

SEMI ANNUAL - MDGF - 29/7/2010

التاريخ: 2010/07/29

الاشارة: 2010/1250 /ش/ك/ج.أ

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

بعد التحية،،،

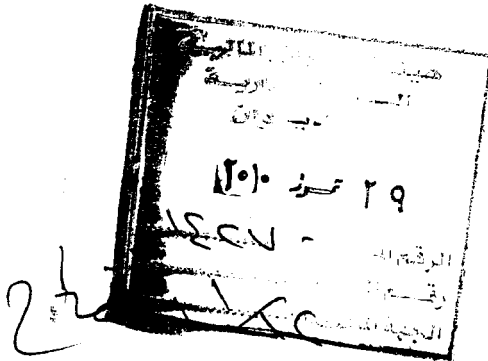
الموضوع: القوائم المالية وهامش الملاءة

بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم طيه التقارير والبيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل، للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010، لشركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

3

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الاردن



تسليم

جوزيف أبو شقرا

المدير العام



اليوم
سفر
٧١٢٩

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ ٢٠١٠ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور نجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عماد إبراهيم
بشر إبراهيم
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		الموجودات
			الإستثمارات -
٦,٠٣٣,٤٨٤	٢,٧٠٧,٩٢٨	٣	ودائع لدى البنوك
٤٨٦,٢٤٣	٤٢٧,٠١٤	٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٥١٩,٧٢٧	٣,١٣٤,٩٤٢		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٢٢,٠٠٨	١٦٠,٥٧٥	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨٣٩,٠٩١	٦٦٣,٦٤٩	٦	شيكات برسم التحصيل
٦,٢٠٨,٢٤٠	٦,٤١٤,٠٨٦	٧	مدينون، صافي
١١٠,٠٢٤	١١٠,٤٩٥		ذمم شركات التأمين المحلية
٤,٢٩١,٨٥٦	٧,٦٨٧,٠٨٩	٨	ممتلكات ومعدات
٥٧,٣٩٩	٣٨,٣٠٧	٩	موجودات غير ملموسة
٣٥١,٥٦٠	٢٦٣,٤٥٦	١٠	موجودات أخرى
١٨,٣٩٩,٩٠٥	١٨,٤٧٢,٥٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين -
٤,٥٠٨,٩٢٢	٣,٣٤٠,٦٧٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١,٤٦٧,٨٨٢	١,٨٤٧,٥٢٤		مخصص الادعاءات، صافي
٥,٩٧٦,٨٠٤	٥,١٨٨,٢٠٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٩٣٤,٣٥١	١,٥٣٤,٠٢٠	١١	دائنون
٩٠,٨٤٥	١٣٦,٠٥٢		مصاريف مستحقة
١,٤٢٩,٥٧٥	٢,٤٠٠,٧٠٨	١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦٠,٥٠٠	١١٣,٠٦٠	١٤	مطلوبات أخرى
٨,٥٩٢,٠٧٥	٩,٣٧٢,٠٤٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٢,٦٠٠	٤٢,٦٠٠	٢٧	احتياطي اجباري
(٩٥٠,٧٢)	-		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(١٣٩,٦٩٨)	(١٣٩,٦٩٨)		الأرباح المنورة
-	(٨٠٢,٣٤٥)		الربح للفترة بعد الضريبة
٩,٨٠٧,٨٣٠	٩,١٠٠,٥٥٧		مجموع حقوق الملكية
١٨,٣٩٩,٩٠٥	١٨,٤٧٢,٥٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ايضاحات
دينار	دينار	
٤,٠٤٨,٤٠٣	٤,٠١٣,١١٩	الإيرادات -
-	٢٩,٦٦٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٨٠,٤٠٣٧	١,٤٩٠,٠١٩	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٢,٢٤٤,٣٦٦	٢,٤٩٣,٤٣٥	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٨٥٧,١٧٧	١,١٦٨,٢٤٤	صافي الاقساط المكتتبة
٣,١٠١,٥٤٣	٣,٦٦١,٦٧٩	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٣٩٩,٨٥٦	٣٦١,٤٠٥	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢٢٦,٨٣٢	٢٥٩,٢٩٨	إيرادات العمولات
١٢٩	٨٦٧	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين
٢٨٦,٩٠٥	٩٥,٨٣٩	إيرادات الاكتتاب الأخرى
(٤٨١,٦٣)	(١٤٦,١٣٤)	فوائد دائنة
-	(٦٧٦)	١٥ خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
٣,٩٦٧,١٠٢	٤,٢٣٢,٢٧٨	١٦ خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		مجموع الإيرادات
٢,١٠٥,٨٥٢	٤,٢٨٢,٠٥١	التعويضات والخسائر والمصاريف
٣٨,٧٤١	٢٨٤,٧١٤	التعويضات المدفوعة
١٢٦,٩٦٢	١٦٨,٨٠١	ينزل: مستردات
١,٩٤٠,١٤٩	٣,٨٢٨,٥٣٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٢٠٢,٣٢٣	٣٧٩,٦٤٢	صافي التعويضات المدفوعة
٢٣١,٩٦٧	٢٤٩,٨٥٦	١٨ صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٨٤,٨٩٧	٢٣٢,١٧٩	١٧ مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٢,٩٥١	٧٥,٠٥٠	نفقات موظفين موزعة
١٣٩,٩٥٤	١٢٧,٢٩٦	أقساط فائض الخسارة
٣,٧٣٢,٢٤١	٤,٨٩٢,٥٥٩	تكاليف اقتناء بوالص
		صافي عبء التعويضات
٤٦,٢٢٤	٤١,٩٩٥	١٧ نفقات الموظفين غير موزعة
٤٣,٣١٢	٤٥,١٢٩	استهلاكات وإطفاءات
٥٦,٧٩٤	٥٤,٩٤٠	١٨ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٥,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦١,٣٣٠	١٤٢,٠٦٤	إجمالي المصروفات
٧٣,٥٣١	(٨٠٢,٣٤٥)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة قبل الضريبة
(٣٦,٠٩٦)	-	ضريبة الدخل
٣٧,٤٣٥	(٨٠٢,٣٤٥)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٤	(٠/٨٠٢)	١٩ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	الأرباح (الخسائر) المتراكم	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٠ -					
٩,٨٠٧,٨٣٠	(١٣٩,٦٩٨)	(٩٥,٠٧٢)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٠
(٨٠٢,٣٤٥)	(٨٠٢,٣٤٥)	-	-	-	خسارة الفترة
٩٥,٠٧٢	-	٩٥,٠٧٢	-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة
٩,١٠٠,٥٥٧	(٩٤٢,٠٤٣)	-	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٢٠٠٩					
١٠,٢٦٧,٦٦١	٢٢٥,٠٦١	-	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٠٩
٣٧,٤٣٥	٣٧,٤٣٥	-	-	-	الربح والدخل الشامل للفترة
١٠,٣٠٥,٠٩٦	٢٦٢,٤٩٦	-	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

نلسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٢٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	
٧٣,٥٣١	(٨٠٢,٣٤٥)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> خسارة الفترة
٤٣,٣١٢	٤٥,١٢٩	التعديلات لبنود غير نقدية
(٨٥٧,١٧٧)	(١,١٦٨,٢٤٤)	الاستهلاكات والاطفاءات
١,٢٠٢,٣٢٣	٣٧٩,٦٤٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٦٧٦	صافي مخصص الادعاءات
١٥,٠٠٠	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٥,٨٥٢	١٥٤,٣٠٠	مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٣٢,٨٤١	(١,٣٩٠,٨٤٢)	<u>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة</u> التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٠٦,٤٦٥	١٧٥,٤٤٢	شيكات برسم التحصيل
(٨٩٣,٧٢٣)	(٢٠٥,٨٤٦)	مدنيون
-	(٤٧١)	ذمم شركات تأمين محلية
(٤,١٠٩)	٨٨,١٠٤	الموجودات الأخرى
١٩١,٧٦٠	٥٩٩,٦٦٩	دائنون
١,٢٤٤,٥٣٩	٩٧١,١٣٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٧,٣١٤)	-	المخصصات المختلفة المدفوعة
(١٢٠,٨٢٣)	(٢,٢٣٣)	المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
١,١٤٩,٦٣٦	٢٣٤,٩٥٦	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة</u> المدفوعة
(١١٤,٤٧١)	-	الضريبة المدفوعة
١,٠٣٥,١٦٥	٢٣٤,٩٥٦	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٥٥,٢٧٩	٥,١٥٢,٠٥٤	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> ودائع لدى البنوك
(١٢٩,٥٦٤)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٩,٠٠١	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٦٤,٤٨٠)	(٣,٤٥٠,٣٤٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٠٨٠)	(٥٩٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٤١,٨٤٥)	١,٧٣٠,١٠٩	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة</u> الاستثمارية
٣٩٣,٣٢٠	١,٩٦٥,٠٦٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٩٩٤,٢٣٦	٩٠٣,٤٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٣٨٧,٥٥٦	٢,٨٦٨,٥٠٣	٢٠ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأثرين المساهمة العامة المحدودة
إيرادات الاحتياطي لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

[illegible]

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الانتخاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

[illegible]

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بأعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية للمتاجرة والاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
دينار	المجموع دينار	دينار	دينار
٦,٠٣٣,٤٨٤	٢,٧٠٧,٩٢٨	-	٢,٧٠٧,٩٢٨

- ٢٠١٠

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,٧٥٠٪ إلى ٤,٧٥٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

(٤) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٤٨٦,٢٤٣	٤٢٧,٠١٤

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٦٣	٦,٦١٧
٢١,٦٤٥	١٥٣,٩٥٨
٢٢,٠٠٨	١٦٠,٥٧٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٦) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٨٣٩,٠٩١	٦٦٣,٦٤٩

* شيكات برسم التحصيل

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر ايلول ٢٠١١.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٦,٢٥٦,٢٢٢	٦,٤٥٥,٣٣٠
٢,٠١٨	١,٣٨٩
(٥٠,٠٠٠)	(٤٢,٦٣٣)
٦,٢٠٨,٢٤٠	٦,٤١٤,٠٨٦

ذمم حملة البوالص
ذمم الموظفين

* مخصص تكني مدينون

* ان الحركة على مخصص تدنى مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٠,٠٠٠	-	اضافات
-	(٧,٣٦٧)	ديون معدومة
٥٠,٠٠٠	٤٢,٦٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) الممتلكات والمعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مشاريع تحت التنفيذ	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٣٠ حزيران ٢٠١٠ -
					الكلفة:
٩١٤,٢٥٢	٣,٢١١,٥٣٢	١٨٨,٤٢٦	٩٨,٨٤٢	٤,٤١٣,٠٥٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٣,٣٥٢,٣٧٩	٦,٩٦٩	٩١,٠٠٠	٣,٤٥٠,٣٤٨	اضافات
-	-	-	(٥٦,٨٤٢)	(٥٦,٨٤٢)	استبعادات
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٦٣,٩١١	١٩٥,٣٩٥	١٣٣,٠٠٠	٧,٨٠٦,٥٥٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
					الاستهلاك المتراكم:
-	-	٨٠,٧٩٦	٤٠,٤٠٠	١٢١,١٩٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	١٧,٥٦٥	٧,٨٧٣	٢٥,٤٣٨	اضافات
-	-	-	(٢٧,١٦٥)	(٢٧,١٦٥)	استبعادات
-	-	٩٨,٣٦١	٢١,١٠٨	١١٩,٤٦٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٦٣,٩١١	٩٧,٠٣٤	١١١,٨٩٢	٧,٦٨٧,٠٨٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
					٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -
					الكلفة:
٩١٤,٢٥٢	١,٦٤٤,٦٣٣	١٧٩,٤٤٥	٩٨,٨٤٢	٢,٨٣٧,١٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٥٦٦,٨٩٩	٨,٩٨١	-	١,٥٧٥,٨٨٠	اضافات
-	-	-	-	-	مسترجعات من قيمة الارض
٩١٤,٢٥٢	٣,٢١١,٥٣٢	١٨٨,٤٢٦	٩٨,٨٤٢	٤,٤١٣,٠٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
					الاستهلاك المتراكم:
-	-	٤٦,٨٥٨	٢٥,٣٦٨	٧٢,٢٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٣٣,٩٣٨	١٥,٠٣٢	٤٨,٩٧٠	اضافات
-	-	٨٠,٧٩٦	٤٠,٤٠٠	١٢١,١٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٩١٤,٢٥٢	٣,٢١١,٥٣٢	١٠٧,٦٣٠	٥٨,٤٤٢	٤,٢٩١,٨٥٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تقدر الكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار تقريباً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

(٩) موجودات غير ملموسة

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٣,٦٤٧	٥٧,٣٩٩	رصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٠٧٩	٥٩٩	اضافات
(٣٩,٣٢٧)	(١٩,٦٩١)	الاطفاءات
٥٧,٣٩٩	٣٨,٣٠٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٠) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٣١,١٦٩	٦٤,٧٨٨	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٩٤,٠٢٨	٦٤,٧٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٤,٣٤٢	٩٤,٥٠٦	ذمم شركات شقيقة
٢٣,٢٠١	٣٦,٥٠٤	أمانات ضريبة دخل
٢٨,٨٢٠	٢,٨٨٤	أخرى
٣٥١,٥٦٠	٢٦٣,٤٥٦	

(١١) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٦٠,٠٠٤	٢٥٠,٩٦٨	شركات شقيقة
٦٠,٨١٢	١,٢٣١,٥١٠	مطالبات جهات طبية
٦٥٧,٠٥٦	٢٣,٦٦١	ذمم حملة بوالص
٥٦,٤٧٩	٢٧,٨٨١	ذمم أخرى
٩٣٤,٣٥١	١,٥٣٤,٠٢٠	

(١٢) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ دينار
١,٤٢٩,٥٧٥	٢,٤٠٠,٧٠٨

شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٣) ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

لم يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية.

(١٤) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ دينار
١٧,٢٦٤	٤٧,٨٢١
٧٦,٨٤٣	٣٧,٦٧٨
١٨,١٧٨	١٨,١٧٨
٤٨,٢١٥	٩,٣٨٣
١٦٠,٥٠٠	١١٣,٠٦٠

أمانات ضريبة المبيعات
عمولات مقبوضة مقدماً
أمانات مساهمي الشركة
أخرى

(١٥) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ دينار
٢٨٦,٩٠٥	٩٥,٨٣٩

فوائد بنكية مكتسبة

(١٦) خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٧,٦٨٩	٨,١٦٦
(٥٥,٨٥٢)	(١٥٤,٣٠٠)
(٤٨,١٦٣)	(١٤٦,١٣٤)

عوائد التوزيعات النقدية
ينزل خسائر تدني موجوات مالية متوفرة للبيع

(١٧) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٧٩,٢٨٣	٢١٢,٩١٥
١٥,٦٦٠	٢٢,٣٩٣
١٢,٣٧١	١٢,٦٨٩
١٢,٠٠٠	١٥,٢٤٨
١١,٨٠٧	١٠,٩٢٩
٢٣١,١٢١	٢٧٤,١٧٤
١٨٤,٨٩٧	٢٣٢,١٧٩
٤٦,٢٢٤	٤١,٩٩٥

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب و تطوير الموظفين
سفر وتنقلات
المجموع
بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(١٨) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٠,٦٨٨	٢٢,١٩٤	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٦٧٠	١٢,٤٦١	دعاية وإعلان
٣,٠٧٤	٢,١٨٣	رسوم بنكية
٣,٣٤٦	١,٥٥٦	مصاريف سيارات
٦,٠٤٣	٧,٤٥٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٠,٣٩٨	١٨,١٤٥	صيانة
١١,٠٤٩	١٦,٠٤١	بريد واتصالات
٤٩,٠٠٢	٥٧,٩٦٠	إيجارات
٦,٧٩٤	١,٥٨٠	مواد مستهلكة
٧٣,٢٠١	٧٨,٥٠٤	مصاريف مهنية وأتعاب محاماة
٥,٩٦٢	٣٧,٤٠٨	اكتتابات
٣٨,٧٠٠	٢١,٠٧٣	رسوم حكومية ورسوم أخرى
١٩,٨٣٤	٢٨,٢٣٧	أخرى
٢٨٨,٧٦١	٣٠٤,٧٩٦	المجموع
٢٣١,٩٦٧	٢٤٩,٨٥٦	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٥٦,٧٩٤	٥٤,٩٤٠	بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(١٩) حصة السهم من ربح الفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٣٧,٤٣٥	(٨٠٢,٣٤٥)	(خسارة) ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٤	(٠/٨٠٢)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من ربح الفترة.

(٢٠) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في المركز المالي وذلك كمايلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٦٠,٥٧٥	٢٢,٠٠٨
٢,٧٠٧,٩٢٨	٨٨١,٤٣٠
٢,٨٦٨,٥٠٣	٩٠٣,٤٣٨

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
بإضافة: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
صافي النقد وما في حكمه

(٢١) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ندم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,١٧٥,٣٩٧	٩٠٧,٤١٦
١,٦٤٣,٦٤٩	١,١٩٧,٥٥٦

بنود داخل الميزانية:
ذمم مدينة
تعويضات موقوفة وذمم دائنة *

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٩٩,٤٨٧	١,٦٧٥,٨٧٠

عناصر قائمة الدخل:
اقساط الاكتتاب

* تتضمن تعويضات موقوفة وذمم شركات تأمين على النحو التالي:

للسنة اشهر المنتهية في ٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٩,٤٦٥	٨٩,٨٩٢
١,٥٧٤,١٨٤	٢,٣٢٨,٣٩٨
١,٦٤٣,٦٤٩	٢,٤١٨,٢٩٠

شركة متوسط الخليج - الرياض
شركة اديسون براولي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين) **

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة اديسون براولي انترناشونال) بمبلغ ٨٠٦,٤٥٣ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون براولي انترناشونال بمبلغ ٧٨,٨٦٦ دينار.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٥,٥٠٠	١٠٥,٩٨٤	رواتب ومكافآت

(٢٢) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة لجنة المخاطر ولجنة الاستثمار حيث يتم مراجعة المخاطر وتبنى الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة الى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية ادارة مخاطر الشركة.

لجنة المخاطر

ان للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي، وذلك بفحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارة الشركة، ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.

١- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإداءات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى إنخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وكذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية ، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

٢ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب انواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تركيز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

نوع التأمين	٣٠ حزيران ٢٠١٠		٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	-	١,٩٢٦,٩٥٣	-	١,٥٧٠,٦٤٦
البحري والنقل	٣٤٩,٦٥٨	٣٦٠,٨٩٩	٥٥,٠٢٣	٥٧,٧٠٩
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١,٢٥١,٨٢٣	١,٤٠٥,٤٠٨	١,٥١٥,٥٠٠	١,٥٩٨,٤٤٩
المسؤولية	-	٢,٢١٥	-	١,٩٢٣
الطبي	-	٣,٠٥٢,٥٢٥	-	٤,٢٩٦,١٣١
فروع اخرى	١١١,٢٥٩	١٥٢,٩٤٢	٣٧,٣١٣	٥٩,٧٨٢
المجموع	١,٧١٢,٧٤٠	٦,٩٠٠,٩٤٢	١,٦٠٧,٨٣٦	٧,٥٨٤,٦٤٠

٢ - مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال الشركة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ الميزانية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُنتقِية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

٣٠ حزيران ٢٠١٠	من شهر الى ٣						أقل من شهر	بدون استحقاق	المجموع
	شهور	٣ الى ٦ شهور	٦ شهور	من سنة حتى ٣	أكثر من ٣	سنوات	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:									
دائنون	٥٧٧,٩٨٣	٤٧٧,٨٩١	٤٧٨,١٤٦	-	-	-	-	-	١,٥٣٤,٠٢٠
مصاريف مستحقة	-	٦١,٠٢٩	٦٢,٠٢٣	٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	-	١٣٦,٠٥٢
ذمم معدي التأمين	-	-	٢٧٧,٠٠٠	١,١٦٩,٣٢٦	٩٥٤,٣٨٢	-	-	-	٢,٤٠٠,٧٠٨
مطلوبات اخرى	٣,٢٩١	٥٠,٤٦٨	٣,٤٤٧	٥٥,٨٥٤	-	-	-	-	١١٣,٠٦٠
مجموع المطلوبات	٥٨١,٢٧٤	٥٨٩,٣٨٨	٨٢٠,٦١٦	١,٢٣٣,١٨٠	٩٥٩,٣٨٢	-	-	-	٤,١٨٣,٨٤٠
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	١,٠٣٨,٤٥٩	٤,٧٨٦,٢٨٣	٢,١٣٣,٨٢٧	٢,٢٦٤,٥٠٥	١١٨,٦٧٢	-	-	-	١٨,٤٧٢,٥٩٩
									٨,١٣٠,٨٥٣

٢٠٠٩ -	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
دائنون	-	٣٨٦,١٤٢	٥٤٨,٢٠٩	-	-	-	-	٩٣٤,٣٥١
مصاريف مستحقة	٢٣,٣١٧	٤٢,٠٠٠	٢٥,٥٢٨	-	-	-	-	٩٠,٨٤٥
ذمم معدي التأمين	-	١١٤,٩٦٠	٢٣٥,٣٧٠	٢٤٣,٣٣٠	٨٣٥,٩١٥	-	-	١,٤٢٩,٥٧٥
مطلوبات أخرى	٦٥,٤٧٩	٧٦,٨٤٣	-	١٨,١٧٨	-	-	-	١٦٠,٥٠٠
مجموع المطلوبات	٨٨,٧٩٦	٦١٩,٩٤٥	٨٠٩,١٠٧	٢٦١,٥٠٨	٨٣٥,٩١٥	-	-	٢,٦١٥,٢٧١
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٨٦,٠٣٧	٣,٤١٣,٧٤٥	٨,٦٦٥,٤٥٧	١,٤٨٣,١٦٨	-	-	٤,٧٥١,٤٩٨	١٨,٣٩٩,٩٠٥

٣- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

تري الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عميلين ما نسبته ٤٨,٥٪ من الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٥٢٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

(٢٣) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٦٧,١٠٢	٤,٢٣٢,٢٧٨	٣٩٩,٨٥٦	٣٦١,٤٠٥	٣,٥٦٧,٢٤٦	٣,٨٧٠,٨٧٣
٥٦٧,٥٦٠	٣,٤٥٠,٩٤٦	-	-	٥٦٧,٥٦٠	٣,٤٥٠,٩٤٦
اجمالي الإيرادات					
المصرفيات الرأسمالية					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٤٧٢,٥٥٩	١٨,٣٩٩,٩٠٥	-	-	١٨,٤٧٢,٥٥٩	١٨,٣٩٩,٩٠٥

مجموع الموجودات

(٢٤) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع اهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة راسمال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقوم الشركة بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة ، وفق الجدول التالي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩,٩٠٢,٩٠٢	٩,٨٠٧,٨٣٠	تذكر البنود حسب هامش الملاءة
		رأس المال المطلوب
٢,٨٥٥,٠٥٨	٥,٠٦٣,٦١٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٦٦٩,٤٣٣	٦٧١,٦٣٧	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٩٠٢	٤٦,٢٥٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣,٥٢٥,٣٩٣	٥,٧٨١,٥٠٦	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٨٠,٩	%١٦٩,٦	نسبة هامش الملاءة

(٢٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة للاستردادها او تسويتها:

٣٠ حزيران ٢٠١٠		
المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة
دينـار	دينـار	دينـار
الموجودات-		
٢,٧٠٧,٩٢٨	-	٢,٧٠٧,٩٢٨
٤٢٧,٠١٤	٤٢٧,٠١٤	-
١٦٠,٥٧٥	-	١٦٠,٥٧٥
٦٦٣,٦٤٩	٢٤,١٦٦	٦٣٩,٤٨٣
٦,٤١٤,٠٨٦	-	٦,٤١٤,٠٨٦
١١٠,٤٩٥	-	١١٠,٤٩٥
٧,٦٨٧,٠٨٩	٧,٦٧٥,٤٣٢	١١,٦٥٧
٣٨,٣٠٧	٢٨,٤٠٧	٩,٩٠٠
٢٦٣,٤٥٦	٩٤,٥٠٦	١٦٨,٩٥٠
١٨,٤٧٢,٥٩٩	٨,٢٤٩,٥٢٥	١٠,٢٢٣,٠٧٤
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٣,٣٤٠,٦٧٨	١٠٦,٠٦٧	٣,٢٣٤,٦١١
١,٨٤٧,٥٢٤	-	١,٨٤٧,٥٢٤
١,٥٣٤,٠٢٠	-	١,٥٣٤,٠٢٠
٢,٤٠٠,٧٠٨	٩٥٤,٣٨٢	١,٤٤٦,٣٢٦
١٣٦,٠٥٢	٥,٠٠٠	١٣١,٠٥٢
١١٣,٠٦٠	-	١١٣,٠٦٠
٩,٣٧٢,٠٤٢	١,٠٦٥,٤٤٩	٨,٣٠٦,٥٩٣
٩,٠٠٥,٥٥٧	٧,١٨٤,٠٧٦	١,٩١٦,٤٨١
الصافي		

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٨٨١٣٥٣٢	-	٨٨١٣٥٣٢	الموجودات -
٥٢٥٤٦٣	٥٢٥٤٦٣	-	ودائع لدى البنوك
٦٢٤١٨٢	-	٦٢٤١٨٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٤١٩٦	-	٢٧٤١٩٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤٤٥٩٤٤	-	٤٤٤٥٩٤٤	شيكات برسم التحصيل
٣٢٧٧٧٨٥	٣٢٢٩٥٣٣	٤٨٢٥٢	مدينون، صافي
١٠٥٠٥٥	٦٥٩٦٥	٣٩٠٩٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٩٦٨٤٩	١٤١٧٥	٢٨٢٦٧٤	موجودات غير ملموسة
١٨٣٧٦٥٠٦	٣٨٣٥١٣٦	١٤٥٤١٣٧٠	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٢٥٧٦٨٠٩	٢٦٧١٣	٢٥٥٠٠٩٦	المطلوبات -
٢٠٦٦٣٤٣	-	٢٠٦٦٣٤٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٤٦١٩٣٩	-	٤٦١٩٣٩	مخصص الادعاءات، صافي
٢٦٦٠٢٨٧	-	٢٦٦٠٢٨٧	دائنون
٣٦٠٩٦	-	٣٦٠٩٦	نعم معيدي التأمين الدائنة
٤٤٩٩٤	-	٤٤٩٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٤٩٩٤٢	٩٧٥١٧	١٢٧٤٢٥	مصاريف مستحقة
٨٠٧١٤١٠	١٢٤٢٣٠	٧٩٤٧١٨٠	مطلوبات أخرى
١٠٣٠٥٠٩٦	٣٧١٠٩٠٦	٦٥٩٤١٩٠	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٢٦) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(٢٧) الاحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٢٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٩.