



الرقم : أت/1253/2009

التاريخ : 2009/7/30

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراماً ، ، ،

SEMI ANNUAL - FINS - 30/7/2009

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية
لشركة الأولى للتأمين

(ح)

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية النصف سنوية لشركتنا
مصادق عليها من المدقق الخارجي للشركة حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام، ، ،

المدير العام
علي الوزني

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٠ تمز ٢٠٠٩
الرقم التسلسلي ٣٥١٦
رقم ٣٩
الجهة الخاتمة

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأولى 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 إعداد 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.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٠٩

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
١٥,٢٢٩,١٣٠	١٦,٧٩٦,٨٤٢	٣	الاستثمارات - ودائع وأرصدة لدى البنوك
٢٢٣,٠٧٣	١٥,٤٠٠	٤	موجودات مالية للمتاجرة
١,٠٦٦,٢٥٧	١,٣٧٩,٧١٥	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	٧	استثمارات عقارية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		دفعات على حساب استثمارات في شركات
٢٢,٩٤٨,٠٨٥	٢٣,٦٢١,٥٨٢		مجموع الاستثمارات
٦٩٧,٧٤٦	٦٠٣,٣٢١	٨	الموجودات الأخرى - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٨٠,٣١١	٥٨٧,٨٥١	٩	شيكات برسم التحصيل
٩٤٩,٠٧٦	٨٧٩,٧٥٢	١٠	مدنيون، صافي
٨٨,٠٥٠	٣٢٨,١٣٠	١١	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٧١٠,٠٢٥	١,٦٦٩,٩٣١		ممتلكات ومعدات، صافي
٥٥,٥٨٨	٦٥,٢١١		موجودات غير ملموسة
٣٥,٥٩٦	١,٣٦٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤,٥٦٤	٥٠٧,٦٦٧	١٣	موجودات أخرى
٤٩٧,١٦١	٥٥٤,٨٠٧	٢٠	جاري حملة الوثائق
٢٧,٨٩٦,٢٠٢	٢٨,٨١٩,٦١٨		مجموع الموجودات
٦٥٤,٢٣٥	١,٠١١,١١٧		المطلوبات وحقوق الملكية
٢٣٢,٢٩٤	٣٠٦,٦٦٧		المطلوبات - مطلوبات عقود التأمين
٨٨٦,٥٢٩	١,٣١٧,٧٨٤		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
			مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩٧,٦٦٠	٢٦٩,٣٢٤	١٤	المطلوبات الأخرى - دائنون
٣٧,٢٥٣	١٦,٣٠٠		مصاريف مستحقة
٨٣٥,٣٧٠	٧٦٠,٢٦٩	١٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٢,٨١٢	٤٢,٥٣٨		مخصصات مختلفة
٥٢٩,٩١٤	٢٦٨,٦٠٦	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٢٩٢	١٨٠,٧٧٤	١٦	مطلوبات أخرى
٢,٥٨٩,٨٣٠	٢,٨٥٥,٥٩٥		مجموع المطلوبات
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
٢٠٣,٥١٥	٢٠٣,٥١٥	١٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٣١,٦٥٥)	(١٢٣,٣٧٠)		احتياطي إجباري
١,٢٣٤,٥١٢	١,٢٣٤,٥١٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٦٤٩,٣٦٦		الأرباح المدورة
٢٥,٣٠٦,٣٧٢	٢٥,٩٦٤,٠٢٣		ربح للفترة بعد الضريبة
٢٧,٨٩٦,٢٠٢	٢٨,٨١٩,٦١٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس في
٢٨ كانون الأول
٢٠٠٦ ولغاية ٣٠
حزيران
٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٥٠,٠٣٩	٤,١٣٤,٩١٨		الإيرادات -
٩٩,٦٣٥	٢,٨٥٧,٧٠٦		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٥٠,٤٠٤	١,٢٧٧,٢١٢		ينزل: حصة معيدي التأمين
١١٧,٧٧٦	٣٥٦,٨٨٢		صافي الأقساط المكتتبة
٣٢,٦٢٨	٩٢٠,٣٣٠		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٣,٩١١	٢٦٧,٦١٧		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٥,٣٥٧	٩٢,١٧٠		إيرادات العمولات
-	٦,٩٢٣	١٨	رسوم إصدار بوالص تأمين
٥١,٨٩٦	١,٢٨٧,٠٤٠		صافي حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
			مجموع الإيرادات
٣,٩١٣	١,٤٣٨,٥٤٤		التعويضات والخسائر والمصاريف
١٧٠	١٦٨,٢٣٣		التعويضات المدفوعة
٢,٤٤٧	٦٢٢,٣٩٢		ينزل: مستردات
١,٢٩٦	٦٤٧,٩١٩		ينزل: حصة معيدي التأمين
٦,١٤٠	٧٤,٣٧٣		صافي التعويضات المدفوعة
٦٢,٥١٠	٤٦٥,٨٦٢		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٠,٧٢٥	٢٣,٥١٣		مصاريف خاصة بحسابات الاكتتاب (الأجر المعلوم)
٤,٠٩٥	٦٦,١٣٩		أقساط فائض الخسارة
١٢,٢٨٤	٦٦,٨٨٠		مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٩٧,٠٥٠	١,٣٤٤,٦٨٦		تكاليف اقتناء بوالص
(٤٥,١٥٤)	(٥٧,٦٤٦)	٢٠	صافي عبء التعويضات
			صافي جاري حملة الوثائق
٦٢,٥١٠	٤٦٥,٨٦٢		إيرادات ومصرفات المساهمين
٢,٥٢٢,٢٥٢	٦٥٨,٤٧٣	١٨	الأجر المعلوم لتغطية النفقات الإدارية
-	٣٧٣,٨٦٠	١٩	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات
-	١١,٥٣٥		حصة المساهمين من عوائد الموجودات المالية
٢,٥٨٤,٧٦٢	١,٥٠٩,٧٣٠		إيرادات فروقات العملة
١٩٩,١٢٣	٣٧٢,٦٣٤	٢١	صافي الإيرادات
١٨,٩٠٧	٤٩,٩٧٧		نفقات الموظفين غير موزعة
٦٤٩,٥٧٢	٢٢٢,٢٩٣	٢٢	استهلاكات واطفاءات
٩٩,٣٢٧	٤٢,٥٣٨	٢٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٦٦,٩٢٩	٦٨٧,٤٤٢		مصاريف أخرى
١,٦١٧,٨٣٣	٨٢٢,٢٨٨		إجمالي المصروفات
٣١٧,٧٦٥	١٧٢,٩٢٢	١٢	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٣٠٠,٠٦٨	٦٤٩,٣٦٦		ضريبة الدخل
فلس/دينار	فلس/دينار		ربح الفترة
٠,٠٥٤	٠,٠٢٧	٢٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس في ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار		دينار	
١,٣٠٠,٠٦٨		٦٤٩,٣٦٦	
		الربح للفترة	
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة	
-		٨,٢٨٥	
١,٣٠٠,٠٦٨		٦٥٧,٦٥١	
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي	
		مجموع الدخل الشامل للفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الفترة منذ التأسيس في ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٦١٧,٨٣٣	٨٢٢,٢٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤٥,١٥٤)	(٥٧,٦٤٦)	ربح الفترة قبل الضريبة
		العجز في جاري حملة البوالص
١٨,٩٠٧	٤٩,٩٧٧	التعديلات لبنود غير نقدية
-	(٢٠٣,٧٩٤)	الاستهلاكات والاطفاءات
١١٧,٧٧٦	٣٥٦,٨٨٢	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,١٤٠	٧٤,٣٧٣	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٣,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
١,٧١٥,٥٠٢	١,٠٤٥,٠٨٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	٢٠٤,٦٧٣	موجودات مالية للمتاجرة
(١٤,٥٨٠)	(٣٠٧,٥٤٠)	شيكات برسم التحصيل
(١١٢,١٠٢)	٦٩,٣٢٤	الذمم المدينة
(٢١,٥٣٨)	(٢٤٠,٠٨٠)	ذمم شركات التأمين المدينة
(٧٢٨,١٠٨)	١٢٦,٨٩٧	في الموجودات الأخرى
٣٧,٠٥٨	١٧١,٦٦٤	دائنون
٧٠,٤٧٠	(٢٠,٩٥٣)	مصاريف مستحقة
٥٥,٢٥٨	(٧٥,١٠١)	ذمم شركات التأمين الدائنة
٤٩,٣٢٦	(١١٠,٢٧٤)	المخصصات المختلفة
٧٠,٢٥٧	١٣٠,٤٨٢	مطلوبات أخرى
١,١٢١,٥٤٣	٩٩٤,١٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
-	(٤٠٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,١٢١,٥٤٣	٥٩٤,١٧٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١١,١٣٢,٢٥٦)	(٣,٤٤٩,٩٦٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٣٩٤,٧٥٣	ودائع لدى البنوك
-	(٤٩٦,١٣٢)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٤٠,٤٢٣)	(٣١٣)	استرداد موجودات مالية محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٠,٦٠٠)	(١٩,١٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦,٥١٣,٢٧٩)	(٢,٥٧٠,٨٥٤)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
٨,٦٠٨,٢٦٤	(١,٩٧٦,٦٨٢)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٣,٤٣٠,٠٠٣	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٦٠٨,٢٦٤	١,٤٥٣,٣٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	المجموع		فروع أخرى		الطلي		المسؤولية		المنتجات والأضرار الأخرى		العملي والتملك		المركبات	
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
القساط المكتسبة														
الأعمال المباشرة	١٨٣,٣٦٦	٣,٥٥٨,٤٠٦	٤٨,٩٣٠	٨٨,٤٢٠	٢٦,٦٢٣	٤٨٥,٠٦٩	٢٩٠	٧٣,٧٢٠	١١,٧٦٢	١,٨٧٨,٦٨٩	١٩,٠٧٠	١٣٤,٣٧٠	٧٦,٥٨٦	٩٤٨,١٣٨
إعادة التأمين الاختياري الورود	٦٦,٧٧٨	٥٧٦,٥١٢	-	٧,٨٧٩	-	-	٦١٢	١٥,٤١٣	١٥٩,٦٣٨	٢,٥٠٠	٩,٢٠٦	٤٨,٨٦٥	٣٩٩,١٧٧	
إجمالي القساطر	٢٥٠,١٤٤	٤,١٣٤,٩١٨	٤٨,٩٣٠	٩٦,٢٩٩	٢٦,٦٢٣	٤٨٥,٠٦٩	٢٩٠	٧٤,٣٣٢	٢٧,١٧٥	١,٩٨٨,٣٢٧	٢١,٥٧٠	١٤٣,٥٧٦	١١٦,٤٥١	١,٣٤٧,٣١٥
ينزل:														
أقساط إعادة التأمين المحلية	٢٣,٠٧١	٢٢٢,٦١٠	-	-	-	-	-	(٥,٣٥٩)	١٨,٦٢٣	٤٢,١٨٥	١,٥٧٨	٥٥٦	٢,٨٦٠	٢٩٥,٢٢٨
أقساط إعادة التأمين الخارجية	٧٦,٤٦٤	٢,٥٢٥,٠٦٦	٣٥,٤٧٣	٦١,٥١٦	١٢,٨٨٠	٢٨٩,٤٦٧	-	٦٨,٣٣٨	٧,٢٩٨	١,٩٣٥,٦٠٥	١٩,٥٤٦	١٣٠,٤٣٩	١,٣٦٧	٣٩,٧٣٦
صافي القساطر	١٥٠,٤٠٤	١,٢٧٧,٢١٢	١٣,٤٥٧	٣٤,٧٨٣	١٣,٧٤٣	١٩٥,٦٠٢	٢٩٠	١١,٣٥٣	١,٢٤٤	١,٠٥٣٧	٤٤٦	١٢,٥٨١	١١٢,٢٢٤	١,٠١٢,٣٥٦
يضاف:														
رصيد بداية الفترة	-	١,٨٥٧,٧٨٢	-	٤٧,١٨٦	-	٣٩١,٧٠٣	-	٤٥,٤٩٤	-	٦٩٥,٦٩٤	-	١٠,٣٥٧٤	-	٥٧٤,١٣٦
مخصص القساطر غير المكتسبة	-	١,٢٠٣,٥٤٧	-	٣٦,٣٣٥	-	٢٢٧,٩١٦	-	٣٧,٩١١	-	٦٨٧,٢٦٠	-	١٠٠,٣٧٧	-	١١٣,٧٠٨
ينزل:														
صافي مخصص القساطر غير المكتسبة	-	٦٥٤,٣٣٥	-	١٠,٨٦١	-	١٦٣,٧٧٧	-	٧,٥٨٣	-	٨,٤٢٤	-	٣,١٩٧	-	٤٦٠,٤٢٣
رصيد نهاية الفترة	٢٠٨,٨٧٦	٣,٤٤٩,٣٠١	٤٠,٩٤٢	٧٩,١٥١	٢٦,٧٩٢	٤٩٦,٥٠٠	٢٩٠	٦٨,٤٩٩	٢٢,٧٢٣	١,٧٨٤,٧٥١	٢١,٥٧٠	٧٩,١٥٤	٩٨,٣٨٩	٩٤١,٦٦٦
مخصص القساطر غير المكتسبة														
ينزل:														
حصة عملي التأمين	٩٠,٩٤٠	٢,٤٣٨,١٨٤	٣٦,١٦٠	٥٦,٨٧٧	١١,٥١١	٢٧٧,٤٤٤	-	٥٨,١٣٥	٢٢,٧٦٥	١,٧٧٤,١٢٢	٢١,١٢٤	٧٢,٢٢٤	٣,٣٨٠	١٩٩,٣٨٢
صافي مخصص القساطر غير المكتسبة	١١٧,٧٧٦	١,٠١١,١١٧	٨,٧٨٢	٢٢,٢٧٤	١٢,٢٨١	٢١٨,٦٠٦	٢٩٠	١٠,٦٦٤	٩٦٨	١,٠٦٢٩	٤٤٦	٦,٩٣٠	٩٥,٠٠٩	٧٤٢,٣١٤
صافي الإيرادات المحققة من القساطر المكتسبة	٣٦,٢٢٨	٩٦,٠٣٠	٤,١٧٥	٢٣,٣٧٠	١,٤٦٢	١٤٠,٧٣٣	-	٨,٥٧٢	٢٧٦	٨,٣٤٢	-	٨,٨١٨	٢٦,١١٥	٧٣,٠٤٥

24

المجموع	فروع الكبرى		الطبي		السريرية		المنكبات		الحرق والأضرار الأخرى		الدركليات	
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
٣,٩١٣	١,٤٣٨,٥٤٤	-	٤,٢٤٧	٦١٢	٣١١,٩٠٥	-	١٦,٤٧٥	-	٣٢٨,٧١١	-	١٤,٦٩٨	٧١٣,٠٠٨
١٧٠	١٦٨,٢٣٣	-	-	-	-	-	٣٨٩	-	-	-	٣٧٠	١٦٧,٤٧٤
٢,٠٨٠	٦٦,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٣٩	-	٢٣٢	٥٦,٥٩٥
٣٦٧	٥٥٥,٩٦٦	-	٣,٧١١	٣٦٧	٢,٨٠٥,٥٢٩	-	١,٠٨٧٠	-	٣١٧,٣٩٦	-	١١,٩٣٤	٣,٤٧٦
١,٢٩٦	٦٤٧,٩١٩	-	٥٣٦	٢٤٥	١٥٣,٣٦٦	-	٥,٢١٦	-	١,١٧٦	-	٢,١٦٢	٤٨٥,٤٦٣
١٣,٩٠٠	٢,٢٤٩,٦٥٩	-	٩,٥٠١	٦٠٠	١٨,٣٢٢	-	٧,٩٢١	-	١,٩٦٩,٣٨٣	-	١٤,٠٥٥	٢٣,٣٠٠
١,٠٠٠	١٧١,٧٦١	-	-	-	٥٩,٨٢٨	-	٤٥,٨٢٨	-	٩٧,٧٥٠	-	١,٠٠٠	١٢,٧٢٣
٨,٧٦٠	٢,١١٤,٧٥٣	-	٦,١٣٥	٣٦٠	٥٤,٢١٥	-	٧,٥٣٣	-	١,٩٦٣,٦٦٩	-	١٣,٥٤٧	٦٩,٥٧٤
٦,١٤٠	٣,٦٦٧	-	٣,٦٦٦	٢٤٠	٢٢,٩٢٥	-	٨٢٨	-	١,٠٣,٤٦٤	-	١,٥٠٨	١٧٣,٥٥٦
٥,١٤٠	١٧٨,١٦٦	-	٣,٣٦٦	٢٤٠	٧,٣٥٧	-	٣٨٨	-	٥,٧١٤	-	٥٠٨	١٦٠,٨٣٣
١,٠٠٠	١٦٨,٥٠١	-	-	-	١٦,٥٧٨	-	٤٥٠	-	٩٧,٧٥٠	-	١,٠٠٠	١٢,٧٢٣
-	٢٢٧,٥٥٩	-	١٥٢	-	٣٣,٢٦٦	-	٥,٠٠٠	-	٢١,٨٦٥	-	٦,٧٧٥	١٦٠,٥٠١
-	٦١,٨٢٤	-	-	-	٣٨,٢٨٦	-	٥٢٥	-	٤٠٠	-	-	٢٢,٦٠٣
-	٥٧,٠٨٩	-	١٣٠	-	١٩,١٥٩	-	٤,٩٧٥	-	٢٠,٨٢٠	-	٥,٥١٨	٥,٦٢٧
-	٢٢٢,٢٩٤	-	٢٢	-	٥١,٥٩٣	-	٥٦٠	-	١,٤٣٥	-	١,٢٠٧	١٧٧,٤٧٧
٧,٤٦٦	٧٢٢,٢٩٢	-	٣,٨٨٠	٤٨٥	١٢٥,٧٠٨	-	٥,٤٩٤	-	١,٠٣,٢٠٥	-	٢,٤٦٣	٤٨١,٥٤٢

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
صاحب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الاحتياط والأضرار الأخرى		الحري والطلب		المركبات	
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٠٠٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٦٢٨	٩٢,٧٣٠	٤,٦٧٥	٢٤,٣٧٠	١,٤٦٢	١٤,٧٢٣	-	٨,٥٧٢	٨,٤٤٢	-	٨,٨٤٨	٢٦,٢١٥	٧٣,٤٦٥
٧,٤٣٦	٧٢٢,٢٩٢	-	٣,٨٨٠	٤٨٥	١٢٥,٧٠٨	-	٥,٤٩٤	١,٢٢٠,٥	-	٢,٤٦٣	٦,٩٥١	٤٨١,٥٤٢
١٣,٩١١	٢٢٧,٦١٧	١,٠٣	١٥,٧٠٦	٢,٥٧٦	٥٨,١٣٦	-	٤,٩٤٢	١٣١,٨٤٨	٥,٠٢٢	٤٦,٩٥٣	٥٩٧	١٤,٠٣٧
٥,٢٥٧	٩٢,١٧٠	٥٤٧	١,٧٨٦	٥٦٨	٢١,٨١٦	٩	٨٣٠	٢٠,٣٣٢	٢٤٤	٤,٦١٨	٣,٧٥٤	٤٣,٢٨٨
-	٦,٩٢٣	-	١٦١	-	٨١٤	-	١٢٤	٣,٢٢٩	-	٢٤٠	-	٢,٢٥٥
٤٤,٤٦٠	٥٦٤,٧٤٨	٥,٣٢٥	٣٧,١٤٣	٤,١٢١	٩٥,٧٨٦	٩	٨,٩٧٤	٦,١٢٤	٥,٢٦٦	٥٣,٩٩٦	٢٢,٦١٥	٣٠٨,٥٠٣
١٢,٢٨٤	٦٦,٨٨٠	٦,٠٦٠	٦,٨٠٨	-	٩٦٤	-	١,٠١٧	٢,٥٢٦	٣٨٠	٤,٣٢٢	٣,٢١٨	٣٨,٧٦٧
١٠,٧٢٥	٢٢,٥١٣	٢,١٤٥	٥,٠٥٨	-	-	-	٣,٢٨٠	٣,٥٥٥	-	١,٧٧٩	٨,٥٨٠	٩,٨٤١
٤,٠٩٥	٦٦,١٣٩	٤٦٩	٣,٤٢٣	٢,٠٧	٣,٥٠٠	٧	٤٨٠	٣,١٢٢	١٤٤	٢,٦٢٢	٣,١٨٥	٢٥,٩٩٢
٢٢,٥١٠	٤٦٥,٨١٢	١٢,٢٢٢	٢١,٦٦٧	٦,٦٥٦	١٠,٩١٤	٧٣	٩,٩٢٤	٦,٧٩٤	٥,٣٩٢	٢٢,٣٠٤	٣١,٦٦٣	٢٦٤,٤٣٧
٨٨,٦١٤	٢٢٢,٣٩٤	٢٠,٩٠٦	٣٦,٩٥٦	٦,٨٢٣	١١٢,٦٠٥	٧٥	١٤,٧٠١	٩,٤٠٨	٥,٩١٦	٤١,٠٢٧	٤٦,٤٤٦	٣٢٩,٠٣٧
(٤٥,١٥٤)	(٥٧,٦٤٦)	(١٥,٥٨١)	١٨٧	(٢,٧٤٢)	(١٧,٨١٩)	(٦٦)	(٥,٧٧٧)	(٣,٦٨٤)	(٦٥٠)	١٢,٦٦٩	(٢٢,٨٣١)	(٣٠,٥٣٤)

مطابق الإيرادات المستحقة من
تخفيض التغطية
زاد:
مطابق كتلة التعويضات
نساب:
مولات مقبوضة
سوم إصدار وثائق التأمين
إيرادات استثمارات عائلة الحسابات
كتاب
مجموع الإيرادات
إلى:
ولات منلوعة
إط فائض خسارة
مربح أخرى
إيراف لإدارية خاصة بمصالحات
كتاب (الأجر المعلوم)
مجموع المصروفات
(خسارة) (اكتتاب للفترة)

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ برأس مال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحوادث والطبي والمركبات البرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. كما أن نتائج الأعمال للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة و المعدلة التالية:

معيار 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، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

معيار 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 الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
المجموع دينار	المجموع دينار	دينار	دينار	
١٠,٧٣٢,٢٥٧	٩,١٨٦,٥٧٥	٨,٣٣٦,٥٧٥	٨٥٠,٠٠٠	داخل الأردن
٤,٤٩٦,٨٧٣	٧,٦١٠,٢٦٧	٧,٦١٠,٢٦٧	-	خارج الأردن
١٥,٢٢٩,١٣٠	١٦,٧٩٦,٨٤٢	١٥,٩٤٦,٨٤٢	٨٥٠,٠٠٠	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤٪ إلى ٧٪ وعلى أرصدة الودائع بالريال القطري من ٥,٢٥٪ إلى ٦,٧٥٪ خلال الفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٢٣,٠٧٣	١٥,٤٠٠	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٢٢٣,٠٧٣	١٥,٤٠٠	المجموع

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٠٦٦,٢٥٧	١,٣٧٩,٧١٥	داخل الأردن
		أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٦) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	داخل الأردن - وكالة الاستثمار

* يستحق الرصيد المتبقي من وكالة استثمار شركة الأولى للتمويل المساهمة العامة بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠١١ وهي تحمل سعر عائد ٨,٥٪ سنوياً، ويدفع العائد بشكل ربع سنوي.

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥

أراضي

تشكل الأراضي الواردة في هذا الإيضاح ٥٠٪ من قيمة الأرض المملوكة للشركة.

(٨) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٩,٧٣٦	٨,٠٢٦
٦٨٨,٠١٠	٥٩٥,٢٩٥
٦٩٧,٧٤٦	٦٠٣,٣٢١

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

(٩) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٨٠,٣١١	٥٨٧,٨٥١
٢٨٠,٣١١	٥٨٧,٨٥١

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر أيار ٢٠١٠.

(١٠) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٤٠,٦٣٥	٨٦٣,٠٦٣
-	٣,٢٤٣
٩٣٩	-
٧,٥٠٢	١٣,٤٤٦
٩٤٩,٠٧٦	٨٧٩,٧٥٢

ذمم حملة البوالص

ذمم الوكلاء

ذمم الموظفين

ذمم أخرى

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	٣٦١ يوم	١٨١ -	٩١ - ١٨٠	٩٠ - ١	٣٦١ يوم	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧٩,٧٥٢	٥٥٠	١٢٤,٠٤٢	١٣٠,٧٣٢	٢٦٣,٣٣٧	٣٦١,٠٩١	٢٠٠٩
٩٤٩,٠٧٦	-	١٨٠	٩,١٣٩	٢٤٥,٣١٨	٦٩٤,٤٣٩	٢٠٠٨

(١١) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٨٨,٠٥٠	١٣٩,٢٩٩
-	١٨٨,٨٣١
٨٨,٠٥٠	٣٢٨,١٣٠

شركات التامين المحلية
شركات إعادة التامين الخارجية
صافي ذمم معيدي التامين

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	٣٦١ يوم	١٨١ -	٩١ - ١٨٠	٩٠ - ١	٣٦١ يوم	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٨,١٣٠	-	٤,٠٤٤	٩,١٢٣	٣١٤,٩٦٣	-	٢٠٠٩
٨٨,٠٥٠	-	-	١٠,٠٦٣	٧٧,٩٨٧	-	٢٠٠٨

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
-	٥٢٩,٩١٤
-	(٤٠٠,٠٠٠)
٥٢٩,٩١٤	١٣٨,٦٩٢
٥٢٩,٩١٤	٢٦٨,٦٠٦

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣١٧,٧٦٥	١٣٨,٦٩٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٣٤,٢٣٠	إثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٧,٧٦٥	١٧٢,٩٢٢	

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٦١٧,٨٣٣	٨٢٢,٢٨٩	الربح المحاسبي
(٣٤٦,٧٦٩)	(٢٦٧,٥١٧)	صافي أرباح غير خاضعة ومصرفات غير مقبولة
١,٢٧١,٠٦٤	٥٥٤,٧٧٢	الربح الضريبي
%١٩,٦	%٢١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -				
موجودات ضريبية مؤجلة:				
٣٠٢,٥٦٨	(٣٠٢,٥٦٨)	-	-	-
التدني في قيمة موجودات				
مالية متوفرة للبيع				
٢٦٦,٩٦١	(٢٤٥,٠٩١)	-	٢١,٨٧٠	١,٣٦٦
التغير في القيمة العادلة				
٥٦٩,٥٢٩	(٥٤٧,٦٥٩)	-	٢١,٨٧٠	١,٣٦٦
للموجودات مالية للمتاجرة				
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -				
موجودات ضريبية مؤجلة:				
التدني في قيمة موجودات				
مالية متوفرة للبيع				
-	-	٣٠٢,٥٦٨	٣٠٢,٥٦٨	١٨,٩١٠
التغير في القيمة العادلة				
-	-	٢٦٦,٩٦١	٢٦٦,٩٦١	١٦,٦٨٦
للموجودات مالية للمتاجرة				
-	-	٥٦٩,٥٢٩	٥٦٩,٥٢٩	٣٥,٥٩٦

- تم استخدام نسبة ٦,٢٥٪ من أجل احتساب الضرائب المؤجلة، وبمضي الإدارة سيتم الاستفادة من هذه الضرائب بنفس النسبة المحتسبة.

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٦١٣,١٥٦	٤٢٣,٩٧٦
٢٠,٢٣٨	٨١,٤٢٤
٧٧٣	٢,٢٦٧
٣٩٧	-
٦٣٤,٥٦٤	٥٠٧,٦٦٧

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
أخرى

(١٤) دائنـون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٠,٢١٠	٨,٣٨٠
٦٩	٧١٦
٣٥,٧٧١	٤١,٤٦٥
٢١,٥٣٦	٢٩,٩٤٩
٣٠,٠٧٤	١٨٨,٨١٤
٩٧,٦٦٠	٢٦٩,٣٢٤

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم موردين
ذمم الوسطاء
ذمم أخرى*

* تشمل الذمم الأخرى ذمم عملاء دائنة وذمم مساهمين.

(١٥) ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٦,٧٩٣	١٥,٤٧٢
٧٣٨,٥٧٧	٧٤٤,٧٩٧
٨٣٥,٣٧٠	٧٦٠,٢٦٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

(١٦) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٨,٨٨٨	١٨٠,١٠٠	أمانات حكومية متنوعة
١,٤٠٤	٦٧٤	أمانات متنوعة
٥٠,٢٩٢	١٨٠,٧٧٤	

(١٧) الاحتياطيات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(١٨) حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢,٣٢٧,٥٠٢	٤٩٦,٨٨١	عوائد بنكية مكتسبة
١٩٤,٧٥٠	١٦٨,٥١٥	عوائد استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٢٢,٢٥٢	٦٦٥,٣٩٦	المجموع
-	(٦,٩٢٣)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٢,٥٢٢,٢٥٢	٦٥٨,٤٧٣	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(١٩) حصة المساهمين من عوائد الموجودات المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	١٠٥,١٤١	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
-	٦٧,٩٢٥	صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
-	٢٠٣,٧٩٤	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣,٠٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
-	٣٧٣,٨٦٠	المجموع

(٢٠) جاري حملة الوثائق

تحتسب الشركة الفائض التأميني لحملة الوثائق على اعتبار جميع أنواع التأمين وحدة واحدة.

تحتسب حصة كل مؤمن من الفائض بنسبة مشاركته في الأقساط إلى إجمالي الأقساط.

يتم توزيع الفائض التأميني "إن وجد" إما بقيده لحسابات حملة الوثائق أو دفعه لهم مباشرة بموجب شيكات أو نقداً في حال وجود فائض تأميني لم يتم تسلمه من قبل بعض حملة الوثائق ولمدة سنتين فسوف يتم توزيعه في وجوه الخير.

في حال وجود عجز حالي أو متراكم في جاري حملة الوثائق فإنه سوف يتم منح قرضاً حسناً من قبل أصحاب حقوق الملكية لحين تحقق أي فائض لدى حملة الوثائق وتعطى الأولوية عندها لسداد القرض الحسن أو أي جزء منه ومن ثم يتم توزيع أي فائض بعد ذلك.

العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل باجر لإدارة أعمال التأمين من قبل كوادر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام.

حددت الأجرة المعلومة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ بما نسبته ٢٢,٥٪ من أقساط التأمين أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار حدد لعام ٢٠٠٨ بما نسبته ٢٥٪ من أرباح الاستثمار ويقوم مجلس الإدارة بإدارة الاستثمارات.

تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي أعدت من قبل الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق. يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.

فيما يلي الحركة على جاري حملة الوثائق:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٤٩٧,١٦١	رصيد بداية الفترة
٤٩٧,١٦١	٥٧,٦٤٦	صافي الحركة على جاري حملة الوثائق
٤٩٧,١٦١	٥٥٤,٨٠٧	رصيد نهاية الفترة

(٢١) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٦٦,٩٤٧	٣١٣,٣٠٣	الرواتب والمكافآت
١٢,٨٥٤	٣٠,١٣٠	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٥,٣٥٩	١٥,٢١٩	حصة الشركة من التأمين الصحي للموظفين
-	٢,١٧٠	تدريب و تطوير الموظفين
٣,٩٦٣	١٠,٧٧٠	سفر وتنقلات
-	١,٠٤٢	أخرى
١٩٩,١٢٣	٣٧٢,٦٣٤	المجموع

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٤,٨٣٧	٣١,٦٥٥	إيجارات
٣١,٧٤٢	١٧,٦٧٩	قرطاسية ومطبوعات
٥٤,٤٠٤	٢٥,٥٩٤	دعاية و إعلان
٧٧	١,٦٩٥	عمولات ومصاريف بنكية
٨,٢٥٠	١١,٢٥٠	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١,٢٥٥	٤,٥٧٣	مياه وكهرباء وتدفئة
٨٩٠	٧,٧٤٤	صيانة
٥,٩٦٢	٩,٩٤٥	بريد واتصالات
٨١٦	٣,١٤٦	لوازم كمبيوتر
٢,٤٤٩	٤,٢٢٢	ضيافة
١٨,٤٠٠	١٨,٢٢٣	مصاريف مهنية وأتعاب محاماة
٤٠,١٢٢	٣٠,٥٧٤	اشتراكات
١٨٥	١٩٦	مصاريف عطاءات
٦٨,٧٩٢	١,٣٦٧	رسوم حكومية و رسوم أخرى
٢٠	-	تبرعات
٢,٣٢٩	٣,٤٣٩	التنظيفات
١,٠٤٣	١,٠٧٢	مصاريف التأمين
٥٤,٨٧٤	٣٠,٤٧٩	مصاريف اعضاء مجلس الادارة
-	١٤,٦٩٣	مصاريف ضريبة المبيعات
٣,١٥٥	٤,٧٤٧	أخرى
٢٨٩,٩٧٠	-	مصاريف للتأسيس
٦٤٩,٥٧٢	٢٢٢,٢٩٣	المجموع

(٢٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٦,٧٢٠	٨,٧٦٩	رسوم إضافية للجامعات الأردنية
١٦,٧٢٠	٨,٧٦٩	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٥,٨٨٧	-	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة
٩٩,٣٢٧	٤٢,٥٣٨	

(٢٤) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
١,٣٠٠,٠٦٨	٦٤٩,٣٦٦	ربح الفترة بعد الضريبة (دينار)
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٥٤	٠,٠٢٧	الحصة الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

(٢٥) 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	
٩٥,٧٠٨	٦٠٣,٣٢١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨,٥١٢,٥٥٦	٨٥٠,٠٠٠	بضائف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٨,٦٠٨,٢٦٤	١,٤٥٣,٣٢١	صافي النقد وما في حكمه

(٢٦) 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 التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة (كبار المساهمين) خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١١,٤٢٠,٢٦٦	٩,٧٨٠,٨٠٩	بنود داخل الميزانية:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
-	٣٤,٠٩٥	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		مدينون
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	عناصر قائمة الدخل:
-	٦٠,٢١١	أقساط الاكتتاب
-	٧,٨١٤	تعويضات
١٠٦,٢٥٠	١٦٨,٥١٥	إيرادات استثمارات
١٢٠,٠٠٠	-	مصاريف إدارة الإصدار
٦٤,٨٣٧	٣١,٦٥٥	إيجارات
-	٤,٨٤٧	عمولات شراء أسهم
١٨,٠٠٠	-	أخرى

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٩,٦٦٩	١٩٧,٩٩٣	رواتب ومكافآت
١,٩٨٣	٥,٤٠٠	أخرى
٩١,٦٥٢	٢٠٣,٣٩٣	

(٢٧) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال لجنة المخاطر ولجنة الاستثمار حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيفها والحد منها. إضافة إلى أن 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، و بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة.

لجنة المخاطر

إن للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

التدقيق الداخلي

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

١- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

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

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

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

٢ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب أنواع التأمين.

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٣٠ حزيران ٢٠٠٩		٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
	الاجمالي دينار	الصافي دينار	الاجمالي دينار	الصافي دينار
المركبات	١,١٨٤,٨٢٨	٩١٥,٨٧٢	٧٥٧,٢٣٧	٦٣٧,٩٠٢
البحري والنقل	٩٤,٢٠٩	٨,٤٣٨	١١٠,٣٤٩	٤,٤٠٤
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	٣,٨٥١,٨٨٤	١١٤,٠٩٢	٧١٧,٩٥٩	٩,٨٦٨
المسؤولية	٧٦,٨٧٠	١١,٢٠٢	٥١,٠٢٩	٨,١٤٣
الطبي	٥٧٤,٢٨٠	٢٤٢,٥٤١	٤٦٣,٢٥٥	٢١٥,٣٢٩
فروع أخرى	٨٨,٦٥١	٢٥,٦٣٩	٤٧,٣٣٨	١٠,٨٨٣
	٥,٨٧٠,٧٢٢	١,٣١٧,٧٨٤	٢,١٤٧,١٦٧	٨٨٦,٥٢٩

٢- مخاطر السيولة:

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

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

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

ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	أقل من شهر	٣ أشهر	من شهر إلى ٦ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:									
دائنون	-	٢٦٩,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٣٢٤
مصاريف مستحقة	١٦,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٠٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	١٥,٤٧٣	٣٢٢,٢٩٤	٤٢٢,٥٠٢	-	-	-	-	٧٦٠,٢٦٩
مخصصات مختلفة	-	-	-	٤٢,٥٣٨	-	-	-	-	٤٢,٥٣٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٢٦٨,٦٠٦	-	-	-	-	٢٦٨,٦٠٦
مطلوبات أخرى	-	١٨٠,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٧٧٤
مجموع المطلوبات	١٦,٣٠٠	٤٦٥,٥٧١	٣٢٢,٢٩٤	٧٣٣,٦٤٦	-	-	-	-	١,٥٣٧,٨١١
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤,٢٧٦,٥٨٣	١,٥٢١,٣٦٩	٨,٥٢١,٣٨١	٧,٣٨٥,٤٩٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣,٠١٤,٧٩١	-	٢٨,٨١٩,٦١٨
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨									
المطلوبات:									
دائنون	-	٩٧,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٩٧,٦٦٠
مصاريف مستحقة	٢٣,٠٨٦	١٤,١٦٧	-	-	-	-	-	-	٣٧,٢٥٣
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	١٥١,٢٦٥	٤٢٩,٦٢٩	٢٥٤,٤٧٦	-	-	-	-	٨٣٥,٣٧٠
مخصصات مختلفة	-	-	-	١٥٢,٨١٢	-	-	-	-	١٥٢,٨١٢
مخصص ضريبة الدخل	-	٥٢٩,٩١٤	-	-	-	-	-	-	٥٢٩,٩١٤
مطلوبات أخرى	-	٥٠,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٩٢
مجموع المطلوبات	٢٣,٠٨٦	٨٤٣,٢٩٨	٥٨٢,٤٤١	٢٥٤,٤٧٦	-	-	-	-	١,٧٠٣,٣٠١
مجموع الموجودات	١,١٤٠,٩٩٦	٣,٦٠٨,٠٠٨	٨,٦٦٢,١٨١	٦,٣٤٧,٧٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٣٧,٢٨٧	-	٢٧,٨٩٦,٢٠٢

٣- مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء.

(٢٨) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار 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 الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات. البحري. الحريق. الحوادث العامة والتأمين الطبي) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(٢٩) 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 تقوم 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	
٢١,٠٠٤,٠٥٣	٢٤,٢٩١,١٧٨	رأس المال المتوفر
٢,١٢٧,٤٩٦	١,٧٩٨,٧٠٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٠٢,٤٢١	٣٢٣,٥١٧	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢,٧٤٥	٥٠٢,٨٦٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢,٢٤٢,٦٦٢	٢,٦٢٥,٠٨٢	مجموع رأس المال المطلوب
%٩٣٧	%٩٢٥	

(٣٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
١٦,٧٩٦,٨٤٢	-	١٦,٧٩٦,٨٤٢	ودائع لدى البنوك
١٥,٤٠٠	-	١٥,٤٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
١,٣٧٩,٧١٥	-	١,٣٧٩,٧١٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب استثمارات في شركات
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	-	استثمارات عقارية
٦٠٣,٣٢١	-	٦٠٣,٣٢١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٨٧,٨٥١	-	٥٨٧,٨٥١	شيكات برسم التحصيل
٨٧٩,٧٥٢	-	٨٧٩,٧٥٢	مدينون - صافي
٣٢٨,١٣٠	-	٣٢٨,١٣٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٣٦٦	-	١,٣٦٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦٩,٩٣١	١,٦٢٨,٦٤٨	٤١,٢٨٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٥,٢١١	٥٦,٥١٨	٨,٦٩٣	موجودات غير ملموسة
٥٥٤,٨٠٧	-	٥٥٤,٨٠٧	جاري حملة البوالص
٥٠٧,٦٦٧	-	٥٠٧,٦٦٧	موجودات أخرى
٢٨,٨١٩,٦١٨	٧,١١٤,٧٩١	٢١,٧٠٤,٨٢٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
١,٠١١,١١٧	-	١,٠١١,١١٧	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٠٦,٦٦٧	-	٣٠٦,٦٦٧	مخصص الادعاءات، صافي
٢٦٩,٣٢٤	-	٢٦٩,٣٢٤	دائنون
١٦,٣٠٠	-	١٦,٣٠٠	مصاريف مستحقة
٧٦٠,٢٦٩	-	٧٦٠,٢٦٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٢,٥٣٨	-	٤٢,٥٣٨	مخصصات مختلفة
٢٦٨,٦٠٦	-	٢٦٨,٦٠٦	مخصص ضريبة الدخل
١٨٠,٧٧٤	-	١٨٠,٧٧٤	مطلوبات أخرى
٢,٨٥٥,٥٩٥	-	٢,٨٥٥,٥٩٥	مجموع المطلوبات
٢٥,٥٦٤,٠٢٣	٧,١١٤,٧٩١	١٨,٨٤٩,٢٣٢	الصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
١٥,٢٢٩,١٣٠	-	١٥,٢٢٩,١٣٠	ودائع لدى البنوك
٢٢٣,٠٧٣	-	٢٢٣,٠٧٣	موجودات مالية للمتاجرة
١,٠٦٦,٢٥٧	-	١,٠٦٦,٢٥٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب استثمارات في شركات
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	-	استثمارات عقارية
٦٩٧,٧٤٦	-	٦٩٧,٧٤٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٨٠,٣١١	-	٢٨٠,٣١١	شيكات برسم التحصيل
٩٤٩,٠٧٦	-	٩٤٩,٠٧٦	مدينون - صافي
٨٨,٠٥٠	-	٨٨,٠٥٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٥,٥٩٦	-	٣٥,٥٩٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧١٠,٠٢٥	١,٦٦٢,٩٨٦	٤٧,٠٣٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٥,٥٨٨	٤٤,٦٧٦	١٠,٩١٢	موجودات غير ملموسة
٤٩٧,١٦١	-	٤٩٧,١٦١	جاري حملة البوالص
٦٣٤,٥٦٤	-	٦٣٤,٥٦٤	موجودات أخرى
٢٧,٨٩٦,٢٠٢	٨,١٣٧,٢٨٧	١٩,٧٥٨,٩١٥	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٦٥٤,٢٣٥	-	٦٥٤,٢٣٥	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٣٢,٢٩٤	-	٢٣٢,٢٩٤	مخصص الادعاءات، صافي
٩٧,٦٦٠	-	٩٧,٦٦٠	دائنون
٣٧,٢٥٣	-	٣٧,٢٥٣	مصاريف مستحقة
٨٣٥,٣٧٠	-	٨٣٥,٣٧٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٢,٨١٢	-	١٥٢,٨١٢	مخصصات مختلفة
٥٢٩,٩١٤	-	٥٢٩,٩١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٢٩٢	-	٥٠,٢٩٢	مطلوبات أخرى
٢,٥٨٩,٨٣٠	-	٢,٥٨٩,٨٣٠	مجموع المطلوبات
٢٥,٣٠٦,٣٧٢	٨,١٣٧,٢٨٧	١٧,١٦٩,٠٨٥	الصافي

(٣١) قضايا المقامة على الشركة

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

(٣٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية المرحلية للفترة السابقة لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.