



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠٠٩/٧/٣٠

اشارتنا : ٦١٦/١/١/٥/١٠٤

SEMS ANNUAL-MEISN- 30 17 2009

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

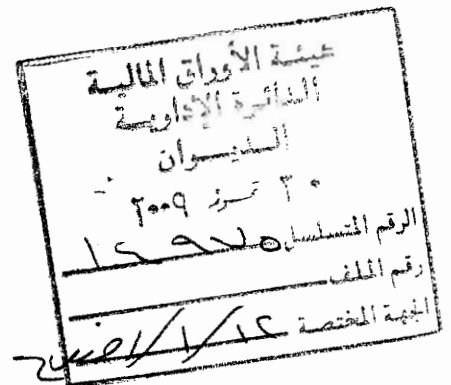
الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠٠٩/٦/٣٠

بالإشارة إلى كتابكم رقم ٢٢٢٦/١/١٢ تاريخ ٢٠٠٩/٧/٢ ، واستناداً لأحكام المادة (٢-٤٣) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، والمادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم ما يلي :-

- ١- الميزانية العامة .
- ٢- حسابات الأرباح والخسائر .
- ٣- بيان التغيرات في حقوق المساهمين .
- ٤- قائمة التدفق النقدي .
- ٥- الإيضاحات الضرورية .
- ٦- تقرير مدقق حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
مساعد المدير العام للشؤون المالية



اليوم
٧١٣-

Lara/C

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وقائمة الدخل المرحلية 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 بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان 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 فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٧) فإن الاستثمارات العقارية تتضمن مبلغ ١٠٨ر١٠٨ر١٠ دينار مسجلة باسم اعضاء مجلس الادارة.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ تموز ٢٠٠٩

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		الموجودات
٨٦٤٩٨٨٢	٥٢٩٢٨٨٧	٣	الإستثمارات -
٨٢٣٩٦١٢	٧١٤٥٠٠٢	٤	ودائع لدى البنوك
٢٠٤٦٥٩٠٥	٢١٩٨٨٥١٨	٥	موجودات مالية للمتاجرة
٥٣٦٤٩٩٩	٧٣١١٩٨	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٦٧١٨٨٦	١٤٧٥٣٧٥٨	٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠٩٦٠٩	٤١٠٤٢٠	٨	استثمارات عقارية
			قروض حملة بوالص الحياة
٥٢٩٧٣٣٩٣	٥٠٣٢١٧٨٣		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٨٢٠١٦٩	٢١٩٠١٣٦	٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٦٨٥٩٣	٢٠٩٨٦٥	١٠	شيكات برسم التحصيل
٢٨٧٨٧٣٢	٢٦٤٢٥٣٣	١١	مدفون، صافي
١٦١٩٢٩٦	٣١١٧٢٦٧	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٠٢٣٨٨٩	١٠١١٨٤٦	١٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٧٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	١٣	موجودات غير ملموسة
٤٠٦٩٩٩٩	٤١٧٧٣٢	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠٤٤٥٤	٨١١٢١٨	١٤	موجودات أخرى
٦١٩٦٥٥٢٥	٦٠٩٦٢٣٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين -
٣٢٢٨٠٠٠	٣٤٠٩٣١٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٩٤٤٠٨٣	٢٨٣٠٠٣٢		مخصص الادعاءات، صافي
٢٩٠٣٥٦٠	٣٠٣١٩٣٤	١٥	المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
٩٣٢٥٦٤٣	٩٥٢١٢٧٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٥٤٤٤٧١	٧٩٢٠٠٧	١٦	دائنون
٤٧٣٣٨	٥٩٩٢٩		مصاريف مستحقة
٢٣٩٠٣٥٤	٢٩٧٥٠٣٨	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦٤٠١٢	١١٥٤٧٤		مخصصات مختلفة
١٧٢٦٨٠٢	١٨٣١٦٦٤	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٠٣٢٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠	١٨	قروض
٣١٤٩٥٧	٣٤٧٥٨٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٣٧١٨٩٨	٤٧٨٩٤٨٤	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٩٢٠٥٤٧٥	٢٩٤٣٢٤٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٨٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٣٨٠٧٥١	٣٣٨٠٧٥١	٣٤	احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠		احتياطي اختياري
٥٣٦٤٥٤	٧٥١٩١١		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٩٦٤٢٨٤٥	٧٣٩٢٨٤٥		الأرباح المدورة
-	٨٠٤٤١٧		ربح الفترة
٣٢٧٦٠٠٥٠	٣١٥٢٩٩٢٤		مجموع حقوق الملكية
٦١٩٦٥٥٢٥	٦٠٩٦٢٣٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الإيرادات -	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الاقساط المكتتبة	٦٦٧٥٠٥٦١	٦١٧٧٧١٩٠	١١٥٠٩٨٩٣	١٠٧١٥٣٥٤	
ينزل: حصة معيدي التأمين	٤٢١١٧٧٣	٤٠٤٣٦٣١	٧٠٤١٤٣	٦٣٥٧٨٩١	
صافي الاقساط المكتتبة	٢٤٦٣٢٨٨	٢١٣٣٥٥٩	٤٤٦٨٧٥٠	٤٣٥٧٤٦٣	
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	(١٣٣٦٠٠)	(١٣٢٠٦)	(١٨١٣١٢)	(٢٤٨٧١١)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٦٨٠٤)	(١٢٩٣٤)	(١٢٨٣٧٤)	(٣٤٥٠٧)	
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٢٣٢٣٣٨٤	٢١٠٧٤١٩	٤١٥٩٠٦٤	٤٠٧٤٢٤٥	
إيرادات العمولات	٤٨٠٣٥٨	٥٤٩٣١٤	٩٠٧٤٠٢	٩١٤٠٠٢	
رسوم اصدار بوالص تأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى	١٣٣٠٦١	١٣٦٤٦٥	٢٣٠٩٨٤	٢٣٤٧٨٠	
فوائد دائنة	٧٤٩٧١	٣٦٣٣٥	١٥٢٠٧٨	١٤٥٦٦٧	٢١
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	١١٤٢٢٥	٢٨٧٩٥١٢	١٤٩٨٢٧	٢٥٤٢١٣٦	٢٢
إيرادات أخرى	٤٩٩٦٦	١٤١٩٠	٥١٥٠٤	٢٩٩٤٧	٢٣
مجموع الإيرادات	٤١٧٥٩٦٥	٥٧٢٣٢٣٥	٦٦٥٠٨٥٩	٧٩٤٠٧٧٧	
التعويضات والخسائر والمصاريف	٢٩٣٢٩٤٣	٢٣٦٨١٦٨	٦٠٠٦٩١٧	٤٢٣٢٢٥٩	
التعويضات المدفوعة	٤٨٠٢٨	١٠٦٦٤٨	٨٠٧٧٣	١٥٦٤٦٠	
استحقاقات وتصفيات بوالص	٦٢٢٣٥٣	٤١٧٨٣٤	١٠٥٦٣٢٥	٧١٩٤٨٤	
ينزل: مستردات	٦٧٧٠٩٥	٦٦٣٨٨٤	١٨٣٣٩٠٣	٩٤٢٠٠٨	
ينزل: حصة معيدي التأمين	١٦٨١٥٢٣	١٣٩٣٧٩٨	٣١٩٧٤٦٢	٢٧٢٧٤٢٧	
صافي التعويضات المدفوعة	(٥٢٧٧٢)	٢٨٥٣٠٤	(١١٤٠٥١)	٢٠٥٩٢٤	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٦٣٠٤٤٤	٦٥٨٧٠٩	١٢١٢٨١٣	١٢٢٣٧٩٨٠	٢٤ و ٢٥
نفقات موظفين ومصاريف إدارية وعمومية موزعة	٣٨٥٨٠	٢٧٨٧٥	٦٦٤٥٥	٥٥٧٥٠	
اقساط فائض الخسارة	٢٣٨٦٢	٢٣٦٢٥٣	٤٢٦٧١٩	٤٥٥٤٦٧	
تكاليف اقتناء بوالص	١٢٧٨٨	٢٩٤٨٤	٢١٩٦٤	٣٥١٦٠	
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	٢٥٤٩٢٥	٢٦٣١٤٢٣	٤٨١١٣٦٢	٤٧١٧٧٠٨	
صافي عبء التعويضات	١٢٤٤٦٧	١٢٢٧١١	٢٠٦٣٨٣	١٩٥٩٢٠	٢٤
نفقات الموظفين غير موزعة	٥٣٠٨٥	٢٥٠٠٥	٨٨١٣٧	٥٥٥٣٨	
استهلاكات واطفاءات	٢٢٣٠	١٥١٢٩	٢٥٩٢٩	٣٧٩٦٩	٢٥
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٤٥٦٦	٢٦٧٦	١٢١١٤	١٠٠٨٩	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢١٧٦٩٩	١٦٣٨٤٤	٤٥٤٧٤٦	٣٦٠٨٣٤	
فوائد مدينة	٤٠٢٠٤٧	٣٢٩٣٦٥	٧٨٧٣٠٩	٦٦٠٣٥٠	
اجمالي المصروفات	١٢٢٤٤٩٣	٢٧٦٢٤٤٧	١٠٥٢١٨٨	٢٥٦٢٧١٩	
الربح للفترة قبل الضريبة	٣٣٣٤١١	١٩٩٨٥٢	٢٤٧٧٧١	٣٧٥٧٢١	١٩
ضريبة الدخل	٨٩١٠٨٢	٢٥٦٢٥٩٥	٨٠٤٤١٧	٢١٨٦٩٩٨	
الربح للفترة	٠	٠	٠	٠	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠	٠	٠	٠	٢٦

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للتلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٨٦٩٩٨	٨٠٤٤١٧	٢٥٦٢٥٩٥	٨٩١٠٨٢
الربح للفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة			
٣١٣١٤٨٢	٢١٥٤٥٧	١٧٣٣٢٠٦	٥٣٦٠٢١
٥٣١٨٤٨٠	١٠١٩٨٧٤	٤٢٩٥٨٠١	١٠٣٤٢٧٠٣
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي			
مجموع الدخل الشامل للفترة			

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به و المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	الأرباح المنورة	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٠,٧٥١	١,٢٠٠,٠٠٠	٥٣٦,٤٥٤	٩,٦٤٢,٨٤٥	٣٢,٧٦٠,٠٥٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢١٥,٤٥٧	٨٠٤,٤١٧	١,٠١٩,٨٧٤
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٠,٧٥١	١,٢٠٠,٠٠٠	٧٥١,٩١١	٨٠٤,٤١٧	٣١,٥٢٩,٩٢٤
٣٠ حزيران ٢٠٠٨ -						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٩,٦١٥	١,٢٠٠,٠٠٠	٥٦٨,٦٣١	١١,٤٣٥,١٩٥	٣٩,٦٠١,١٢٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٣١٣,٤٨٢	٢,١٨٦,٩٩٨	٥,٣١٨,٤٨٠
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٢,١٦٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٩,٦١٥	١,٢٠٠,٠٠٠	٨٨٢,١١٧	٩,٢٧٥,١٩٥	٤٢,٧٥٩,٦٠٠

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
٢٠٥٦٢٢٧١٩	١٠٥٢١٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٥٥٥٣٨	٨٨١٣٧	الاستهلاكات للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والاطفاءات
(١٣٥٢٤٦٨)	(٨٥٧٧٤٠)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤٨٧١١	١٨١٣١٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٤٥٠٧	١٢٨٣٧٤	صافي المخصص الحسابي
٢٠٥٩٢٤	(١١٤٠٥١)	صافي مخصص الادعاءات
١٠٠٨٩	١٢١١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٧٣٧٦٣٠)	٨٢١١٧٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٢٧٠٢٠٧	(١٩٤٦٩٩)	تدني موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢٧٥٧	٨٥٨٦٧	تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٩٠٣٥٤	١٢٠٢٦٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٧٦٠٣٥)	٢٧٣٤٣٧	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٨٢٥٩٧)	(٤١٢٧٢)	الزيادة في شيكات برسم التحصيل
(٧١٩١٨٢)	٢٣٦١٩٩	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٦٢٢٥٣)	(١٤٩٧٩٧١)	الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة
(٢٢٨٠٠١)	(٦٧٦٣)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢٢٨٧٨٠)	٢٤٧٥٣٦	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
١٤١٢٠٦٧	٥٨٤٦٨٤	الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
(١٤٨٢٣٠)	(٦٠٦٥٢)	مخصصات مختلفة مدفوعة
١٥٥٦٢١٧	(٢٦٣١٨)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٧١٣٥٦٠	٩١١٥٥٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(١٠٢١٣٣)	(٢٥٦٢٨٨)	الضريبة المدفوعة
٢٦١١٤٢٧	٦٥٥٢٦٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٠٨٤٧٣٤	(٤٠٠٠١٣)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٣٤٤٠٩	-	بيع موجودات مالية محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٦٤٧٧)	(٩٩٣٤٢)	شراء استثمارات عقارية
(٢٠٠٩)	(٨١١)	قروض حملة بوالص الحياة
(١٢١٢٦٢)	(٢٨٦٢٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٤٠٨	-	بيع ممتلكات ومعدات
٢٤٦٤٨٠٣	(٥٢٨٧٩٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٦٢٩٥٧	(١٣٢٠٠٠)	(تسديد في) الزيادة في القروض
(٢١٦٠٠٠)	(١٧٩٣٥٠٥)	أرباح موزعة
(١٦٩٧٠٤٣)	(٣١١٣٥٠٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٣٧٩١٨٧	(٢٩٨٧٠٢٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١٤١٢٩٥	١٠٢٨٥٠٥١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٥٢٠٤٨٢	٧٢٩٨٠٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار

الأقساط المكتتبة -

٧٩٥,٩٩١	٧٩٤,٢٥٧
١٢٩,٤٩٢	٣٢١,٥٥٧
٩٢٥,٤٨٣	١,١١٥,٨١٤

الأعمال المباشرة

اعادة التأمين الوارد

إجمالي الأقساط

ينزل:

١٢٩,٤٩٢	٣٦١,٢٧٦
٣٨٥,٤٥٣	٣٢١,٥٥٦

أقساط إعادة التأمين الخارجية

أقساط اعادة التأمين المحلية

٤١٠,٥٣٨	٤٣٢,٩٨٢
---------	---------

صافي الأقساط

يضاف:

٢٩٠,٦٧٦	٣٣١,٣٧٤
١١٢,٣٣٢	٤١٠,١٨٨

المخصص الحسابي في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين

٢٩٩,٤٤٣	٢٩٠,٣٥٦
---------	---------

صافي المخصص الحسابي

ينزل:

٢٩٤,٨٥١	٣٥٤,٥٨١
١١٩,٥٧٩	٥١٣,٨٨٠

المخصص الحسابي في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين

٢٨٢,٩٣٧	٣٠٣,٩٣٤
---------	---------

صافي المخصص الحسابي

٣٧٦,٠٣١	٣٠٤,٦٠٨
---------	---------

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٥٢,٣٣٨	٢٥٦,٢٣٥	التعويضات المدفوعة
١٥٦,٤٦٠	٨٠,٧٧٣	استحقاق وتعويضات بوالص
١٢٣,٧٢٠	٢١٣,٣١٦	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
١٨٥,٠٧٨	١٢٣,٦٩٢	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٥٠٩,٢٧٣	٦٢٤,٧٥٥	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
٤٢٠,٤٨٩	٥٢٢,١٥٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٨,٧٨٤	١٠٢,٦٠١	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٥٢٧,٧٢٣	٥٦٤,٤٨٨	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
٤٣٧,٢٩٩	٤٦٧,٩٠٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩٠,٤٢٤	٩٦,٥٨٥	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
١٨٣,٤٣٨	١٢٩,٧٠٨	صافي تكلفة التعويضات

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٧٦,٠٣١	٣٠٤,٦٠٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
١٨٣,٤٣٨	١٢٩,٧٠٨	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٣٩,٠١١	٤٠,٧٩٣	عمولات مقبوضة
١٤,٢٣٣	١٥,٦٧١	رسوم اصدار وثائق التأمين
٤٦٦,٥١٠	٦٨٦,٤٢٧	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢٦,٥٥٢	٤,٠٤٦	ايرادات اخرى
<u>٧٣٨,٨٩٩</u>	<u>٩٢١,٨٣٧</u>	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٧٣,١٠٢	٧٣,٨٣٧	عمولات مدفوعة
١٢٠,٦٩٦	١٠٧,٢٨٥	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٢١,٧٢٣	٢١,٩٦٤	مصاريف اخرى
<u>٢١٥,٥٢١</u>	<u>٢٠٣,٠٨٦</u>	مجموع المصروفات
<u><u>٥٢٣,٣٧٨</u></u>	<u><u>٧١٨,٧٥١</u></u>	ربح الاكتتاب

(۱) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٩) بتاريخ ٢٨ حزيران ١٩٦٢. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٧ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٨.٠٠٠.٠٠٠ ر.أ. بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٥) المنعقد بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٩.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء 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 ٢٠٠٨. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ باستثناء ان الشركة قام بتطبيق المعايير الجديدة و المعدلة التالية:

معيّار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية . تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل، و لا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية .

معيّار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات"، استخدام "أسلوب الإدارة في عرض التقارير الداخلية" في عرض القطاعات التشغيلية. نتج عن هذا المعيار عرض عدد إضافي من القطاعات التشغيلية، إضافة إلى ذلك فإن هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩		داخل الاردن	
المجموع	دينار	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة دينار		ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر دينار
٨٦٤٩٨٨٢	٨٦٤٩٨٨٢	٥٢٩٢٨٨٧	٤٨٧٥٠	٥٢٤٤١٣٧	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٥٫٧٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١٪ الى ٢٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ١٨٥٫٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	البنك الاهلي الاردني بنك الاسكان للتجارة والتمويل بنك تنمية المدن والقرى بنك الاردن دبي الاسلامي (بنك الانماء الصناعي سابقاً) المجموع
دينار	دينار	
١٣٦٢٥٠	١٣٦٢٥٠	
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	
١٨٥٫٠٠٠	١٨٥٫٠٠٠	

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
دينار	دينار	
٨٢٣٩٦١٢	٧١٤٥٠٠٢	

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٩٠٢٤٩٥	٥٥٧٧١٢٠
٣٩٣٧٥٠٠	٣٩٣٧٥٠٠
٩٨٣٩٩٩٥	٩٥١٤٦٢٠
٨٣٧٧٢٩٧	٩٨٦٣٦٩٤
٢٢٤٨٦١٣	٢٦١٠٢٠٤
١٠٦٢٥٩١٠	١٢٤٧٣٨٩٨
٢٠٤٦٥٩٠٥	٢١٩٨٨٥١٨

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
المجموع

خارج الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
المجموع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٥٤٧٠٣٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ٦١٨٦١١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق أخرى للتوصل الى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٦) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٤٠.٠٠٠	١٤٠.٠٠٠
٣٩٦٤٩٩	٥٩١١٩٨
٥٣٦٤٩٩	٧٣١١٩٨

داخل الأردن -
اسناد قرض

خارج الأردن -
صناديق استثمارية
المجموع

*بلغت الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين مبلغ ١٤٠.٠٠٠ دينار.

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٣٥٨٢٧٤٠	١٣٦٨٢٠٨٢
١٠٨٩١٤٦	١٠٧١٦٧٦
١٤٦٧١٨٨٦	١٤٧٥٣٧٥٨

اراضي
مباني، صافي بعد الاستهلاك

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٦٨٠٩٨٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧.

** تتضمن الأراضي ما قيمته ٧١١٧١٥٨ دينار أردني تمثل أراضٍ مسجلة باسم أعضاء مجلس الإدارة بموجب وكالة غير قابلة للعزل، وما قيمته ٢٩٩١٠٢٨ دينار مسجلة باسم أعضاء مجلس الإدارة بدون وكالة.

*** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ١٧٤٧٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

(٨) قروض حملة بوالص الحياة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٠٩٦٠٩	٤١٠٤٢٠

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية
البوليصة

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي :

من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ أشهر إلى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤٨٤١	١٥١٦٠٢	١٠٤٦٠٧	٦٩٣٧٠	٤١٠٤٢٠

قروض لحملة وثائق الحياة التي
لا تزيد عن قيمة تصفية البوليصة

(٩) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٣٢٩٤	١٠٤١٢٤
١٧٥٦٧٥	٢٠٨٦٠١٢
١٦٩١٢٠	٢١٩٠١٣٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(١٠) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٦٨٥٩٣	٢٠٩٨٦٥

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر حزيران ٢٠١٠.

(١١) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣١٠٠٩٤٥	٢٨١٢٥٢٨
١٨٩٨٨٨	٢٢٢٩٥٨
١٦٨٧١	١٤٠٧٩
٨٠٠٢٨	٨٤٠٢٨
٧٢٦٤٠	٩٠٥٨٠
٣٤٦٠٣٧٢	٣٢٢٤١٧٣
٥٨١٦٤٠	٥٨١٦٤٠
٢٨٧٨٧٣٢	٢٦٤٢٥٣٣

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى *

ينزل: مخصص تدني مدينون

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	١٨١ - ٣٦٥	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
		١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١
يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٤٢٥٣٣	١٥٠٦٧٦	٤١٦٩١٣	٨٥٩٨٥٥	١٢١٥٠٨٩	٢٠٠٩ حزيران
٢٨٧٨٧٣٢	٢٣٩٣١٠	٥٩٣١٦٦	١٣٠٢٣٥٨	٧٤٣٨٩٨	٢٠٠٨ كانون الأول

ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٥٨٦٤٠	٥٨١٦٤٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٣.٠٠٠	-	اضافات خلال الفترة/ السنة
٥٨١٦٤٠	٥٨١٦٤٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٢) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٦٢٤٩٤	١٩٥٠٦٥٩	شركات التأمين المحلية
٩٠٦٨٠٢	١٣١٦٦٠٨	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٧٦٩٢٩٦	٣٢٦٧٢٦٧	
١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
١٦٦٩٢٩٦	٣١١٧٢٦٧	

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	المشكوك في تحصيلها	المشكوك في تحصيلها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١١٧٢٦٧	٧٥٦٥٩٣	٩٠٥٠٤٠	١٤٥٥٦٣٤	٢٠٠٩ حزيران
١٦٦٩٢٩٦	٣٤١٤٢٨	٤٩٧٦٥٣	٧٨٠٢١٥	٢٠٠٨ كانون الأول

ان الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين المدينة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٠.٠٠٠	-	اضافات خلال الفترة/ السنة
١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٣) موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
انظمة حاسوب وبرامج وقوائم العملاء	قوائم العملاء	
دينار	دينار	
٧٠	٢٧٠.٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٠٠.٠٠٠	-	اضافات خلال الفترة / السنة
٣٠٠.٧٠	٣٠.٠٠٠	اطفاءات خلال الفترة / السنة
٢٧٠.٠٠٠	٢٤٠.٠٠٠	

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مع الشركة العربية للخدمات والتوكيلات لشراء محفظة التأمين والحق بالتعامل مباشرة مع عملاء الشركة العربية للخدمات والتوكيلات مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار ولا يجوز لتلك الشركة وموظفيها التعاقد مع أي شركة تأمين أخرى ولمدة خمس سنوات.

(١٤) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٦٠١٦٥	١٨٣١٧٤	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٨٥٣٢١	٩٩٧٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦٦٧	٤٤٣٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٦٢٨٠.٢٥	٤٣٣٤٤٠	اقساط اعادة مدفوعة مقدماً
٧٠.٢٧٦	٩٠.٤٥٠	أخرى *
٨٠٤٤٥٤	٨١١٢١٨	

* إن هذا المبلغ يمثل قروض سيارات للموظفين مقابل رهنها لصالح الشركة بموجب النظام الداخلي للشركة.

(١٥) المخصص الحسابي، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٩٠.٣٥٦٠	٣٠.٣١٩٣٤	صافي المخصص الحسابي

(١٦) دائنـون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينـار	دينـار	
٢١٦٣٨	٢٦١٦٧	ذمم الوكلاء
٣٨٣٨	١٣٧٢٣	ذمم موظفين
٦٣٨٤	١٣٢٥٨	ذمم الوسطاء
٥١٢٦١١	٧٣٨٨٥٩	ذمم أخرى*
٥٤٤٤٧١	٧٩٢٠٠٧	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات بالاضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيدليات.

(١٧) ذمم معيدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينـار	دينـار	
٢٨٦٠٨٢	١٥٩٩٩٩	شركات التامين المحلية
٢١٠٤٢٧٢	٢٨١٥٠٣٩	شركات اعادة التامين الخارجية
٢٣٩٠٣٥٤	٢٩٧٥٠٣٨	

(١٨) قـروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الاقساط					المبلغ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -
نسبة الفائدة	دورية الاقساط	القيمة المتبقية	القيمة الكلية	المبلغ		
الضمانات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
لا يوجد	٨,٧٥%	سنوي	١	١	٩.٠٠٠.٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
					٩.٠٠٠.٠٠٠	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -						
لا يوجد	٨,٢٥%	سنوي	١	١	٣٢٠.٠٠٠	بنك القاهرة عمان
لا يوجد	٨,٧٥%	سنوي	١	١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
					١٠.٣٢٠.٠٠٠	المجموع

وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٧ بمبلغ ٨.٠٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٢٥% سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وتم سداد ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٧ وقد تم تجديد القرض خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥%، وتم سداد مبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٠ إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية اكتتابات.

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦١٩ر٧٥٣	١ر٧٢٦ر٨٠٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١١٣ر٧٠٢)	(٢٥٦ر٢٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١ر٢٢٠ر٧٥١	٣٦١ر١٥٠	مصرفات ضريبة الدخل للفترة / للسنة
١ر٧٢٦ر٨٠٢	١ر٨٣١ر٦٦٤	رصيد نهاية للفترة / للسنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٨٣ر٥١٧	٣٦١ر١٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(١٠ر٧٣٣)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٩٢ر٢٠٤	(١٠٢ر٦٤٦)	(إطفاء) اثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧٥ر٧٢١	٢٤٧ر٧٧١	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢ر٥٦٢ر٧١٩	١ر٠٥٢ر١٨٨	الربح المحاسبي
(١ر٨٠٨ر٠٠٤)	(٥٩١ر٢٠٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣٧٩ر٣٥٣	٩٨٣ر٦١٨	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١ر١٣٤ر٠٦٨	١ر٤٤٤ر٦٠١	الربح الضريبي
٪١٤ر٧	٪٢٣ر٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل عن عام ٢٠٠٨، هذا ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة عن هذا العام حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٦٩٩٩	٤١٧٧٣٢	٢١٥٥١١٩	٨٥٨٦٧	-	٢٠٦٩٢٥٢
١٣٦٨٥٨	٣٤٢١٢	٦١٥٣٧٦	-	(٨٢١١٧٣)	١٤٣٦٥٤٩
١٧٨٠٩٩	٣١٣٣٧٠	١٠٦٥٢٨١	٣٥٠٧٢٨	-	٧١٤٥٥٣
٣١٤٩٥٧	٣٤٧٥٨٢	١٦٨٠٦٥٧	٣٥٠٧٢٨	(٨٢١١٧٣)	٢١٥١١٠٢

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

ارباح غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية للمتاجرة

ارباح غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(٢٠) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٦٣٠٠٠	ايرادات مقبوضة مقدما
١٤٠٦٧٨٨	١٤١٣٩٨	اقساط تأمين مقبوضة مقدما
٣٤٨٧٧	٣٤٦٢٤	شيكات لم تقدم للصرف
٤٣٨١١٥	٨٩٤٦١٠	أرباح مساهمين غير موزعة
٦٤٣٩٦٠	٦٩٠٨٣٨	أمانات صندوق توفير الموظفين
١٤٠٨١٧	١٥٤٨٦٦	أمانات معيدي التأمين *
٢٨٢٠٩	٢٤٧٩٧	أمانات ضريبة الدخل
١٦٦٢٢	١٨١١٠	أمانات الضمان الإجتماعي
٥٣٨٧٧٩	٥٩٢٢٤٥	أمانات مختلفة
١٠٠٠	١٠٠٠	أمانات الوكلاء
١٢٧٠٣	٢١٤١٣	الطوابع
١١٠٠٢٨	١٥٢٥٨٣	أمانات الضريبة العامة على المبيعات
٤٣٧١٨٩٨	٤٧٨٩٤٨٤	المجموع

* يمثل هذا المبالغ المحتجزة بموجب الإتفاقيات مع معيدي التأمين عن الإعادة.

(٢١) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٤ر٠٧٠	١٣٩ر٤٨٥	فوائد بنكية مكتسبة
٧٩ر٦٢٥	٥٧١٢	فوائد استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١ر٩٧٢	٦٨٨١	فوائد قروض
١٤٥ر٦٦٧	١٥٢ر٠٧٨	المجموع

(٢٢) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢١ر٨٦٨	١٢٣ر٤١٢	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
٦١٠ر٠٠٣	٧٨٩ر١٧٦	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
-	٢٣ر٣٦٨	صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
١٣٥٢ر٤٦٨	٨٥٧ر٧٣٩	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٢ر٧٥٧)	(٨٥ر٨٦٧)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٧٠ر٢٠٧)	١٩٤ر٦٩٩	المسترد من (تدني) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣٧ر٦٣٠	(٨٢١ر١٧٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
٨٣ر١٣١	٦٨ر٤٧٣	صافي إيرادات الإيجارات
٢٥٤٢ر١٣٦	١٠١ر٤٩٨٢٧	المجموع
(٤٦٦ر٥١٠)	(٦٨٦ر٤٢٧)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٢٠٧٥ر٦٢٦	٤٦٣ر٤٠٠	

(٢٣) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
(٢٩١٣)	٤٤ر٩٦٠	فروقات عملة
٣٢ر٨٦٠	٦ر٥٤٤	أخرى
٢٩ر٩٤٧	٥١ر٥٠٤	المجموع
(٢٦ر٥٥٢)	(٤ر٠٤٦)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٣٣ر٩٥	٤٧ر٤٥٨	

(٢٤) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧٨٢٣٣١	٨٤٨٦٧٥	الرواتب و المكافآت
٢٨٦٧٠	٢٧٧٣٨	صندوق ادخار
٢١٦٤٩	٨٨	مكافأة نهاية الخدمة
٦٩٥٩٤	٧٧٠٨٦	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٦٧٤١٦	٧٣٦٦٤	مصاريف طبية
٩٩٤٠	٤٦٦٠	سفر وتنقلات
٩٧٩٦٠٠	١٠٣١٩١١	المجموع
٧٨٣٦٨٠	٨٢٥٥٢٨	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٩٥٩٢٠	٢٠٦٣٨٣	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات
٩٧٩٦٠٠	١٠٣١٩١١	المجموع

(٢٥) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٨٠٥٥	٢٠١١٤	ايجارات
٤٥٨٧٤	٥٧٤٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٥٢٩٧٠	٢٥٠٠٧	دعاية وإعلان
٢٨٨٠	٢٠٩٨	رسوم وفوائد بنكية
٢٠٩٩٢	٢٢٥٧٠	مياه وكهرباء وتدفئة
١٣٢٩٠	٢٠٨٤٠	صيانة
٢٠٥٨٩	٢٤٤٤٥	بريد واتصالات
٩٩٨	١٧٣٩	طوابع
١٦٢٠٦	١٤٣٧٦	ضيافة
٣٢٥٠	٩١٩٥	مصاريف وأتعاب حمامة
٩٩٢١	١١٥٦٤	اشرابات
٧٩١٢	٨١٤٢	مصاريف عطاءات
٩٥٩٤٣	٧٤٨٨٠	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٢٠٤٨٠	٩٥٧٥	تبرعات
٦٠٦٣	٢٤٢٣	مصاريف تأمين مكاتب
٩٦١٦	٩٤٢٠	مصاريف تنظيف المكاتب
١١٦٨	-	مصاريف أمن وحماية
٤٧٨٦٠	٢٢٨٠٠	أتعاب مهنية
٢١٦٠٠	٢١٦٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٦٦٠٢	٥٤٩٤٦	مصاريف أخرى
٤٩٢٢٦٩	٤١٣٢١٤	المجموع
٤٥٤٣٠٠	٣٨٧٢٨٥	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٣٧٩٦٩	٢٥٩٢٩	بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٦) حصة السهم من ربح الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٨٦٩٩٨ر	٨٠٤٤١٧ر	٢٥٦٢٥٩٥ر	٨٩١٠٨٢ر
١٨٠٠٠٠٠٠ر	١٨٠٠٠٠٠٠ر	١٨٠٠٠٠٠٠ر	١٨٠٠٠٠٠٠ر
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠.١٢١	٠.٠٤٥	٠.١٤٢	٠.٠٥٠

* إن الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة.

(٢٧) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٢٠٨٠٦٥ر	٢١٩٠١٣٦ر	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٥٤١٨٦٦٧ر	٥٢٩٢٨٨٧ر	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠٦٢٥٠ر	١٨٥٠٠٠ر	ينزل: ودائع مرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (ايضاح ٣)
٧٥٢٠٤٨٢ر	٧٢٩٨٠٢٣ر	صافي النقد وما في حكمه

(٢٨) 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 ذمم التأمين الممنوحة للجهات 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 الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	الادارة العليا	اعضاء مجلس الادارة
دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل الميزانية:			
٤٣٨٧٢	٤٤٨٩٩	٣٥٩١٥	٨٢٨٤
٣٨٠٥	١٤٨٠	٣٢٠	١٦٠
ذمم مدينة			
تعويضات موقوفة وذمم دائنة			
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩		
١٢٢٧٤	١٢٣٠		
٧٤٤	٤٩٩٣		
عناصر قائمة الدخل:			
اقتطاعات الاكتتاب			
تعويضات			

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣١٧٦٢٤	٣٠٦٣٣٣	رواتب ومكافآت
٦٢٧٨	٥٥٠٨	اخرى
٣٢٣٩٠٢	٣١١٨٤١	

(٢٩) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة ادارة المخاطر ولجنة الاستثمار حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الاجراءات 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 الاجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارة الشركة ، ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.

قياس المخاطر وانظمة التقارير

ان مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من انواع المخاطر وان هذه الحدود تعكس استراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الادارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس ادارة الشركة.

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع 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 الإيداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات إنه 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.

فيما يلي أهم فروع التأمين والمخاطر التي تتعرض لها :

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

ان الغرض من التأمين للممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الدمار الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة. وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال. قامت الشركة خلال السنوات الأخيرة بإصدار بوالص تأمين فقط لعقارات مزودة بأجهزة إنذار بالحريق، إضافة إلى وجود الحد الأدنى من أجهزة إطفاء الحريق وأجهزة السلامة العامة.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر كلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ٤٠٥٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

المركبات

ان الغرض من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث. أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة أصدرت الشركة بوالص تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين يتجاوز أعمارهم ٢١ سنة. وفعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بالمركبات المملوكة للأفراد لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر ٤٠.٠٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع.

إن الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف والمسؤولية التي تنشأ من فقدان أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي تقع في البحر والبر والتي تنتج خسارة جزئية أو كلية للبضائع.

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ١١.٠٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض أو عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزيجاً من كلتا المنفعتين. تقوم الشركة بالاعادة لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر.

٢ - تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

نوع التأمين	٣٠ حزيران ٢٠٠٩		٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٦٧٠.٥٣٨	٤٥٣.٣١٤	٦٦٣.٢٦٣	٤٧١.٣٥٧
البحري والنقل	٢٠٦.٧٧٢	٧٠٧.٩٠٨	٢٢٥.٠١٦	٧٩٢.٨٢٤
الطيران	٩٤.٠١٠	٣٧٠.٠٠	١٤٤.١٠٦	٣٧٠.٠٠
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٨٢٢.٣٤٥	٥٣٨.٨٩٨	٥٤٠.٤٠٤	٣٥٢.٦٠٦
المسؤولية	٦٦٨.٠٨٥	٥٣.٦١٦	٩٣٤.٥٩١	٤١٩.٠٢
الطبي	٤٩٧.١٣٧	٣١٩.١١٥	٣٦٣.٣٨٥	٢٢٣.٠٧٦
فروع أخرى	٣٠.٨٥٧	١٨١.٩٧١	٢٣٩.٥٧٩	١٤٧.٨٨٣
الحياة	٤١٧.٠٦٩	٣١٨.٤٥٣	٣٨٧.٨٢٣	٣٠٥.١٤٥
المجموع	٢٢.٧٧٨.٠٦٨	٩.٥٢١.٢٧٨	١٩.٨٤٣.٠٩٦	٩.٣٢٥.٦٤٣

ب- 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 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 تاريخ الميزانية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس السنة المتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -	أقل من شهر	شهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:							
دائنون	-	٧٩٢,٠٠٧	-	-	-	-	٧٩٢,٠٠٧
مصاريف مستحقة	-	٥٩,٩٢٩	-	-	-	-	٥٩,٩٢٩
نعم معيدي التامين الدائنة	-	١,٥٦٣,٧٨٦	١,٤١١,٢٥٢	-	-	-	٢,٩٧٥,٠٣٨
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	١١٥,٤٧٤	١١٥,٤٧٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٥٨١,٦٦٤	-	-	١,٨٣١,٦٦٤
قروض	-	-	-	٩,٧٨٧,٥٠٠	-	-	٩,٧٨٧,٥٠٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	٧٨,٩١١	-	٢٦٨,٦٧١	-	٣٤٧,٥٨٢
مطلوبات اخرى	٢١١,٦١٠	٦١٢,٥٢٠	٦١١,٣٢٢	١,٥٣٧,٤١٤	٦٧٥,٢١٠	١,٤١٨,٣٩٨	٤,٧٨٩,٤٧٤
مجموع المطلوبات	٢١١,٦١٠	٣,٠٢٨,٢٤٢	٢,٣٥١,٤٨٥	١٢,٩٠٦,٥٧٨	٩٤٣,٨٨١	١,٢٥٦,٨٧٢	٢٠,٦٩٨,٦٦٨
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة							
١٤,٦٢٨,٠٢٥	٥,٦١٠,١١٢	٢,٠٤٠,٦٧٣	١٨,٧١٠,٢٢٣	٤,٠٢٨,٤٤٣	١٥,٩٤٤,٩٠٤	٦٠,٩٦٢,٣٨٠	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -							
المطلوبات:							
دائنون	-	٥٤٤,٤٧١	-	-	-	-	٥٤٤,٤٧١
مصاريف مستحقة	-	٤٧,٣٣٨	-	-	-	-	٤٧,٣٣٨
نعم معيدي التامين الدائنة	-	١,٢٥٤,٩٣٦	١,٣٥٤,٤١٨	-	-	-	٢,٣٩٠,٣٥٤
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	١٦٤,٠١٢	١٦٤,٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٤٧٦,٨٠٢	-	-	١,٧٢٦,٨٠٢
قروض	-	١٠,٢١٨,٧٥٠	٣٢٦,٦٠٠	-	-	-	١٠,٥٤٥,٣٥٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	١٣٦,٨٥٨	-	١٧٨,٠٩٩	-	٣١٤,٩٥٧
مطلوبات اخرى	٤٢٩,٥٧٨	٧١١,٢١٠	٤١٣,٦١٢	٧٩٩,٥٠١	٦١١,٢١٠	١,٤٠٦,٧٨٧	٤,٣٧١,٨٩٨
مجموع المطلوبات	٤٢٩,٥٧٨	١٢,٧٧٦,٧٠٥	٢,٢٦٢,٤٨٨	٢,٢٧٦,٣٠٣	٧٨٩,٣٠٩	١,٥٧٠,٧٩٩	٢٠,١٠٥,١٨٢
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة							
١٩,٣٣٤,٣٥٥	٢,٨١١,٣١٠	١,٤١٠,٧١١	١٩,٧٤٩,٣٧٦	٢,٧٥٣,٩٩٨	١٥,٩٠٥,٧٧٥	٦١,٩٦٥,٥٢٥	

٣- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف 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 بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

(٣٠) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والاضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة والتأمين الطبي والفروع الأخرى 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 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.

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩٤٠٧٧٧	٦٦٥٠٨٦١	١٧٣٧٩٠٦	٢٧٣٧٠٩٠	٦٢٠٢٨٧١	٣٩٣١٧٧١
١٥٩٧٤٨	١٢٨٧٧٧	-	-	١٥٩٧٤٨	١٢٨٧٧٧
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

(٣١) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى 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 السنة الحالية والسنة السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٥٧٨١٢٠٣	٢٨٧٩٧٤٠٦	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب -
٨٦٣٣٧٩١	٨٣٤٠٥٠٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٨٩٧٢٨٨	٨٦٦٠٦٣	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٢٧٣٠١	٢٤٧٦٢٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٣١٤١٩	٣٠٥٦٥٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٠٠٨٩٧٩٩	٩٧٥٩٨٤٥	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٥٦	%٢٩٥	نسبة هامش الملاءة

(٣٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -		
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٥٢٩٢٨٨٧ر	-	٥٢٩٢٨٨٧ر
٧١٤٥٠٠٢ر	-	٧١٤٥٠٠٢ر
٢١٩٨٨٥١٨ر	٣٦١٠٧١١ر	١٨٣٧٧٨٠٧ر
٧٣١١٩٨ر	-	٧٣١١٩٨ر
١٤٧٥٣٧٥٨ر	١٤٧٥٣٧٥٨ر	-
٤١٠٤٢٠ر	-	٤١٠٤٢٠ر
٢١٩٠١٣٦ر	-	٢١٩٠١٣٦ر
٢٠٩٨٦٥ر	-	٢٠٩٨٦٥ر
٢٦٤٢٥٣٣ر	-	٢٦٤٢٥٣٣ر
٣١١٧٢٦٧ر	-	٣١١٧٢٦٧ر
٢٤٠٠٠٠ر	١٨٠٠٠٠ر	٦٠٠٠٠٠ر
٤١٧٧٣٢ر	٤١٧٧٣٢ر	-
١٠١١٨٤٦ر	١٠١١٨٤٦ر	-
٨١١٢١٨ر	-	٨١١٢١٨ر
٦٠٩٦٢٣٨٠ر	١٩٩٧٤٠٤٧ر	٤٠٩٨٨٣٣٣ر
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٣٤٠٩٣١٢ر	-	٣٤٠٩٣١٢ر
٢٨٣٠٠٣٢ر	-	٢٨٣٠٠٣٢ر
٣٠٣١٩٣٤ر	-	٣٠٣١٩٣٤ر
٢٥٠٠٠٠ر	-	٢٥٠٠٠٠ر
٧٩٢٠٠٧ر	-	٧٩٢٠٠٧ر
٥٩٩٢٩ر	-	٥٩٩٢٩ر
٢٩٧٥٠٣٨ر	-	٢٩٧٥٠٣٨ر
١١٥٤٧٤ر	-	١١٥٤٧٤ر
١٨٣١٦٦٤ر	-	١٨٣١٦٦٤ر
٩٠٠٠٠٠ر	-	٩٠٠٠٠٠ر
٣٤٧٥٨٢ر	٢٦٨٦٧١ر	٧٨٩١١ر
٤٧٨٩٤٨٤ر	٦٧٥٢١٠ر	٤١١٤٢٧٤ر
٢٩٤٣٢٤٥٦ر	٩٤٣٨٨١ر	٢٨٤٨٨٥٧٥ر
٣١٥٢٩٩٢٤ر	١٩٠٣٠١٦٦ر	١٢٤٩٩٧٥٨ر
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٨٦٤٩٨٨٢	-	٨٦٤٩٨٨٢	الموجودات -
٨٢٣٩٦١٢	-	٨٢٣٩٦١٢	ودائع لدى البنوك
٢٠٤٦٥٩٠٥	٢٢٤٦٩٩٩	١٨٢١٨٩٠٦	موجودات مالية للمتاجرة
٥٣٦٤٩٩	١٠٠.٠٠٠	٤٣٦٤٩٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٦٧١٨٨٦	١٤٦٧١٨٨٦	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠٩٦٠٩	-	٤٠٩٦٠٩	استثمارات عقارية
١٨٢٠١٦٩	-	١٨٢٠١٦٩	قروض حملة بوالص الحياة
١٦٨٥٩٣	-	١٦٨٥٩٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٨٧٨٧٣٢	-	٢٨٧٨٧٣٢	شيكات برسم التحصيل
١٦٦٩٢٩٦	-	١٦٦٩٢٩٦	مدينون، صافي
٢٧٠.٠٠٠	٢١٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	نعم معيدي التأمين المدينة
٤٠٦٩٩٩	٤٠٦٩٩٩	-	موجودات غير ملموسة
١٠٢٣٨٨٩	١٠٢٣٨٨٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠٤٤٥٤	-	٨٠٤٤٥٤	ممتلكات ومعدات، بالصادي
٦١٩٦٥٥٢٥	١٨٦٥٩٧٧٣	٤٣٣٠٥٧٥٢	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

٣٢٢٨٠.٠٠	-	٣٢٢٨٠.٠٠	المطلوبات -
٢٩٤٤٠.٨٣	-	٢٩٤٤٠.٨٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٩٠٣٥٦٠	-	٢٩٠٣٥٦٠	مخصص الادعاءات، صافي
٢٥٠.٠٠٠	-	٢٥٠.٠٠٠	المخصص الحسابي، صافي
٥٤٤٤٧١	-	٥٤٤٤٧١	مخصصات فنية أخرى
٤٧٣٣٨	-	٤٧٣٣٨	دائنون
٢٣٩٠٣٥٤	-	٢٣٩٠٣٥٤	مصاريف مستحقة
١٦٤٠.١٢	-	١٦٤٠.١٢	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٧٢٦٨٠.٢	-	١٧٢٦٨٠.٢	مخصصات مختلفة
١٠٣٢٠.٠٠٠	-	١٠٣٢٠.٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٣١٤٩٥٧	١٧٨.٠٩٩	١٣٦٨٥٨	قروض
٤٣٧١٨٩٨	٦١١٢١٠	٣٧٦٠٦٨٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٩٢٠٥٤٧٥	٧٨٩٣٠.٩	٢٨٤١٦١٦٦	مطلوبات أخرى
٣٢٧٦٠.٠٥٠	١٧٨٧٠.٤٦٤	١٤٨٨٩٥٨٦	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٣٣) القضايا المقامة على الشركة

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

(٣٤) الاحتياطات القانونية والرسوم

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

(٣٥) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لنتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣٦) ميزانية الحياة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		الموجودات -
٩٣٠.٦٥٣	٩٤٠.٨٢٢	ودائع لدى البنوك
٢٩٠.٤٢٤٧	٣٢٥.٣٤٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩٦.٠٠١	٣٩٦.٠٠١	استثمارات عقارية
٤٠٩.٦٠٩	٤١٠.٤٢٠	استثمارات اخرى
٤٦٤.٠٥١٠	٥٠٠.٠٦٧٨	مجموع الاستثمارات
٣٢٣.٦٩٨	٥٢١.٦٨٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٢.٦٤٠	٩٠.٥٨٠	مدينون، صافي
٣٩٤١	٧٣.٨٤٦	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٦٨.٥٩٣	٢٠٩.٨٦٥	شيكات برسم التحصيل
١١.١٥١	١٣.١٨٦	ممتلكات ومعدات
٨٣.٢٦٥	٨٣.٥٧٨	موجودات أخرى
٥٣٠.٣٧٩٨	٥٩٩.٣٤١٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١٥٠.٩٤٠	١٧٨.٨١٤	دائنون
١٣.١١٤	١٠.٣٨٣	مصاريف مستحقة
٢٠٩.٦٧٥	٢٥١.٢٠٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٤٤.٥٠٢	١٥٠.٢٠٨	مخصصات مختلفة
٧٧.١٧٣	٤٥.٥٤٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨١.٦٥٥	٧٦٩.٥٤٦	مطلوبات أخرى
١٤٧٧.٠٥٩	١٤٠.٥٧٠٥	مجموع المطلوبات
		المخصصات الفنية
٩٦.٥٨٥	١٩٧.٣١٠	صافي مخصص الادعاءات
٢٩٠.٣٥٦٠	٣٠.٣١٩٣٤	صافي المخصص الحسابي
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٣.٠٥٠.١٤٥	٣.٢٧٩.٢٤٤	مجموع المخصصات الفنية
٣٢٦.٧٠٩	٢٠٠.٥٧٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٤٩.٨٨٥	١.١٠٧.٨٩٢	جاري المركز الرئيسي
٥٣٠.٣٧٩٨	٥٩٩.٣٤١٨	مجموع المطلوبات