



SEMI ANNUAL - NAAI - 23/8/2010

إشارة رقم : ٨٦١

عمان في 23 آب ٢٠١٠

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه البيانات المالية المرحلية للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

المدير العام

رشيد الہباب

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٢ آب ٢٠١٠
الرقم المتسلسل: ٢٩٩
رقم الملف: ٢١٠١
الجهة المختصة:

١٧٨٢

②

شركة لتأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التأمين الوطنية شركة مساهمة عامة محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كم في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا. تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٠. كذلك تمت مراجعة القوائم المالية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى نتيجة غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٩.

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 بإستفسارات 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 رأياً تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

إلى رئيسة شركة التأمين الوطنية

محاسبون قانونيون

بشر إبراهيم بكسر

ترخيص رقم ٥٩٢

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
٦٣٣٩٨٣٩	٦٤٩٧٦٥١	٣	ودائع لدى البنوك
١٠٠٧٨٧٢	٢١٧٦٠٢	٤	موجودات مالية للمتاجرة
١٣٠٤٩٨	٦٨٧١٩٨	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	٦	استثمارات في شركات تابعة
١١٥٠١٥	١١٤٠١٥	٧	استثمارات عقارية
٧٦٥٣٢٢٤	٧٥٧٦٤٦٦		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٧٧٠٧٠٦	١٢٥٩٨٢٥	٨	نقد في الصندوق واردة لدى البنوك
٣٩٨٩٦٢	٣٧٦٨٣٦	٩	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٢٢٨٩٣١٦	٢٥١٩٤٤٧	١٠	مديون، صافي
٤٥٦٧٩٣	٤٨٤١٤٥	١١	ذمم معيدي التأمين المدينة
٦٨٤٢٩	٥٧٧١٩	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤٠٢٥٢	٢٩٧٣٣٨	١٣	ممتلكات ومعدات
٢٣٤	٢٣٩١	١٤	موجودات غير ملموسة
٨٩٣٣٣٢	٦٣٥٥٠١	١٥	موجودات أخرى
١٢٨٧١٢٤٨	١٣٢٠٩٦٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
١٤٧٧٢٩٨	٢٦٥٠٥٣٩		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
١٢٢٢١٨٧	١٣٥١٩٧٨		مخصص الادعاءات، صافي
٦٣١	٣٨٥	١٦	المخصص الحسابي، صافي
٢٧٠٠١١٦	٤٠٠٢٩٠٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٥١٤٢٧١	٥٠٥٥٠٩	١٧	دائنون
٨٤٩٥	٢٤٤١٨		مصاريف مستحقة
١١٤٢١٥٨	٨٥٠١٦٧	١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩٠٦٩٩	١١٥٦٤٩	١٩	مخصصات مختلفة
٢٢٦٠٦٣	٢٩٠١٩	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٦١٠٠	٦٤١٣١١	٢٠	مطلوبات أخرى
٥٣٦٧٩٠٢	٦١٦٨٩٧٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٥٨٤٦٦٣	٥٨٤٦٦٣	٢٢	احتياطي اجباري
١١٠٠٠	١١٠٠٠		احتياطي اختياري
-	(٨٩٦٥٣)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(٣٧٣٠٠٠)		الخسارة للفترة
(١٠٩٢٣١٧)	(١٠٩٢٣١٧)	٢٣	الخسائر المتراكمة
٧٥٠٣٣٤٦	٧٠٤٠٦٩٣		مجموع حقوق الملكية
١٢٨٧١٢٤٨	١٣٢٠٩٦٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٠٨٩٧٠٢	٤٤٦٢١٥٨	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبة
٢٢٩٩٧٣٠	١٥٤٢٩٨١	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٧٨٩٩٧٢	٢٩١٩٩١٧٧	صافي الاقساط المكتتبة
(٩٧٩٥٢)	(١٧٣٢٤١)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٦١)	٢٤٦	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٦٩١٩٥٩	١٧٤٦١٨٢	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٣٣٧٩٥١	٢٠٢٤٠١	إيرادات العمولات
٩٩٩٣٣	١٠٨٧٨٢	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين
٧٩٧١	٨٩٠	إيرادات الاكتتاب الأخرى
١٦٩٠٥٩	١٤٧١٢٨	فوائد دائنة ٢٤
(١١٤٨٤٧)	٢٦٧٥١	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات ٢٥
٢٨٤٥	١٧١١٨	إيرادات أخرى ٢٦
٢١٩٤٨٧١	٢٢٤٩٢٥٢	مجموع الإيرادات
٢٤٤٤٢٨١	٢٥٢٢٢٢٠	التعويضات والخسائر والمصاريف - التعويضات المدفوعة
٥٦٥٩٥٥	٥٢١٢٦٤	ينزل: المستردات
٥٣٣٧٣٩	٥٠٠٩٤١	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣٤٤٥٨٧	١٥٠٠١٥	صافي التعويضات المدفوعة
(٢٤٧٣٨٦)	١٢٩٧٩١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٢٧٢٤٦	٢٣٩٨٧٦	نفقات موظفين موزعة ٢٧
١٥٨٠٣٦	١٥٥٢٨٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة ٢٨
٩٨٥٠٠	١٠١٠٦٣	اقساط فائض الخسارة
٢٣٩٨١٤	٢٥٤٦٢٤	تكاليف اقتناء بوالص
١٦٤١٣	١٢٩٠٣٤	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٨٣٧٢١٠	٢٥٠٩٢٨٨	صافي عبء التعويضات
٥٦٨١١	٥٩٩٦٩	٢٧ نفقات الموظفين غير الموزعة
١٣٣١٥	١٣٧٧٤	استهلاكات واطفاءات
٣٩٥٠٩	٣٨٨٢١	٢٨ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٦٠	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٠٩٨٩٥	١١٢٥٦٤	اجمالي المصروفات
٢٤٧٧٦٦	(٣٧٣٠٠٠)	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(٩٨٩٤٠)	-	١٢ ضريبة الدخل
١٤٨٨٢٦	(٣٧٣٠٠٠)	(الخسارة) الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٢٠	(٠.٠٤٧)	٢٩ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٤٨٨٢٦	(٣٧٣ر٠٠٠)	(الخسارة) الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
-	(٨٩ر٦٥٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بالصافي
١٤٨٨٢٦	(٤٦٢ر٦٥٣)	مجموع الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أسهر المنتهية في ٣٠ حزيران ١٠٠٠

المجموع	خسارة الفترة	خسائر من اكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
٧٥٠٣٣٤٦	-	(١٠٩٢٣١٧)	-	١١٠٠٠	٥٨٤٦٦٢٣	٨٠٠٠٠٠٠
(٤٦٢٦٥٣)	(٣٧٣٠٠٠)	-	(٨٩٦٥٣)	-	-	-
٧٠٤٠٦٩٣	(٣٧٣٠٠٠)	(١٠٩٢٣١٧)	(٨٩٦٥٣)	١١٠٠٠	٥٨٤٦٦٢٣	٨٠٠٠٠٠٠
٧٣٣٧٤٩٤	-	(١٠٩٢٠٣٦٠)	-	١١٠٠٠	٥٤٦٨٥٤	٨٠٠٠٠٠٠
١٤٨٨٨٢٦	-	١٤٨٨٨٢٦	-	-	-	-
٧٤٨٦٣٢٠	-	(١٠٧١٥٣٤)	-	١١٠٠٠	٥٤٦٨٥٤	٨٠٠٠٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٠ -

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٠
مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٩
مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها.

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ دينار	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢٤٧٧٦٦	(٣٧٣,٠٠٠)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
١٣,٣١٥	١٣,٧٧٤	التعديلات لبنود غير نقدية
-	(٧,٠٥٠)	الاستهلاكات والاطفاءات
٢٦٠	(١٣,٧٠٨)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٧,٩٥٢	١,١٧٣,٢٤١	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤٧,٣٨٦)	١٢٩,٧٩١	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦١	(٢٤٦)	صافي مخصص الادعاءات
-	١٩,٢١٩	صافي المخصص الحسابي
-	٦٦,٩٧٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٤,٥٤٧	١٦,٤٨٥	مخصصات مختلفة
٣١٦,٥١٥	١,٠٢٥,٤٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(١٩٠,٢٢٨)	(٢٣٤,٠٨٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في
٥٢,٦٩٩	٢٢,١٢٦	بنود رأس المال العامل
(٢٣١,٠٠٨)	(٢٣٠,١٣١)	موجودات مالية للمتاجرة
١٨,٣٩٨	(٢٧,٣٥٢)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(٤٥٠,٧٦)	٢٥٧,٨٣١	مدينون
٢٦,١٥٧	(٨,٧٦٢)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٣,١٦٢)	١٥,٩٢٣	الموجودات الأخرى
(٧٨,٩٥٩)	(٢٩١,٩٩١)	دائنون
(٤٢,٤٤٩)	(٦١,٢٣٩)	مصاريف مستحقة
١٠٠,٢٠٧	(٤٤,٧٨٩)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٨٦,٩٠٦)	٤٢٣,٠٠٥	مخصصات مختلفة مدفوعة
(٩٥,٤٢٢)	(١٨٦,٣٣٤)	المطلوبات الأخرى
(١٨٢,٣٢٨)	٢٣٦,٦٧١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات
		التشغيل قبل الضرائب
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة
		التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٥٧,٨٦٠)	٤,١٩٤,١٨١	ودائع لأجل
-	(٥,٣٨٨)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣٧٣,٩٥٧	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤١,٤٠٢)	(٤,٥١٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٦٧)	(٢,٣٤٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٣,٠٠٠	٤٨,٥٥١	بيع ممتلكات ومعدات
(١٩٦,٧٢٩)	٤,٦٠٤,٤٤١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة
(٣٧٩,٠٥٧)	٤,٨٤١,١١٢	الاستثمارية
٣,٩٧٤,٥٧٣	٢,٥٩١,٣٦٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٥٩٥,٥١٦	٧,٤٣٢,٤٧٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		٣٠ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة
٧٨٠٧٧٨	١٠٧٠٨٧٨	الأعمال المباشرة
١١٠٣٤١	٢١٠٤٢٦	إعادة التأمين الواردة
٩٠٠١١٩	١٢٩٠٣٠٤	اجمالي الأقساط
		ينزل:
٦٤٠٠٧٢	٧٨٠١٠٦	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٢٦٠٠٤٧	٥١٠١٩٨	صافي الأقساط
		يضاف:
		رصيد بداية الفترة
٤٤٠٣٤٣	٦١٠٤٠٥	مخصص أقساط غير مكتسبة
٢٩٠٦٩٦	٤١٠١٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٤٠٦٤٧	٢٠٠٣٨٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
		المخصص الحسابي
١٥٠٨٧٢	١٧٠٣١٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٥٠١٥٨	١٦٠٦٨٢	صافي المخصص الحسابي
٧١٤	٦٣١	
		ينزل:
		رصيد آخر الفترة
٢٠٠٨٧١	٣١٠٢٦١	مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٦٠٨١١	١٩٠٢٣٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٠٠٦٠	١٢٠٠٢٤	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٩٠١٣٠)	٩٠٥١١	المخصص الحسابي
١٨٠٣٥٥	٩٠١٢٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
٧٧٥	٣٨٥	
٣٦٠٥٧٣	٥٩٠٨٠٧	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مaudة)

الحياة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
		التعويضات المدفوعة
٣٩٦٠٢	٦٧١٧٢	ينزل:
٢٣٨٧١	٤٨٣٧٢	حصة معيدي التأمين الخارجي
١٥٧٣١	١٨٨٠٠	صافي التعويضات المدفوعة
		بضائف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٤٢٧٤٣	١٤٦٦٦	مبلغة
٣٣٤٤٦	-	ينزل:
٩٢٩٧	١٤٦٦٦	حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
		مخصص الادعاءات في بداية الفترة
١٢٩٤٤	٤٦٩٤٩	مبلغة
٦٠٩٠	٢٨٢٩٧	ينزل:
٦٨٥٤	١٨٦٥٢	حصة معيدي التأمين
١٨١٧٤	١٤٨١٤	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
		صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الحياة	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٦٥٧٣	٥٩٨٠٧
١٨١٧٤	١٤٨١٤
٥٠٠٦٥	٢١٧٣
٢٩١	٣٥٦
٢٣٧٥٥	٤٧٥٢٢
١٢١١٢	١٥٥٣
٨٤٩٠	١١٤٥١
-	٧٢٢٦
٢٠٠٦٠٢	٢٠٢٣٠
٣١٥٣	٢٧٢٩٢

صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

ينزل:

صافي تكلفة التعويضات

يضاف:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين

مجموع الايرادات

ينزل:

عمولات مدفوعة

مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح الاكتتاب

شركة التأمين الوطنية المسماة العامة المحتوية
حساب الإيرادات والخصائص التأمينات العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ١٩١٠ (غير موقعة)

[illegible]

حساب تكلفة التعضيفات لأعمال التأمينات العامة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (خبر مدققة)

[illegible]

يُضَافُ:

... من أجله تعالى

مجلس

مجلس

مقرر:

1923

المستقر 2/41

صافي

5

میں نے

مجلس

١٢

صداقتی

المعنى

مباحثه

غير مبلغه

يحيى

James Thurston

عاشق جوانی!

تصانیف

2001

کتابخانه

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (موز مقفلة)

[illegible]

(١) عام

تأسست شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة الناتجة عن الدمج بين شركة التأمين الوطنية (المؤسسة عام ١٩٦٥) وشركة التأمين الاهلية (الأردن) عام ١٩١٦ بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ لمزاولة أعمال التأمين، وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة اردنية تحت رقم (١٩٩) بتاريخ ٩ كانون الأول ١٩٨٦. وحصلت الشركة على ترخيص مزاولة نشاط تامينات الحياة بتاريخ ٦ آب ١٩٩٥ ويبلغ حالياً رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٨٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسمة الى ٨٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة كل سهم دينار اردني واحد.

تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة بدلاً من شركة التأمين الوطنية الاهلية المساهمة العامة المحدودة استناداً الى قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٧.

تقوم الشركة بممارسة اعمال التأمين بجميع انواع المركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي واعمال التأمين على الحياة.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٠.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات 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 وجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. كما أن نتائج الأعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي أتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير والتفسيرات على المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم اصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في ١ تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ودائع تستحق شهر حتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الاردن
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	
٦٣٣٩٨٣٩	٦٤٩٧٦٥١	١٦٤١٣٦٦	٤٨٥٦٢٨٥	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٫٧٥٪ الى ٦٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار ٢٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة لتأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٠٠٠ دينار لدى بنك عودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	داخل الاردن اسهم مدرجة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٠٧٨٧٢	٢١٧٦٠٢	

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	داخل الاردن اسهم مدرجة اسهم غير مدرجة خارج الاردن اسهم غير مدرجة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٥٥١٣١٢	
١٠٠٠٠٥	١٠٠٠٠٥	
٣٠٤٩٣	٣٥٨٨١	
١٣٠٤٩٨	٦٨٧١٩٨	

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية بمبلغ ١٣٥٨٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ١٣٠٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق اخرى للتوصل الى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والادارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

قامت الشركة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٠ بتطبيق التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والخاص باعادة تصنيف الموجودات المالية، حيث قامت الشركة باعادة تصنيف موجوداتها المالية للمتاجرة الى موجودات مالية متوفرة للبيع كما يلي:

دينار

١٠٠٧٨٧٢	كانون الثاني ٢٠١٠	القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها كما في
(٣٦٦٩٠٧)		موجودات مالية متوفرة للبيع مباعه
(٨٩٦٥٣)		النقص في القيمة العادلة
<u>٥٥١٣١٢</u>		القيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(٦) استثمارات في شركات تابعة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
<u>٦٠.٠٠٠</u>	<u>٦٠.٠٠٠</u>

شركة الناي للاستثمارات العقارية

تأسست شركة الناي للاستثمارات العقارية ذ. م. م برأسمال ٦٠.٠٠٠ دينار مسددة بالكامل وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٦ كانون الأول ١٠٠٨ تحت رقم (١٧٧١٣) وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة. هذا ولم تمارس الشركة اعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧٤١٠	٤٧٤١٠	اراضي
١١٣٦٠٥	١١٣٦٠٥	مباني
(٤٦.٠٠٠)	(٤٧.٠٠٠)	الاستهلاك المتراكم للمباني
<u>١١٥.٠١٥</u>	<u>١١٤.٠١٥</u>	صافي الإستثمارات العقارية

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٦٤٧.٠٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٨) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٠.٠٢٤	٣٦٦.٠٧١
٥٩٠.٦٨٢	٨٩٣.٧٥٤
٧٧٠.٧٠٦	١.٢٥٩.٨٢٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٩) أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩.٨٣٤	٢٠.٢٢٣
٣٧٩.١٢٨	٣٥٦.٦١٣
٣٩٨.٩٦٢	٣٧٦.٨٣٦

أوراق قبض
شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية كانون الأول ٢٠١١ .

(١٠) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢.٦٦٧.٤٠٨	٢.٧٧٨.٨٧٩
٢٢٢.٥٣٨	٢٣٠.٥٦٢
٢٠٤.١٢٠	٢٦٥.٣٤٨
٣٩.١٨١	٨١.٩٣٦
٤٩.٠٣٥	٥٥.٦٨٨
٣.١٨٢.٢٨٢	٣.٤١٢.٤١٣
٨٩٢.٩٦٦	٨٩٢.٩٦٦
٢.٢٨٩.٣١٦	٢.٥١٩.٤٤٧

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون *

صافي مدينون

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨٠ - ٣٦٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥١٩٤٤٧	٣٩٨٥٠١	٧٢٠٤٥٢	٣٤٨٦٢٤	١٧٠٠٥٠	-
٢٢٨٩٣١٦	-	١٩٣١٨١	٢١٣٦٦٧	٦٩٠٣٨٧	٢٠١٠

* أن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٦٢٩٦٦	٨٩٢٩٦٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٣٠٠٠٠	-	إضافات
٨٩٢٩٦٦	٨٩٢٩٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١١) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩٦٤٠٣	٤٣٤٢١٠	شركات التأمين المحلية
٨٠٣٩٠	٦٩٩٣٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٧٦٧٩٣	٥٠٤١٤٥	
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٤٥٦٧٩٣	٤٨٤١٤٥	صافي ذمم معيدي التأمين

فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨٠ - ٣٦٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٤١٤٥	٨١٣٢٢	١١٤٩٧٩	٩٣٦١٨	١٩٤٢٢٦	-
٤٥٦٧٩٣	١٨٢٥٨	٦٦٤٦٩	٤٤٣٢٢	٦٧٨٨٦	٢٥٩٨٥٨

* أن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٢٠.٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠.٠٠٠	-	إضافات
٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٩.٢٠٧	٢٢٦.٠٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩٩.٨٩٥)	(١٨٦.٣٣٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٦.٠٦٣	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(١٩.٣١٢)	(١٠.٧١٠)	مخصص ضريبة الدخل سنوات سابقة *
٢٢٦.٠٦٣	٢٩.٠١٩	

* يشمل هذا البند ضرائب مؤجلة بقيمة ١٠.٧١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٠٨٧٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
-	(١٠٧١٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٣٧٦٤٣)	(٤٩٣٥٣)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٧١٠	٦٠٠٦٣	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨٩٤٠	-	

ملخص تسوية الربح المحاسبي من الربح الضريبي:

٢٤٧٧٦٦	(٣٧٣٠٠٠)	(الخسارة) الربح المحاسبي
(٢٧٩٩٩٧)	(٢٩٠٩٨٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٢٧٩٩١	٢٠٤٨٥٠	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣٩٥٧٦٠	(٤٥٩١٣٢)	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٥	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل
٩٨٩٤٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨، وفي رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

نسبة ضريبة الدخل على شركات التأمين في الأردن تبلغ ٢٤٪ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار
٤٤٩٩٦	٤٢٥٧٧	١٧٠٣٠٨
٣٨٨٨	١٩٧١	٧٨٨٥
١٩٥٤٥	١٣١٧١	٥٢٦٨٤
٦٨٤٢٩	٥٧٧١٩	٢٣٠٨٧٧
		١٩٧٤١٢
		٢٤٠٢٥١
		٢٧٣٧١٦

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الادعاءات غير المبلغه
مخصص الاقساط غير المكتسبة
مخصص مكافاة نهاية الخدمة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤٦٧٨	٦٨٤٢٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٥٩٤٦١	٤٩٣٥٣	اضافات
(٥٥٧١٠)	(٦٠٠٦٣)	استبعادات
٦٨٤٢٩	٥٧٧١٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٣) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع دينار	وسائط نقل دينار	معدات واجهزة وثائق دينار	مباني دينار	أراضي دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ - (غير مدققة)
٧٧٩٣٦٩	١٥٢٦٠٠	٤٠٥٧٩٨	٥٠٩٧١	١٧٠٠٠٠	الكلفة:
٤٥١٧	-	٤٥١٧	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٩٤٣٨٨)	(٩٤٠٠٠)	(٣٨٨)	-	-	اضافات
٦٨٩٤٩٨	٥٨٦٠٠	٤٠٩٩٢٧	٥٠٩٧١	١٧٠٠٠٠	استبعادات
٦٨٩٤٩٨	٥٨٦٠٠	٤٠٩٩٢٧	٥٠٩٧١	١٧٠٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
٤٣٩١١٧	٥٩٤٤٨	٣٣٦٠٤٧	٤٣٦٢٢	-	الاستهلاك المتراكم:
١٢٥٨٨	٥٧٩٤	٥٧٨٣	١٠١١	-	استهلاك متراكم في بداية الفترة
(٥٩٥٤٥)	(٥٩٤٧٢)	(٧٣)	-	-	استهلاك الفترة
٣٩٢١٦٠	٥٧٧٠	٣٤١٧٥٧	٤٤٦٣٣	-	استبعادات
٣٩٢١٦٠	٥٧٧٠	٣٤١٧٥٧	٤٤٦٣٣	-	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
٢٩٧٣٣٨	٥٢٨٣٠	٦٨١٧٠	٦٣٣٨	١٧٠٠٠٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ - (مدققة)

٧٧٩١٠٢	١٠٥٦٠٠	٤٠٢٥٣١	٥٠٩٧١	١٧٠٠٠٠	الكلفة:
٥٦٢٦٧	٥٣٠٠٠	٣٢٦٧	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٦٠٠٠)	(٦٠٠٠)	-	-	-	اضافات
٧٧٩٣٦٩	١٥٢٦٠٠	٤٠٥٧٩٨	٥٠٩٧١	١٧٠٠٠٠	استبعادات
٧٧٩٣٦٩	١٥٢٦٠٠	٤٠٥٧٩٨	٥٠٩٧١	١٧٠٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٤١٤٩٦٢	٤٩٨٠٧	٣٢٣٥٧٢	٤١٥٨٣	-	الاستهلاك المتراكم:
٢٦٨٩٥	١٢٣٨١	١٢٤٧٥	٢٠٣٩	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٢٧٤٠)	(٢٧٤٠)	-	-	-	استهلاك السنة
٤٣٩١١٧	٥٩٤٤٨	٣٣٦٠٤٧	٤٣٦٢٢	-	استبعادات
٤٣٩١١٧	٥٩٤٤٨	٣٣٦٠٤٧	٤٣٦٢٢	-	استهلاك متراكم في نهاية السنة
٣٤٠٢٥٢	٩٣١٥٢	٦٩٧٥١	٧٣٤٩	١٧٠٠٠٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٢٦٩٣٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٤) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٢٣٤
٤٦٧	٢٣٤٣
(٢٣٣)	(١٨٦)
٢٣٤	٢٣٩١

رصيد بداية الفترة/ السنة
اضافات خلال الفترة/ السنة
اطفاءات خلال الفترة/ السنة

(١٥) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١٤٧٣٤	-
١٩٥٧١٨	١٥٣٩٠٢
٥٧١٩٢	٦٣٠٠٠
٢٧٧٩٨٥	٣٠٨٠٧٥
٨٩٨	٦٢٦٩٨
٤٦٧٢٥	٤٧٨٢٦
٨٠	-
٨٩٣٣٣٢	٦٣٥٠٠١

امانات محفظة أسهم الشركة
مستردات ادعاءات مدفوعة بالصافي
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
أرباح محتجزة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
اخرى

(١٦) المخصص الحسابي، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٣١	٢٨٥

صافي المخصص الحسابي

(١٧) دائون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٦٣١	٤٨٨٦	ذمم الوكلاء
٢٦٤٨	٤٦٧٧	ذمم الوسطاء
١٢٢١٥	١٠٤٦٦	ذمم موظفين
٤٩٢٧٧٧	٤٨٥٤٨٠	ذمم أخرى*
٥١٤٢٧١	٥٠٥٥٠٩	

* يتضمن هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار المركبات وأرصدة حسابات الموردين التي تتعامل معها الشركة، وأرصدة هذه الحسابات جارية ومتحركة بشكل مستمر.

(١٨) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٨٦٦٤٣	٢٤٦٤٠٣	شركات التأمين المحلية
٧٥٥٥١٥	٦٠٣٧٦٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
١١٤٢١٥٨	٨٥٠١٦٧	

(١٩) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٨١٧٨	٥٢٦٨٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٥٠.٠٠٠	مخصص قضايا
-	٧٢٢٦	مخصص عمولة ارباح بوالص تأمين الدياة
٣٢٨٤	٥٧٣٩	مخصص رسوم هيئة التأمين
٣٧٨١	-	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٣٧٨١	-	مخصص الرسوم الاضافية للجامعات
١٦٧٥	-	مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٩٠٦٩٩	١١٥٦٤٩	

(٢٠) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢٧٠٦٢٤	٥٣٤٠٩١٧	أمانات معيدي التأمين
٤٥٣٢٨	٧٨٢٨٧	أمانات ضريبة المبيعات
١٣٠١٤٨	٢٨٠١٠٧	أخرى
٦٨٦٠١٠٠	٦٤١٠٣١١	

(٢١) راس المال المدفوع

يبلغ راس مال الشركة المكتتب به والمدفوع بتاريخ هذه القوائم المالية المرحلية وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ٨٠٠٠٠٠٠ دينار مقسمة إلى ٨٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

(٢٢) الاحتياطيات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٢٣) الخسائر المتراكمة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٢٢٠٠٣٦٠)	(١٠٩٢٣١٧)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦٥٠٨٥٢	-	يضاف: ربح السنة
٣٧٠٨٠٩	-	ينزل: المقتطع للاحتياطيات
(١٠٩٢٣١٧)	(١٠٩٢٣١٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٢٤) فوائد دائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٩٠٥٩	١٤٧٠١٢٨	فوائد بنكية مكتسبة

(٢٥) صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١٦٩٢	٢٧٩٧٤
٥٥٨٧٧	١٠١٥٩
-	٧٠٥٠
(٢٠٤٥٤٧)	(١٦٤٨٥)
(٩١٧٣)	(١٨٦٤)
١٣٠٤	(٨٣)
(١١٤٨٤٧)	٢٦٧٥١

عوائد التوزيعات النقدية
صافي ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
صافي ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية لمتاجرة (اسهم)
مصاريف اقتناء موجودات مالية للمتاجرة
صافي إيراد الإيجارات

(٢٦) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٨٤٥	٣٣٩٠
-	١٣٧٠٨
-	٢٠
٢٨٤٥	١٧١١٨

فروقات عملة
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
أخرى

(٢٧) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤١١٧٣	٢٤٣٤٥٥
١٧٦٢٠	١٥٩١٥
-	١٩٢١٩
٢٤٨٦٧	٢٠٩٢٩
١٣٥	-
٢٦٢	٣٢٧
٢٨٤٠٥٧	٢٩٩٨٤٥
٢٢٧٢٤٦	٢٣٩٨٧٦
٥٦٨١١	٥٩٩٦٩

الرواتب ومكافآت
مصاريف تأمين الموظفين
تعويض نهاية الخدمة
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
تدريب وتطوير الموظفين
بدل اجازات مدفوعة

نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الائتلافات
نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٨) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٢٩٤	١٠٢٢٧	قرطاسية ومطبوعات
٣٣٠٦	٧٩١٥	دعاية وإعلان
٤٣٣١	٧٠٣٩	رسوم بنكية
١١٠٠٠	٩٦٠٠	مصاريف تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٤٥٦	٦٦٩٠	مياه وكهرباء وتدفئة
١٤٧٩٥	١٣١٥٦	صيانة
٩٤٩٣	٦٢٢٤	بريد واتصالات
٢٠١٣	٢٠١٣	الإيجارات
٥٥٤٦	٣٦٧٨	ضيافة
١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	مصاريف وأتعاب حمامة
١٣٠٧٣	١٥١٤٦	اشتراكات
٤٧٧٥	٣٠٦٠	مصاريف عطاءات
٣٧٧٦٩	٣٩٥٢٣	أتعاب مهنية
١٨٥٠	٨٠٠	تبرعات
٦٣٢٣	٧٢١٩	ضريبة مبيعات غير مستردة
١٣٤١٣	٨٨٨٢	تنقلات وسفر
٤٨٠٨	٤٧٠	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٢٤٨٧٣	٢٤١٠٣	رسوم هيئة التأمين
١٣٤٢٧	١٦٣٦١	أخرى
١٩٧٥٤٥	١٩٤١٠٦	
١٥٨٠٣٦	١٥٥٢٨٥	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٣٩٥٠٩	٣٨٨٢١	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٩) حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

يتم احتساب خسارة السهم الواحد بقسمة خسارة الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٨٨٢٦	(٣٧٣٠٠٠)	(خسارة) ربح الفترة (دينار)
٧٥٣٧٠٠٦	٨٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٢٠	(٠.٠٤٧)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الأساسية من خسارة الفترة.

(٣٠) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٨٠٥٥٧	١٢٥٩٨٢٥	أرصدة لدى البنوك
٥٠٦٠٢٣٥٩	٦٤٩٧٦٥١	يضاف: ودائع لدى البنوك
		ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢٨٠٤٠٠)	-	وحتى سنة
(٣٢٥٠٠٠)	(٣٢٥٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ابضاح ٣)
٣٠٩٥٥١٦	٧٤٣٢٤٧٦	صافي النقد وما في حكمه

(٣١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع ذمم التأمين الممروحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات (في حالة وجود مخصصات يتم تحديد مبالغها).

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤٩٩٠٧	٣٦٠٥٢٣	بنود داخل قائمة المركز المالي:
-	-	ذمم مدينة *
		ذمم دائنة
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٥٥٥	٢٦١١٦٨	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

* تدار محفظة أسهم الشركة من قبل عضو مجلس الإدارة (السادة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية م.ع.م) والتي لا يوجد رصيد حساب امانات لديهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٣١٤٧٣٤ دينار كما هو في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. هذا وقد انتهى عد إدارة محفظة اسهم الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع ادرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٧,٨٩٥	١٤٥,٢٠٨	رواتب ومكافآت

(٣٢) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

تشمل هذه الادوات المالية الارصدة النقدية و ودائع لدى البنوك، مدينون واستثمارات مالية ودائنون والموجودات المالية الاخرى وبفوك دائنة وقروض والمطلوبات المالية الاخرى.

كما هو مبين في ايضاح رقم (٥) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية بمبلغ ١٣٥,٨٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ١٣٠,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩، تظهر بالكلفة لعدم تمكن الشركة من تقدير قيمتها.

لا تختلف القيمة العادلة للادوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(٣٣) إدارة المخاطر

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة متنوعة منها عقد التأمين ونوع التأمين والتعويض عن الخطر والتعرض للكوارث بالإضافة إلى العوامل السياسية والاقتصادية وكذلك الأنظمة والتشريعات والقوانين المفروضة على شركات التأمين في الأردن.

-/ مخاطر التأمين

١- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء 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 والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن لقيمة الدفترية للالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث لتأمين 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 أن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

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

٢- تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز المطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

فروع التأمين	٢٠ حزينان ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
المركبات	٩٠٧ر٢٦٦	٤٦٢٧ر٩٢٥	١ر٠٩٣ر٤٦٤	٣ر٤٠٩ر٣٧٥
البحري و النقل	٩٨٧٤	٦٧ر١٦٩	٤٧ر١٧٦	٨٢ر٣٤١
الحريق والاضرار الاخرى	٣ر٠٤١ر٧٩٧	٣ر٢٢٣ر٨٧١	٣ر١٧٦ر١٩٦	٣ر٤٠٠ر٣٥٧
للممتلكات	١١٨ر٥٦٣	١٧٤ر٧١٧	٤٣ر٦٥٦	٩٢ر٨٥٠
المسؤولية	١ر٢٠٠	٦ر١٩٣	١ر٣٣٦	٢ر٩٣٥
الفروع أخرى	٩٢ر١٥٩	١٢٦ر٨١١	٨٥ر٧٠٨	١٢٠ر١٢٤
الطبي	٢١ر٣٦٣	٥٥ر٤٣٨	٨٥ر٩٩٧	١٢٥ر٦٦٧
الحياة	٤ر٢٧١ر٢٢٢	٨ر٢٨٢ر١٢٤	٤ر٥٣٣ر٥٣٣	٧ر٢٣٣ر٦٤٩

ب- المخاطر المالية

١- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية لالتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللقايسة من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف 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 تزيخ المركز المالي تستحق خلال فترات لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنون
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
٢٠ حزينان ٢٠١٠ - (غير مدققة)						
المطلوبات						
-	٥٠٥ر٥٠٩	-	-	-	-	٥٠٥ر٥٠٩
٢٤ر٤١٨	-	-	-	-	-	٢٤ر٤١٨
-	٨٥٠ر١٦٧	-	-	-	-	٨٥٠ر١٦٧
٥٧٣٩	-	-	٥٢ر٦٨٤	٥٠ر٠٠٠	٧ر٢٢٦	١١٥ر٦٤٩
-	-	٢٩ر٠١٩	-	-	-	٢٩ر٠١٩
١٠٦ر٣٩٤	١٣٣ر٧٢٩	١٣٣ر٧٢٩	٢٦٧ر٤٥٩	-	-	٦٤١ر٣١١
١٣٦ر٥٥١	١ر٤٨٩ر٤٠٥	١٦٢ر٧٤٨	٣٢٠ر١٤٣	٥٠ر٠٠٠	٧ر٢٢٦	١٦٦ر٠٧٣
مجموع المطلوبات						
مجموع الموجودات حسب إستحقاقاتها						
٦ر١٨٩ر٥٨٥	٥ر٠٠٤ر١٨٣	١٩١ر١١٢	٨٨٣ر٨٧٢	٥١٥ر٢٠٥	١٤٨ر٢٩٦	٢٧٧ر٤١٥
المتوقعة						
-	-	-	-	-	-	٢٠٥ر١٦٨

أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بالتون	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	استحقاق	دينار
٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ - (مدققة)							
المطلوبات							
دائون	٥١٤,٢٧١	-	-	-	-	-	٥١٤,٢٧١
مصاريف مستحقة	-	-	-	-	-	-	٨,٤٩٥
نعم معيدي للتأمين الدائنة	١,١٤٢,١٥٨	-	-	-	-	-	١,١٤٢,١٥٨
مخصصات مختلفة	١٢,٥٢١	٣٢,٦٢٨	٤٥,٥٥٠	-	-	-	٩٠,٦٩٩
مخصص ضريبة دخل	٢٢٦,٠٦٣	-	-	-	-	-	٢٢٦,٠٦٣
مطلوبات أخرى	١٦٢,٢٥٢	١٦٦,١٤٩	١٣٣,٨٧١	-	-	-	٤٦٢,٢٧٢
مجموع المطلوبات	٢,٠٥٧,٢٦٥	١,٩٨,٧٧٧	١٧٩,٤٢١	-	-	-	٢,٢٣٥,٤٦٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها							
المتوقعة	١,٣٧٨,٤٦٧	٤٢٨,٣٦٩	١,٦٨٥,٩١٣	٤٨٥,٣٦٤	٢١٨,٢٨٣	٤٢٩,١٥٧	٢,٧٧١,٢٤٨

٢- مخاطر الائتمان

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

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

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

(٣٤) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي والتأمين البحري والنقل وتأمين المركبات وتأمين المسؤولية وتأمين الفروع الأخرى. وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة الفردي وتأمين الحياة الجماعي يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق النقدية 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 والتي تمثل الأعمال المحلية ولا تمارس الشركة أية نشاطات دولية.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٢٤٨٠٢٥٢	٢١٩٣٠٨٧١	-	-	٢٢٤٨٠٢٥٢	٢١٩٣٠٨٧١
٦٨٦٠	٤١٨٦٩	-	-	٦٨٦٠	٤١٨٦٩
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون أول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٣١٧٣٠٧٨٧	١١٠٨٤٠٠٧٥٥	٣٥٨٨١	٣٠٤٩٣	١٣٢٠٩٠٦٦٨	١٢٨٧١٠٢٤٨
١٣١٧٣٠٧٨٧	١١٠٨٤٠٠٧٥٥	٣٥٨٨١	٣٠٤٩٣	١٣٢٠٩٠٦٦٨	١٢٨٧١٠٢٤٨

اجمالي الإيرادات
المصروفات الرأسمالية

مجموع الموجودات

(٣٥) 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 درءات 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 تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٧٥٧٣٠٧٢٨	٨٠٣٥٠٣٨١

رأس المال المتوفر

رأس المال المطلوب -

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٢٠٠٥٠٥٤٧	١٨٧٥٠٤١٢
٤٨٢٠٨٨٢	٣٦٩٠٣٢٧
٣٠٠٣٣٥	٢٠٠٥٣٩
٩٨٠٣٩١	١٠٠٨٣٢
٢٠٦١٧٠١٥٥	٢٣٦٦٠١١٠
%٢٨٩	%٣٤٠

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل تأمينات الحياة
مجموع رأس المال المطلوب
نسبة هامش الملاءة

(٣٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ - (غير مدققة)	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -			
ودائع لدى البنوك	٦٤٩٧٦٥١	-	٦٤٩٧٦٥١
مودعات مالية للمناجزة	٢١٧٦٠٢	-	٢١٧٦٠٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥٥١٣١٢	١٣٥٨٨٦	٦٨٧١٩٨
استثمارات في شركات تابعة	-	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
استثمارات عقارية	٢٠٠٠	١١٢٠١٥	١١٤٠١٥
نقف في الصندوق ولدى البنوك	١٢٥٩٨٢٥	-	١٢٥٩٨٢٥
اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	٣٢٤٠٥٨	٥٢٧٧٨	٣٧٦٨٣٦
مدينون - صافي	٢٥١٩٤٤٧	-	٢٥١٩٤٤٧
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٤٨٤١٤٥	-	٤٨٤١٤٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٧٧١٩	-	٥٧٧١٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢٥١٧٦	٢٧٢١٦٢	٢٩٧٣٣٨
موجودات غير ملموسة	٢٣٩١	-	٢٣٩١
موجودات أخرى	٣٢٧٤٢٦	٣٠٨٠٧٥	٦٣٥٥٠١
مجموع الموجودات	١٢٢٦٨٧٥٢	٩٤٠٩١٦	١٣٢٠٩٦٦٨
المطلوبات -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٢٦٥٠٥٣٩	-	٢٦٥٠٥٣٩
مخصص الادعاءات - صافي	١٣٥١٩٧٨	-	١٣٥١٩٧٨
المخصص الحسابي - صافي	٣٨٥	-	٣٨٥
دائنون	٥٠٥٥٠٩	-	٥٠٥٥٠٩
مصاريف مستحقة	٢٤٤١٨	-	٢٤٤١٨
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	٨٥٠١٦٧	-	٨٥٠١٦٧
مخصصات مختلفة	٥٨٤٢٣	٥٧٢٢٦	١١٥٦٤٩
مخصص ضريبة الدخل	٢٩٠١٩	-	٢٩٠١٩
مطلوبات أخرى	٦٤١٣١١	-	٦٤١٣١١
مجموع المطلوبات	٦١١١٧٤٩	٥٧٢٢٦	٦١٦٨٩٧٥
الصافي	٦١٥٧٠٠٣	٨٨٣٦٩٠	٧٠٤٠٦٩٣

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ - (مدققة)			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٦٣٣٩٨٣٩	-	٦٣٣٩٨٣٩	ودائع لدى البنوك
١٠٠٧٨٧٢	-	١٠٠٧٨٧٢	موجودات مالية للمتاجرة
١٣٠٤٩٨	١٣٠٤٩٨	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	-	استثمارات في شركات تابعة
١١٥٠١٥	١١٣٠١٥	٢٠٠٠	استثمارات عقارية
٧٧٠٧٠٦	-	٧٧٠٧٠٦	نقف في الصندوق ولدى البنوك
٣٩٨٩٦٢	٣٠٠٠٠	٣٦٨٩٦٢	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٢٢٨٩٣١٦	-	٢٢٨٩٣١٦	مدينون - صافي
٤٥٦٧٩٣	-	٤٥٦٧٩٣	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٦٨٤٢٩	-	٦٨٤٢٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤٠٢٥٢	٣١٣٣٥٧	٢٦٨٩٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٣٤	-	٢٣٤	موجودات غير ملموسة
٨٩٣٣٣٢	٢٧٧٩٨٥	٦١٥٣٤٧	موجودات اخرى
١٢٨٧١٢٤٨	٩٢٤٨٥٥	١١٩٤٦٣٩٣	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
١٤٧٧٢٩٨	-	١٤٧٧٢٩٨	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١٢٢٢١٨٧	-	١٢٢٢١٨٧	مخصص الادعاءات - صافي
٦٣١	-	٦٣١	المخصص الحسابي - صافي
٥١٤٢٧١	-	٥١٤٢٧١	دائنون
٨٤٩٥	-	٨٤٩٥	مصاريف مستحقة
١٤٢١٥٨	-	١٤٢١٥٨	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
٩٠٦٩٩	-	٩٠٦٩٩	مخصصات مختلفة
٢٢٦٠٦٣	-	٢٢٦٠٦٣	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٦١٠٠	-	٦٨٦١٠٠	مطلوبات اخرى
٥٣٦٧٩٠٢	-	٥٣٦٧٩٠٢	مجموع المطلوبات
٧٥٠٣٣٤٦	٩٢٤٨٥٥	٦٥٧٨٤٩١	الصافي

(٣٧) القضايا المقامة على الشركة

إن القضايا المقامة على الشركة متمثلة بمطالبات عن تعويضات حوادث مركبات منظورة امام القضاء بقيمة اجمالية بلغت ٣٣٨٩٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وبقيمة ٢٨٣٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد تم رصد مخصصات كافية لمواجهة القيمة لمحتملة لهذه القضايا ونسبة ١٠٠٪ منها وبرأي الادارة والمستشار القانوني للشركة فان قيمة المخصصات المرصودة كاف.

(٣٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد هذه القوائم امالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٥٥٧٥٠ دينار مقابل ٢٩٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٣٩) ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للعام ٢٠٠٩ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠. ولم ينتج عن اعادة التبويب اي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٩.

(٤٠) ميزانية الحياة

فيما يلي ميزانية قسم الحياة:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٦.٣٧	١٤.١٦٨	الموجودات :-
٢٦.٣٧	١٤.١٦٨	ذمم مدينة
		مجموع الموجودات
١٢.٢٤	٢٠.٣٨٧	المطلوبات وحقوق الملكية
١٤.٦٦٦	١٨.٦٥٢	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٨٥	٦٣١	صافي مخصص الادعاءات
٢٧.٧٥	٣٩.٦٧٠	صافي المخصص الحسابي
		مجموع المطلوبات
-	٣٥٠	ذمم دائنة
(١.٠٣٨)	(٢٥.٨٥٢)	جلاري المركز الرئيسي
٢٦.٣٧	١٤.١٦٨	مجموع المطلوبات