

شركة الشرق العربي للتأمين

معرفة عالمية بمنظور محلي

٢



عمان في ٢٠١٠/١٠/٣١
الاشارة ٥٥٢ / ١٠ / ٢٠١٠ - 31/10/2010 - Q.R - UNREVIEWED - AALI

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
دائرة الافصاح

الموضوع : القوائم المالية

تحية واحتراماً ،،
بالاشارة الى الموضوع اعلاه يسرنا تزويدكم بنسخة عن القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ / ايلول ٢٠١٠ .

شاكرين لكم حسن تعاونكم .

تفضلوا بقبول فائق الاحترام

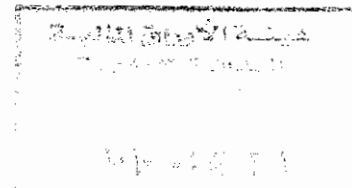
نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس

مدير أول دائرة المحاسبة

وائل شحادة

3



اليوم

١٠/٣١

١٨٦٩٢
١٠/٣١

5609888

مركز الخدمة الفورية

المركز الرئيسي / عمان / هاتف: +962-6 565 4550 - فاكس: +962-6 565 4551 - ص ب: 213590 عمان 11121 الأردن

فرع العقبة / هاتف: +962-3 203 0403 - فاكس: +962-3 203 0406 - ص ب: 1777 العقبة 77110 الأردن

arabornt@araborient.com - www.araborient.com

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

القوائم المالية السنوية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

قائمة (أ)

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	30 أيلول 2010 (مراجعة غير مدققة)	31 كانون الأول 2009	أيضاح
ودائع لدى البنوك	15,966,224	18,510,223	3
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,741,782	1,753,429	4
استثمارات مالية محتفظ بها لتأريخ الاستحقاق	1,270,000	1,270,000	5
مجموع الاستثمارات	18,978,006	21,533,652	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	1,045,771	1,352,369	
شيكات برسم التحصيل	3,174,976	2,739,854	
مدينون - صافي	16,057,009	12,602,776	6
ذمم معيدي التأمين - المدينة	2,025,437	1,885,463	7
موجودات ضريبية مؤجلة	466,836	428,692	
ممتلكات ومعدات - صافي	4,794,712	623,744	8
موجودات غير ملموسة	58,970	55,688	
موجودات أخرى	585,615	348,123	
مجموع الموجودات	47,187,332	41,570,361	
المطلوبات و حقوق المساهمين			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	10,549,217	7,946,402	
مخصص الادعاءات - صافي	6,667,452	5,590,270	
مجموع مطلوبات عقود التأمين	17,216,669	13,536,672	
دائنون	2,727,742	1,946,796	
مصاريف مستحقة	78,125	68,024	
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	6,142,146	7,500,424	
مخصصات مختلفة	440,767	476,570	
مخصص ضريبة الدخل	763,986	916,901	9
مطلوبات أخرى	525,809	139,954	
مجموع المطلوبات	27,895,244	24,585,341	
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمنفوع	15,000,000	12,850,000	10
احتياطي اجباري	1,514,200	1,514,200	
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(30,310)	19,394	11
الأرباح المدورة	451,426	2,601,426	10
الربح للفترة - قائمة (ب)	2,356,772	-	
مجموع حقوق المساهمين	19,292,088	16,985,020	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	47,187,332	41,570,361	

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الشرق للخدمات
إدارة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للقائمة أشهر المنتهية في 30 أيلول		بصاح
2009	2010	2009	2010	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات				
34,395,292	38,033,353	9,288,022	12,586,195	إجمالي الأقساط المكتتبة
(19,933,511)	(20,188,883)	(5,402,943)	(5,708,889)	بصاح : حصة معيدي التأمين
14,461,781	17,844,470	3,885,079	6,877,306	صافي الأقساط المكتتبة
(1,919,960)	(2,602,815)	191,609	(1,304,303)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
12,541,821	15,241,655	4,076,688	5,573,003	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
3,162,749	3,512,029	930,358	1,206,828	إيرادات العمولات
1,376,113	2,486,594	435,682	1,114,897	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
679,927	532,475	214,903	169,927	فوائد دائنة
(67,974)	214,582	38,089	83,281	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
17,692,636	21,987,335	5,695,720	8,147,936	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
18,424,631	25,339,704	5,845,901	8,280,680	التعويضات المدفوعة
(1,456,291)	(2,025,988)	(474,491)	(619,315)	بصاح : مستردات
(8,564,061)	(11,102,911)	(2,469,644)	(3,275,715)	بصاح : حصة معيدي التأمين
8,404,279	12,210,805	2,901,766	4,385,650	صافي التعويضات المدفوعة
1,601,309	1,077,182	862,016	767,011	صافي التغير في مخصص الادعاءات
1,739,209	2,051,489	518,635	615,689	نفقات الموظفين موزعة
1,132,870	1,210,458	350,673	396,717	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
127,495	360,893	42,495	121,486	اقتطاعات الخسارة
863,966	880,324	252,766	253,946	تكاليف اقتناء بوالص
13,869,128	17,791,151	4,928,351	6,540,499	صافي عبء التعويضات
434,802	512,872	129,658	153,922	نفقات الموظفين غير موزعة
96,052	119,695	33,294	43,285	استهلاكات واطفاءات
283,217	302,615	87,668	99,180	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
130,000	130,000	30,000	30,000	خسارة التدني في المدينين
(9,398)	(1,258)	(8,275)	(101)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
86,191	31,261	19,672	11,681	مصاريف أخرى
1,020,864	1,095,185	292,017	337,967	إجمالي المصروفات
2,802,644	3,100,999	475,352	1,269,470	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(700,225)	(744,227)	(82,023)	(304,660)	ضريبة الدخل
2,102,419	2,356,772	393,329	964,810	الربح للفترة - قائمة (أ) و(ج) و(د)
-140	-157			

قائمة (ج)

شركة الشرق العربي للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2009	2010	
دينار	دينار	
2,102,419	2,356,772	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
325,239	(49,704)	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
2,427,658	2,307,068	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الشرعية الموزعة
على - الأرصدة
(مراجعة غير مدققة)

إيضاح	رأس المال المكتسب به والمدفوع دينار	احتياطي إجباري دينار	احتياطي اختياري دينار	في القيمة العادلة بالمساهمة دينار	الأرباح المستدرة * دينار	الرصيد المتغير الذي دينار
10	2,150,000	-	-	19,394	2,601,426	16,985,020
	12,850,000	1,514,200	-	-	-	2,356,772
	-	-	-	-	-	(49,704)
11	-	-	-	(49,704)	-	2,307,068
	-	-	-	(49,704)	-	-
	2,150,000	-	-	(2,150,000)	-	19,302,088
	15,000,000	1,514,200	-	(30,310)	451,426	2,356,772

للتقعة الشهر المنتهية في 30 أيلول 2010
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في الأرصدة المتغيرة - قائمة (ج)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
زيادة رأس المال **
الرصيد في نهاية الفترة

14,445,018	2,339,040	(255,535)	173,636	1,187,877	11,000,000
2,102,419	-	-	-	-	-
325,239	325,239	-	-	-	-
2,427,658	2,102,419	-	325,239	-	-
-	-	-	(173,636)	-	173,636
-	(1,676,364)	-	-	-	1,676,364
10,877,676	2,102,419	662,676	69,704	1,187,877	12,850,000

للتقعة الشهر المنتهية في 30 أيلول 2009
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
رسملة الاحتياطي الاختياري
رسملة الأرباح المدورة
الرصيد في نهاية الفترة

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ 466,836 دينار كما في 30 أيلول 2010

** بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المصدقة بتاريخ 28 آذار 2010 وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ 4 أيلول 2010 تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ (2,150,000) مليون دينار.
من الأرباح المدورة وذلك بتوزيع أسهم مجانية بقيمة 167,730 سهم رأس المال المكتسب بدو والمدفوع 15 مليون سهم الاختيار.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الشرعية الموزعة وتقرأ مع تقرير المراجعة الشرعية.

شركة الطرق العامة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2009	2010	
دينار	دينار	
2,802,644	3,100,999	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح لفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
96,052	119,695	استهلاكات وإطفاءات
130,000	130,000	خسارة التدني في المدينين
(9,398)	(1,258)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
188,933	-	خسارة التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(24,281)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
75,135	73,935	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,601,309	1,077,182	صافي التغير في مخصص الادعاءات
1,919,960	2,602,815	صافي التغير مخصص الاقساط غير المكتسبة
6,804,635	7,079,087	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
(38,436)	(435,122)	شيكات برسم التحصيل
(4,602,965)	(3,584,233)	مدينون
(366,455)	(139,974)	ذمم معيدي التأمين - المدينة
(175,734)	(237,492)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
96,254	780,946	دائنون
(34,725)	10,101	مصاريف مستحقة
1,471,741	(1,358,278)	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
65,891	(109,738)	مخصصات مختلفة
29,176	385,855	مطلوبات أخرى
3,249,382	2,391,152	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(918,896)	(935,286)	ضريبة دخل مدفوعة
2,330,486	1,455,866	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		للتدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(305,648)	(4,302,229)	(شراء) ممتلكات ومعدات
52,844	29,180	المقبوض من بيع ممتلكات ومعدات
(13,752)	(19,638)	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(13,776)	(الزيادة) في موجودات مالية متوفرة للبيع
(266,556)	(4,306,463)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
2,063,930	(2,850,597)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
18,258,865	19,637,592	النقد وما في حكمه - بداية السنة
20,322,795	16,786,995	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

1 - عام
أ - تأسست شركة الشرق العربي للتأمين عام 1996 وسجلت تحت رقم (309) كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - العبدلي ص. ب 213590 عمان 11121 - الأردن برأسمال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، وتم زيادته أكثر من مرة آخرها خلال العام 2010 ليصبح رأس المال المكتتب بها والمدفوع 15 مليون دينار مقسمة إلى 15 مليون سهم .

ب - تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية المدنية والطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة العبدلي وفرعها في منطقة الصويفية في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة .

ج - إن شركة الشرق العربي للتأمين، ملوكة بنسبة 55% من قبل شركة الخليج للتأمين .

د - بلغ عدد موظفي الشركة (193) كما في 30 أيلول 2010 .

هـ - تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (7) المنعقدة بتاريخ 24 تشرين الأول 2010 .

2- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) (التقارير المالية المرحلية) وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في 31 كانون الأول 2010 ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 .

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكويبه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين ووفقاً لدراسات ائتمارية .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للمرجوعات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة للفترة .

3- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	ودائع تستحق خلال فترة شهر دينار	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر دينار	المجموع دينار
18.510.223	12.367.117	3.599.107	15.966.224	18.510.223
18.510.223	12.367.117	3.599.107	15.966.224	18.510.223

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3.23% الى 4.4% خلال الفترة من العام 2010.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 225.000 دينار كما في 30 أيلول 2010 و 31 كانون الأول 2009 لدى البنك الاردني الكويتي .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين .

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	
دينار	دينار	
6.980.683	3.145.426	وديعة البنك الأردني الكويتي
5.398.184	6.439.966	وديعة الإستثمار العربي الأردني
5.755.255	5.927.151	وديعة كابيتال بنك
376.101	453.681	وديعة بنك عودة
18.510.223	15.966.224	المجموع

4 - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

عدد الأسهم/ السندات	عدد الأسهم/ السندات	عدد الأسهم/ السندات	عدد الأسهم/ السندات
31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010
دينار	دينار	دينار	دينار
<u>داخل الأردن</u>			
أسهم مدرجة :			
72.900	63.000	6000	6000
1.634	1.388	1757	1757
33.480	27.960	12000	12000
167.300	152.600	70000	70000
-	138.000	-	100000
275.314	382.948		
سندات غير مدرجة في الاسواق المالية :			
1.200.000	1.200.000	120	120
1.475.314	1.582.948		
<u>خارج الأردن</u>			
أسهم مدرجة :			
105.282	-	346320	-
صكوك مالية غير مدرجة في اسواق مالية :			
172.833	158.834	50	50
278.115	158.834		
1.753.429	1.741.782		
تحليل السندات والاذونات :			
1.372.833	1.358.834		
-	-		

- تظهر السندات والصكوك المالية بالكلفة والبالغ قيمتها 1.358.834 وذلك بسبب تعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه .

يمتد تاريخ استحقاق السندات واسناد القرض كما يلي :

أقل من سنة	السندات
دينار	
1.200.000	سندات شركة العرب للتنمية العمرانية (أ)
158.834	صكوك سلام السودان (ب)
1.358.834	المجموع

أ - تستحق هذه السندات بتاريخ اول نيسان 2011 بسعر فائدة ثابت مقداره 10% سنويا - تستحق هذه الفوائد كل ستة أشهر وذلك بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول 2008.

ب - تستحق هذه الصكوك بتاريخ 12 كانون الأول 2010 بسعر فائدة ثابت مقداره 4% سنوياً .
علماً بأنه قد تم استحقاق ما قيمته 345.667 دينار خلال العامين 2008 و 2009 والذي يمثل 66/66% من قيمة الصكوك الإجمالية .

5 - استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
يتكون هذا البند مما يلي :

عدد السندات	30 أيلول 2010	31 كانون الأول 2009
دينار	دينار	دينار
127	1.270.000	1.270.000
	1.270.000	1.270.000

داخِل الأردن
سندات غير مدرجة في الأسواق المالية :
شركة تطوير العقبة *

مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ
الإستحقاق داخل الأردن

* قامت الشركة خلال شهر تشرين الأول من العام 2009 بشراء 127 سند لشركة تطوير العقبة وتستحق هذه السندات بتاريخ ول تشرين الأول 2014 بسعر فائدة ثابت للأشهر الثلاثة الأولى مقداره 7/75% سنوياً ، وسعر فائدة متغير كل ستة أشهر للثلاثين شهراً المتبقية من عمر الإسناد - تستحق هذه الفوائد كل ستة أشهر وذلك بتاريخ أول نيسان و أول تشرين الأول من كل عام ، وأن هذه السندات مكفولة من قبل سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (الحكومية).

6 - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

30 أيلول 2010	31 كانون الأول 2009
دينار	دينار
16.451.848	12.698.694
47.694	83.809
73.185	51.910
172.782	326.863
16.745.509	13.161.276
(688.500)	(558.500)
16.057.009	12.602.776

ذمم حملة البوالص (أ)
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
صافي مدينون

أ - تشمل ذمم مبرمجة التسديد كما في 30 أيلول 2010 مجموعها 7.114.103 دينار (مقابل 6.167.534 دينار كما في 31 كانون الأول 2009) .

ب - إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010
دينار	دينار
428.500	558.500
130.000	130.000
558.500	688.500

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7 - ذمم معيدي التأمين - المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	
دينار	دينار	
1.150.981	1.276.229	شركات التأمين المحلية
757.982	772.708	شركات إعادة التأمين الخارجية
1.908.963	2.048.937	
(23.500)	(23.500)	ينزل : مخصص تدني مدينون
1.885.463	2.025.437	صافي ذمم معيدي التأمين

8 - ممتلكات ومعدات - صافي

قامت الشركة خلال الربع الثالث من العام 2010 بشراء قطعة أرض بمساحة إجمالية مقدرة بحوالي 2 دونم و(401) متر مربع بتكلفة إجمالية مقدارها 4.12 مليون دينار ، تخضع قطعة الأرض لقيود عدم التصرف لمدة خمس سنوات من تاريخ التسجيل وفقاً لأحكام الفقرة (أ) من المادة (14) من قانون إيجار الأموال غير المنقولة وبيعها لغير الأردنيين والأشخاص المعنويين رقم (47) لسنة 2006 .

9 - ضريبة الدخل

- تم اجراء تسوية نهائية مع ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2009 .

- تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني الجديد وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في 30 أيلول 2010 .

10 - رأس المال

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 15 مليون دينار موزعاً على 15 مليون دينار / سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار ، كما في 30 حزيران 2010 (مقابل 12.850.000 دينار كما في 31 كانون الأول 2009) .

- بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 28 اذار 2010 وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ 4 أيار 2010 تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 2.150.000 دينار من الأرباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة 16/73% من رأس المال ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 15 مليون سهم / دينار .

11 - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا البند التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009	للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2010	
دينار	دينار	
(255.535)	19.394	الرصيد في بداية الفترة / السنة
224.100	-	التدني في قيمة الموجودات المالية المحول الى
50.829	(49.704)	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
274.929	(49.704)	التغير خلال الفترة / السنة
19.394	(30.310)	إجمالي التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (ج) و(د)
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

12 - حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2009	2010
دينار	دينار
2.102.419	2.356.772
15.000.000	15.000.000
-/140	-/157

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

نصيب السهم من صافي الربح للفترة اساسي ومخفض

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم كما في 30 أيلول 2009 بالاسهم المجانية الموزعة خلال العام 2010 تماشياً مع المعيير الدولية للتقارير المالية .

13 - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

30 أيلول	
2009	2010
دينار	دينار
1.201.700	1.045.771
19.346.095	15.966.224
20.547.795	17.011.995
(225.000)	(225.000)
20.322.795	16.786.995

نقد في الصندوق ولدى البنوك

ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر

ينزل : الودائع مقيدة السحب

14 - الارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية ، وأن جميع ذمم الأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات كما في 30 أيلول 2010 .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	الادارة التنفيذية العليا	البنك الاردني الكويتي - (مساهم)
المجموع دينار	المجموع دينار	دينار	دينار

بنود قائمة المركز المالي

المرحلية الموجزة :

ودائع لأجل

حساب جاري مدين - رصيد

دائن (السقف 100.000)

ودائع تحت الطلب

تأمين كفالات

ذمم مدينة

6.980.683	3.145.426	-	3.145.426
325.663	478.998	-	478.998
948.800	380.450	-	380.450
128.235	132.927	-	132.927
37.500	51.897	11.140	40.757

بنود خارج قائمة المركز المالي

المرحلية الموجزة :

كفالات

10282.351	1.329.270	-	1.329.270
-----------	-----------	---	-----------

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		الإدارة التنفيذية العليا	البنك الأردني الكويتي - (مساهم)	عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :
2009	2010	دينار	دينار	
247.301	175.875	-	175.875	فوائد بنكية دائنة
807.945	843.725	8.044	835.681	أقساط تأمين
27.502	38.752	-	38.752	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
42.789	42.789	-	42.789	مصروف ايجارات
309.659	417.806	417.806	-	رواتب
175.069	166.434	166.434	-	مكافآت
15.750	15.750	15.750	-	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى المجموع
2009	2010	
دينار	دينار	
484.728	584.240	
484.728	584.240	

15 - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة حسب قطاع الأعمال :

30 أيلول 2010		أ - حسب النشاط التأميني : قطاع التأمينات العامة قطاع التأمين الطبي
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	
26.692.310	34.536.932	
20.495.022	12.650.400	
47.187.332	47.187.332	
37.225.413	46.338.374	ب - حسب التوزيع الجغرافي :
9.961.919	848.958	- داخل المملكة
47.187.332	47.187.332	- خارج المملكة

31 كانون الأول 2009		أ - حسب النشاط التأميني : قطاع التأمينات العامة قطاع التأمين الطبي
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	
21.956.225	30.983.170	
19.614.136	10.587.191	
41.570.361	41.570.361	
34.268.849	40.537.423	ب - حسب التوزيع الجغرافي :
7.301.512	1.032.938	- داخل المملكة
41.570.361	41.570.361	- خارج المملكة

16 - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة 955.505 دينار لدى المحاكم كما في 30 أيلول 2010 ويرأي الإدارة والمستشار القانوني الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

17 - الالتزامات المحتملة

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها 1.329.270 دينار كما في 30 أيلول 2010 مقابلها تامينات نقدية بمبلغ 132.927 دينار .

18 - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع تصنيف ارقام التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 ، ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال الفترة السابقة .