

Al-Manara Insurance PLC.

Al Sayegh Commercial Center - Abdali

Tel.: + 962-6-4640101

Fax: + 962-6-4649433

P.O. Box 1912, Amman 11118, Jordan

E-mail: info@almanarainurance.com



شركة المنارة للتأمين ش.م.ع

مركز الصايغ التجاري - العبدلي

هاتف: ٤٦٤٠١٠١ - ٦ - ٩٦٢

فاكس: ٤٦٤٩٤٣٣ - ٦ - ٩٦٢

صندوق بريد ١٩١٢، عمان ١١١١٨، الأردن

بريد إلكتروني: info@almanarainurance.com

التاريخ: 2009/7/30

الرقم: 2009/2529

السادة بورصة عمان المحترمين ..

عمان - الاردن

(2)

SEMS ANNUAL- ARSI- 2009

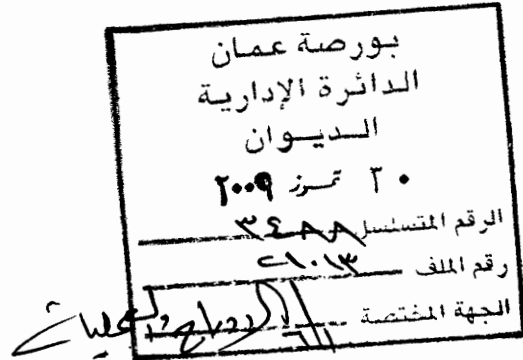
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع البيانات المالية كما في 30.6.2009

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2009/6/30 حسب الاصول المتبعة .

وتفضلو بقبول فائق الاحترام ،،،

محمود عبد الرحمن حمدان
المدير العام



المنارة
almanara

شركة المنارة للتأمين ش.م.ع

Al-Manara Insurance

إثرة المالية

تقرير المراجعة

هاتف: ٥٥٠٢٢٠٠ (٦) ٩٦٢
فاكس: ٥٥٠٢٢١٠ (٦) ٩٦٢
www.deloitte.com

ع م / ٣٢٩٢٨

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق لشركة المنارة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا. وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية الموحدة للشركة للعام ٢٠٠٨ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٩.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز لشركة المنارة للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين.

ديلويت أند توش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٩ تموز ٢٠٠٩

قائمة (أ)

شركة المنارة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عسلان - الأردن

قائمة المركز المالي الموحد المرطبي الموجز

المطلوبات	٣٠ حزيران ٢٠٠٩		٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		إيضاح	الموجودات
	دينار	دينار	دينار	دينار		
مخصص الأرصاظ غير المكتسبة - صافي	٢,١٥٦,٣٨٣	٢,٠١٧,٧٤٤	٤,١٦٢,٧٤٥	٦,٢٧٥,٥١٨	٣	ودائع لدى البنوك
مخصص الادعاءات صافي	١,٤٢٥,١٤١	١,٣٣٢,٢٥٣	٥,٢٧٤,٦٧٧	٤,١٤٣,٠٢٤	٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٣,٥٨١,٥٢٤	٣,٣٤٩,٩٩٧	٩,٤٣٧,٤٢٢	١٠,٤١٨,٥٤٢	٥	قروض وأوراق تجارية
دائنون	٢٦٧,١٦٥	٥١٠,٧٧٠	١,١٧٦,١٣٩	١,٥٠٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
ذمم معدي التأمين الدائنة	٩٣٧,٧٠٤	٧٩٣,٧٧٩	١,١٧٦,١٣٩	١,١٧٦,١٣٩	٧	استثمارات عقارية
مخصصات مختلفة	٥٩,٥٣٧	٤٤,٧٢٤	١٤,٨٦٨,٦١٧	١٣,٠٩٤,٦٨١		مجموع الاستثمارات
مخصص ضريبة الدخل	١٨٦,٣١٣	٣٦,٨٦٠				
مطلوبات أخرى	٨٤,٠٢٦	٦١,٧٩٩				
مجموع المطلوبات	٥,١١٦,٢٦٩	٤,٧٩٧,٩٢٩				
حقوق الملكية - قائمة (د)						
رأس المال المدفوع	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٧,٨١٦	٥٢٢,١٣٧	٨	تقد في الصندوق لدى البنك
احتياطي اجباري	٥٥,٣٣١	٥٥,٣٣١	٤٣٠,٧٨٤	٧٤٧,٢٨٦	٩	شيكات برسم التحصيل
أسهم خزينة	(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	١,٤١٠,٠٣٦	١,٣٣٥,٣٧٥	١٠	دينون-صافي
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(١٣,٣٤٤)	٢٤٤,٢٥٦	٩٩,٣٠٦	١٥٣,٥٠٢	١١	ذمم معدي التأمين - مدينة
(الخصائر) المتراكمة	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	١٣٤,٤٢٥	١١٧,٣٠٥	١٣	موجودات ثابتة - صافي
(الخصائر) للفترة	-	(١,٦٣٩,٩٧٠)	٣٠٤,٢١٧	٣٩٣,١٥٦	١٤	موجودات أخرى
مجموع حقوق الملكية	١٤,٨٨٨,٣٩٦	١٣,٦٢٣,٠٢٦	١,٧١٩,٤٦٤	٢,٠٥٧,٥٢٣	١٥	أبنية قيد الإنشاء
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٨,٤٢٠,٩٦٥	٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٨,٤٢٠,٩٦٥		مجموع الموجودات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مراجعة المراقب .

قائمة (ب)

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز
(مراجع غير مدقق)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨٧٠,١٣٨	٢,٦٤٧,٦٩٨	٢,٦٨٢,٥٤٩	١,٥٥٤,٥٤٤	الإيرادات :
(١,٢٤١,٢٤٤)	(٦١٧,٩٤٩)	(٨٢١,٢٦١)	(٣٥٠,٢٤٨)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٦٢٨,٨٩٤	٢,٠٢٩,٧٤٩	١,٨٦١,٢٨٨	١,٢٠٤,٢٩٦	يطرح : حصة معيدي التأمين
(١,٢١٧,٥٩٥)	١٣٨,٦٣٩	(١,٠١٢,٠٩٩)	(٢٠٩,٠٣٦)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٤١١,٢٩٩	٢,١٦٨,٣٨٨	٨٤٩,١٨٩	٩٩٥,٢٦٠	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٢٨,٢٧٤	٩١,١٢٣	٦٧,٦٦٤	٤٩,٤٢٤	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٠٨,٨٤٥	٧٦,٢٤٥	٦٤,٤٥٨	٤٢,٥٩٢	إيرادات العمولات
٢٨٠,٦٥٧	١٩٠,٨٧٢	١٣٥,٨٢٩	٩٨,٦٣٦	رسوم اصدار بوالص تأمين
٥٠٥,١١٥	(١,٥٦٠,١٦٢)	٤٣٧,١٢٠	(١,٥٢١,١٨١)	فوائد دائنة
٣٤,٦٢٩	٥٤,٥٦٦	٢٨,٣٣٢	٣١,٨٩٦	٢٠ (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,٤٦٨,٨١٩	١,٠٢١,٠٣٢	١,٥٨٢,٥٩٢	(٣٠٣,٣٧٣)	٢٢ إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٢,٠٧٣,٩٧٠	٣,٣٦٤,٩٠٨	١,٢٣١,٧٦٩	١,٧٧٥,٩٥٢	التعويضات والخسائر والمصاريف :
(١٧٠,٦٧٥)	(٥٤٩,٥٣٩)	(١٢٧,٥٦٤)	(٢٨٠,١٦٧)	التعويضات المدفوعة
(٥٩٦,٥٦٣)	(٩٦٨,٤٩٦)	(٣٣٠,٧٠١)	(٦٥٠,٧٥١)	يطرح : مستردات
١,٣٠٦,٧٣٢	١,٨٤٦,٨٧٣	٧٧٣,٥٠٤	٨٤٥,٠٣٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
(٤٤٣,٧٩٧)	(٩٢,٨٨٨)	(٣٠٣,٠٧٧)	(١٠٠,٠١١)	صافي التعويضات المدفوعة
٤٠٧,٤٥٩	٥٣٢,٣١٤	٢١٢,٩٦٥	٢٥٦,٠٤٧	٢٣ صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٥,٥٠٠	٥٦,٠٠٠	٢٧,٧٢٨	٢٨,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٩٨,٢٧٣	١١٣,٦٣٠	١٣٠,١٩٥	٦٦,٨٧٧	أقساط فائض الخسارة
٣٥,١٦٦	٣٦,٦١٥	٢٢,٤٥٩	٢٤,٠٧٢	تكاليف اقتناء بوالص
١,٥٥٩,٣٣٣	٢,٤٩٢,٥٤٤	٨٦٣,٧٧٤	١,١٢٠,٠١٩	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٦٤,٥٧٥	٨٠,٩٤٠	٢٣,٩٤٣	٤٠,٨٠٨	٢٣ صافي عبء التعويضات
١٧,٨٩٥	١٨,٤٨٧	٩,٧٣٥	٩,٢٦٩	نفقات الموظفين
٣٧,٢٩٠	٥٢,١٣٨	٢٩,٢٩٨	٢٣,٢٠٤	١٣ استهلاكات موجودات ثابتة
٣٥,٥٢٥	٨,٣٩٤	٣٥,٥٢٥	٨,٣٩٣	٢٤ مصاريف إدارية وعمومية
٥٥٣	-	٥٥٣	-	١٠ مخصص التدني في المدنيين
١٥٥,٨٣٨	١٥٩,٩٥٨	٩٩,٠٥٤	٨١,٦٧٤	مصاريف أخرى
٧٥٣,٦٤٨	(١,٦٣١,٤٧٠)	٦١٩,٧٦٤	(١,٥٠٥,٠٦٦)	إجمالي المصروفات
-	٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
٧٥٣,٦٤٨	(١,٦٣٩,٩٧٠)	٦١٩,٧٦٤	(١,٥١٣,٥٦٦)	١٢ ضريبة الدخل / سنوات سابقة
٠/٠٣٦	(٠/٠٧٨)	٠/٠٣٠	(٠/٠٧٢)	(الخسارة) الربح للفترة
				٢٥ (الخسارة) الربح للسهم الواحد

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة المنارة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٣,٦٤٨	(١,٦٣٩,٩٧٠)	٦١٩,٧٦٤	(١,٥١٣,٥٦٦)
(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل :			
٩٧٢,٣٨٨	٣٧٤,٦٠٠	١,٠٢٥,٩٢٤	٢٣٣,١٥٥
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
١,٧٢٦,٠٣٦	(١,٢٦٥,٣٧٠)	١,٦٤٥,٦٨٨	(١,٢٨٠,٤١١)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل - قائمة (د)			

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة المطارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
(مراجعة غير مدققة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة

	المجموع	ربح الفترة (خسارة)	مزاكمة (خسائر)	دين	القيمة المتراكم	أسهم	دين	احتياطي اجباري	علاوة	رأس المال
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
للمدة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠٠٩	١٤,٨٨٨,٢٩٦	-	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	(١٣,٠٣٤٤)	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠,٥٣٣١	-	-	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠
رصيد بداية الفترة	٣٧٤,٦٠٠	-	-	٣٧٤,٦٠٠	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	(١,٦٣٩,٩٧٠)	(١,٦٣٩,٩٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(خسارة) الفترة - قائمة (ب)	(١,٦٣٩,٩٧٠)	(١,٦٣٩,٩٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)	١٣,٢٢٣,٠٢٦	(١,٦٣٩,٩٧٠)	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	٢٤٤,٢٥٦	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠,٥٣٣١	-	-	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة	١٤,٧٢٣,٠٥٢	-	(٦,٠٩٤,٦٤٣)	١٩١,٣١٧	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠,٢٥٠,٣	٨٢٢,٥٣٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
للمدة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٧٠,٤٨٤	-	٣٥٨,٤١٩	-	-	-	١٢٠,٦٥٠	-	-	-
رصيد بداية الفترة قبل التعديل	١٥,٠٩٤,٠٦٦	-	(٦,٢٣٦,٢٢٤)	١٩١,٣١٧	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠,٢٥٠,٣	٨٧٤,٦٠٣	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
تعديلات سنوات سابقة	٩٧٦,٣٨٨	-	-	٩٧٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	-
رصيد بداية الفترة بعد التعديل	٧٥٢,٦٤٨	٧٥٢,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	١,٧٢٦,٠٣٦	٧٥٢,٦٤٨	-	٩٧٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة - قائمة (ب)	١٦,٨٢٠,١٠٢	٧٥٢,٦٤٨	(٦,٢٣٦,٢٢٤)	١,٠٦٣,٧٠٥	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠,٢٥٠,٣	٨٧٤,٦٠٣	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

قائمة (هـ)

شركة المناره للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧٥٣,٦٤٨	(١,٦٣١,٤٧٠)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) الربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات لبنود غير نقدية : استهلاكات موجودات ثابتة مخصص تدني مدينون خسارة تدني في الاستثمارات المتوفرة للبيع (أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة صافي مخصص الإذاعات
١٧,٨٩٥	١٨,٤٨٧	(الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٣٥,٥٢٥)	٨,٣٩٣	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٨١٦	١,٦٠٦,٩٥٤	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض النقص (الزيادة) في مدينون (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة (الزيادة) في الموجودات الأخرى الزيادة في دائنون (النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة (النقص) في مخصصات مختلفة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٠٤,٠٦٧)	(١٠,٢٢٨)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
١,٢١٧,٥٩٥	(١٣٨,٦٣٩)	ضريبة دخل مدفوعة
(٤٤٣,٧٩٧)	(٩٢,٨٨٨)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
١,١٢٢,٥٦٥	(٢٣٩,٣٩١)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,٠٠٩,٣٦٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٤٤,٠٦٥)	(٣١٦,٥٠٢)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٦٩٩,٢٥٩)	٦٦,٢٦٨	قروض وأوراق تجارية
(٨٦,٦٥١)	(٥٤,١٩٦)	استثمارات عقارية
(١٦١,٧٧٢)	(٨٨,٩٣٩)	شراء موجودات ثابتة
٩٨,٣١٤	٢٤٣,٦٠٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
٤٩٨,٤٠٩	(١٤٣,٩٢٥)	تعديلات سنوات سابقة
(٢,٥٢٥)	(١٤,٨٠٣)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
(٢٥,٨٢٢)	(٢٢,٢٢٧)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٠٨,٥٥٨	(٥٧٠,١١٠)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	(١٥٧,٩٥٣)	
٤٠٨,٥٥٨	(٧٢٨,٠٦٣)	
(٧٦٤,٩٦٤)	(٩٠,٤٧٣)	
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	
-	٢,٧٥٥,٠٥٦	
(١,١٨٩,٠٧٣)	(٣٣٨,٠٥٩)	
(٤٣,٣٥٣)	(١,٣٦٧)	
(٣,٤٩٧,٣٩٠)	٢,٣٢٥,١٥٧	
٣٧٠,٤٨٤	-	
(٢,٧١٨,٣٤٨)	١,٥٩٧,٠٩٤	٢٦
١٠,٨٠٢,٢٩٠	٤,٩٧٥,٥٦١	٢٦
٨,٠٨٣,٩٤٢	٦,٥٧٢,٦٥٥	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (أ)

شركة العنبر والتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صن - الأردن

قائمة ايرادات الاكتفاء لأصول التأمينات المملوكة المرحلة الموجزة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2009 و 2008

(مراجعة غير متفقة)

الحريصق والانصرار		الطبر		الامرير المسككت		الطبر		البحرور والنقل		ات		المركب	
2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
3,744,704	2,232,798	14,617	18,452	52,913	18,452	126,207	8,417	13,910	147,018	50,144	132,798	2,410,214	1,801,199
140,284	222,900	5,913	2,778	21,921	38,937	120,22	21,921	2,440	2,440	2,440	4,610	1,10,976	112,928
2,870,128	2,009,898	2,000	2,000	3,000	3,000	89,098	89,098	147,018	147,018	50,144	132,798	2,410,214	1,801,199
24,901	39,708	-	-	2,806	10,997	-	-	-	-	-	-	12,040	24,611
1,178,243	578,181	12,244	11,211	34,000	7,908	21,987	21,987	32,022	20,929	20,810	147,018	47,222	1,16,768
2,228,894	2,029,749	8,311	10,499	19,492	50,329	19,018	7,406	16,277	11,418	2,440	24,610	2,440,140	1,890,006
1,428,706	2,841,142	7,188	5,410	9,208	17,627	22,248	22,248	337,640	210,73	90,772	90,772	98,410	210,413,07
477,080	281,708	5,029	2,410	5,700	6,788	21,082	21,082	222,209	41,110	12,408	24,610	24,610	210,413,07
1,001,177	2,101,233	1,109	3,000	2,402	1,009	2,220	8,779	22,277	28,000	4,610	21,016	98,410	210,413,07
2,054,890	2,472,811	101,000	180,200	2,0192	17,788	21,041	222,041	128,700	22,086	127,924	20,222	2,088,402	1,901,814
821,144	401,122	1,037	8,971	2,027	2,027	12,406	82,406	120,211	98,410	24,610	24,610	2,088,402	1,901,814
2,218,871	2,071,744	4,774	8,822	5,049	9,812	5,282	8,082	32,089	14,844	7,202	21,016	2,088,402	1,901,814
(1,121,050)	128,229	(20,20)	(5,977)	(1,021)	944	(2,117)	197	(21,722)	84,23	(71,270)	20,222	(110,4240)	94,422
1,441,129	2,128,378	5,201	5,172	18,227	5,201	19,110	4,329	24,288	11,770	8,928	39,240	1,220,800	1,984,999

ان الاصلحات المرتقة تشكل جزءا من هذه التوائم المالية الموحدة المرحلة الموجزة وتقرأ معها ربح تقرير المراجعة المرفق .

شركة المتعارف للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صان - الأردن

قائمة تكلفة التبرعات لأصل التأمينات المدة المحيطة بالفترة الممتدة من ٢٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

(بمجموعة غير متصلة)

نوع	المجموع		المركب		المركب		المركب		المركب		المركب	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
المجموع	٣,٣٦٤,٩٠٨	١٦٠,٥٦٦	٤٦١,٥٨٤	١٢٢,٦٨٠	١٢٢,٦٨٠	٤٦١,٥٨٤	١٢٢,٦٨٠	٤٦١,٥٨٤	١٢٢,٦٨٠	٤٦١,٥٨٤	١٢٢,٦٨٠	٤٦١,٥٨٤
المجموع	١٧٠,١٧٥	٥٤٩,٥٢٩	-	٤,٣٠١	-	٤,٣٠١	-	٤,٣٠١	-	٤,٣٠١	-	٤,٣٠١
المجموع	٩٦٨,٤٩٦	١٥٨,٩٢٩	٤٥٥,٢٨٣	١٢٤,٤٠٩	١٢٤,٤٠٩	٤٥٥,٢٨٣	١٢٤,٤٠٩	٤٥٥,٢٨٣	١٢٤,٤٠٩	٤٥٥,٢٨٣	١٢٤,٤٠٩	٤٥٥,٢٨٣
المجموع	١,٨٤٦,٨٧٣	١,٥٨٧	١,٨٤٦,٨٧٣	١,٥٨٧	١,٥٨٧	١,٨٤٦,٨٧٣	١,٥٨٧	١,٨٤٦,٨٧٣	١,٥٨٧	١,٨٤٦,٨٧٣	١,٥٨٧	١,٨٤٦,٨٧٣
المجموع	٢,٧٤٠,٤٠٣	٦٥٢,٥٥٤	١٧٩,١٧٦	٥٥,٢٢٠	٥٥,٢٢٠	١٧٩,١٧٦	٥٥,٢٢٠	١٧٩,١٧٦	٥٥,٢٢٠	١٧٩,١٧٦	٥٥,٢٢٠	١٧٩,١٧٦
المجموع	١١١,٢٢٣	١١١,٢٢٣	-	١٢,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠
المجموع	١,٥١٩,٣٧٣	٦٣٨,٨٥٦	١٧٦,٩٩٨	١١٦,٢٥٦	١١٦,٢٥٦	١٧٦,٩٩٨	١١٦,٢٥٦	١٧٦,٩٩٨	١١٦,٢٥٦	١٧٦,٩٩٨	١١٦,٢٥٦	١٧٦,٩٩٨
المجموع	١,٣٢٧,١٠٧	١,٣٢٧,٢٥٣	١٢,٦٦٨	١٢,٦٦٨	١٢,٦٦٨	١,٣٢٧,٢٥٣	١٢,٦٦٨	١,٣٢٧,٢٥٣	١٢,٦٦٨	١,٣٢٧,٢٥٣	١٢,٦٦٨	١,٣٢٧,٢٥٣
المجموع	٣,٥٨٨,٥٨٣	٣,٣٨٩,٠٢٣	٧٠,٤٠٤	٢,٣٦٧	٢,٣٦٧	٣,٥٨٨,٥٨٣	٧٠,٤٠٤	٣,٥٨٨,٥٨٣	٧٠,٤٠٤	٣,٥٨٨,٥٨٣	٧٠,٤٠٤	٣,٥٨٨,٥٨٣
المجموع	١٢٢,٤٤٣	٣١,٤٣٤	٦٠,٠٠٠	٢٠,٩٤٣	٢٠,٩٤٣	١٢٢,٤٤٣	٣١,٤٣٤	١٢٢,٤٤٣	٣١,٤٣٤	١٢٢,٤٤٣	٣١,٤٣٤	١٢٢,٤٤٣
المجموع	٢,٢٨٩,٨٨٥	٣,٣٧,٤٣٦	٦٨٧,٩١٩	١٥٤,٧٧٧	١٥٤,٧٧٧	٢,٢٨٩,٨٨٥	٦٨٧,٩١٩	٢,٢٨٩,٨٨٥	٦٨٧,٩١٩	٢,٢٨٩,٨٨٥	٦٨٧,٩١٩	٢,٢٨٩,٨٨٥
المجموع	١,٤٢٥,١٤١	٣٢,٩٠١	٧٦,١٣٥	٨,٧٨٣	٨,٧٨٣	١,٤٢٥,١٤١	٣٢,٩٠١	١,٤٢٥,١٤١	٣٢,٩٠١	١,٤٢٥,١٤١	٣٢,٩٠١	١,٤٢٥,١٤١
المجموع	(٩٢,٨٨٨)	(١٩,٦٠٣)	(٥٦,٩٥٧)	٨,١٦٥	٨,١٦٥	(٩٢,٨٨٨)	(١٩,٦٠٣)	(٩٢,٨٨٨)	(١٩,٦٠٣)	(٩٢,٨٨٨)	(١٩,٦٠٣)	(٩٢,٨٨٨)
المجموع	١,٧٥٢,٩٨٥	(١٧,١١١)	(٥٦,٩٥٧)	١٢,٤٧٩	١٢,٤٧٩	١,٧٥٢,٩٨٥	(١٧,١١١)	١,٧٥٢,٩٨٥	(١٧,١١١)	١,٧٥٢,٩٨٥	(١٧,١١١)	١,٧٥٢,٩٨٥

||

ان الأرصادات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق .

نيزل : مخصص الاعاءات المبلغة - اول الفترة
غير مبلغة
حصه معيدي التأمين - اول الفترة
صافي مخصص الاعاءات - اول الفترة
التغير في مخصص الاعاءات تحت التبره
صافي تكلفة التبرعات - قائمة (ج)

نيزل : مخصص الاعاءات المبلغة - اول الفترة
مخصص الاعاءات غير مبلغة
حصه معيدي التأمين - اخر الفترة
نيزل : مخصص الاعاءات المبلغة - اخر الفترة
صافي التبرعات المرفوعة
مخصص الاعاءات المبلغة - اخر الفترة
مخصص الاعاءات غير مبلغة
نيزل : مخصص الاعاءات المبلغة - اخر الفترة
صافي التبرعات المرفوعة

نيزل : مستردات
حصه معيدي التأمين الخارجي
صافي التبرعات المرفوعة
مخصص الاعاءات المبلغة - اخر الفترة
نيزل : مخصص الاعاءات المبلغة - اول الفترة
غير مبلغة
حصه معيدي التأمين - اول الفترة
صافي مخصص الاعاءات - اول الفترة
التغير في مخصص الاعاءات تحت التبره
صافي تكلفة التبرعات - قائمة (ج)

شركة المنارة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صلى - الأردن

قائمة ارباح الاكتتاب لأصل البيانات الموحدة المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 و 2009

(مراجعة غير متفقة)

المركبات	العموم		المسؤولية		العربق والاضرار		الطريق		الجزري والتفصل		المركب	
	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009
صافي الإيرادات المنقحة من الأقساط المكتوبة - قائمة (و)	1,441,299	2,128,388	5,172	18,337	19,719	16,719	24,680	37,882	8,988	29,260	1,240,880	1,984,999
بيزل : صافي تكلفة التحويلات - قائمة (ز)	822,930	1,052,980	(54,981)	12,653	22,436	14,479	(11,230)	-	(8,714)	9,907	822,133	1,071,143
صافي الإيرادات المنقحة من الأقساط المكتوبة	588,364	1,075,408	4,691	6,684	2,240	2,240	3,650	37,882	17,612	29,688	418,747	913,856
صافي الإيرادات المنقحة من الأقساط المكتوبة	1,288,274	911,233	2,336	2,336	71,313	41,081	77,253	12,388	21,009	27,000	-	-
ضخيف : عموالات مقبوضة	1,088,840	782,240	970	-	2,872	6,081	11,918	4,930	874	2,181	70,717	49,379
رسوم اصدار وثائق تأمين وأخرى	-	54,070	-	-	-	-	400	-	-	744	-	52,926
ايرادات أخرى	780,483	630,841	26,408	32,746	8,124	8,124	11,330	59,200	39,440	1,013	508,334	261,111
مجموع الإيرادات	1,988,273	1,132,320	189	30	287	630	7,796	-	2,294	3,264	188,170	90,600
بيزل : عموالات مدفوعة	500,000	510,000	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	510,000
القسط لتأمين الحسارة	4,074,409	3,312,314	2,120	4,429	3,241	31,881	48,207	92,913	2,174	28,431	2,444,991	3,800,411
مصاريف الدارية خاصة بمصاريف الاكتتاب	30,121	31,210	43	122	122	2,419	3,498	909	744	1,398	24,719	29,021
مصاريف أخرى	292,328	778,009	2,397	4,077	11,202	4,042	9,001	1,000	9,212	33,493	532,880	570,272
مجموع المصاريف	890,800	(1,271,818)	24,011	59,129	12,284	29,052	30,223	(39,280)	28,004	30,733	204,400	(214,051)
صافي (خسارة) ربح الاكتتاب												

ان الايضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه التقرينة الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) المساهمة العامة المحدودة خلال عام ١٩٧٤ كشركة مساهمة عامة برأسمال مقداره ١٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٥% من قبل شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت والتي تعتبر المساهم الرئيسي في الشركة .

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية والطيران والطبي .

ب - بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) رقم م/ش/١/٨٢/١٦٤٦٥ بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ تم تغيير إسم الشركة إلى شركة المنارة للتأمين (البحار العربية للتأمين سابقاً) .

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . كما أن نتائج الاعمال للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات المبينة أدناه :

معييار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل
يفصل هذا المعيار المعدل بين التغييرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغييرات الأخرى في حقوق الملكية . سوف تشمل قائمة التغييرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغييرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغييرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية .

معييار 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 اضافي من القطاعات التشغيلية، إضافة إلى ذلك فإن هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة ، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التأسيس
	دينار	%			
شركة البحار للتجارة والاستثمار	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	التجارة والاستثمار	عمان	٢٠ تموز ١٩٩٤
شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	٥٠,٠٠٠	١٠٠	عقارية	عمان	٢٠ نيسان ٢٠٠٦
شركة أفاق المحيط للوكالات والعهادات	١,٥٠٠	١٠٠	تجارة عامة	عمان	٤ حزيران ٢٠٠٩
شركة آبار للإستثمار والتطوير العقاري	١,٥٠٠	١٠٠	عقارية	عمان	١٩ أيار ٢٠٠٩

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

ب - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة .

٣ - ودائع لدى البنوك

ينكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩		
المجموع	المجموع	وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
دينار	دينار	دينار	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٤,١٤٦,٦٧٣	٦,٢٧٥,٥١٨	٢٢٥,٠٠٠	٦,٠٥٠,٥١٨
١٦,٠٧٢	-	-	-
٤,١٦٢,٧٤٥	٦,٢٧٥,٥١٨	٢٢٥,٠٠٠	٦,٠٥٠,٥١٨
			داخل الأردن خارج الأردن المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٢٥% إلى ٦,٧٥%

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	اسم الشركة
دينار	دينار	داخل الأردن
٨٨٨,٠٠٩	١,٤٠٧,١٤٢	أسهم مدرجة
٢٠٧,٥٢٠	٢٠٧,٥٢٠	أسهم غير مدرجة
١,٠٩٥,٥٢٩	١,٦١٤,٦٦٢	مجموع موجودات مالية داخل الأردن
		خارج الأردن
٧٤,١٠٠	-	أسهم مدرجة
٢٠٤,٠٥١	٢٠٤,٠٥١	أسهم غير مدرجة
١,٤٦٨,٤٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	سندات مدرجة *
١,٣٣٣,٢٥٠	-	مربحات إسلامية **
١,٠٩٩,٣٢٤	١,٣٢٤,٣١١	صناديق استثمارية ***
٤,١٧٩,١٤٨	٢,٥٢٨,٣٦٢	مجموع موجودات مالية خارج الأردن
٥,٢٧٤,٦٧٧	٤,١٤٣,٠٢٤	اجمالي موجودات مالية متوفرة للبيع
		تحليل السندات :
١,٤٦٨,٤٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
١,٤٦٨,٤٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	

- ان آجال استحقاق السندات يتراوح من ٣ اشهر ولغايه ٤ سنوات .

- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من ٧% الى ٧,٥% سنويا .

* يشمل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (المساهم الرئيسي) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار ، تستحق هذه السندات في عام ٢٠١٣ حيث بلغ سعر الفائدة على هذه السندات ٧% سنوياً ، وترى الإدارة أن هذه السندات تخدم دينها وتسدد الفوائد عند إستحقاقها وبالتالي فإنه لا يوجد ما يدل على عدم سدادها عند إستحقاقها أو على وجود أي تدني في قيمتها .

** تم بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين شركة دار الإستثمار ش . م . ك وشركة المنارة للتأمين بواسطة شركة بيت الإستثمار العالمي "الأردن" (شركة شقيقة) تتضمن رغبة الطرف الثاني في توكيل الطرف الأول في إستثمار أمواله في عمليات المراجعة بقيمة ١,٣٣٣,٢٥٠ دينار وبنسبة مرابحة ٧/٥% سنوياً ، إستحقت هذه الإتفاقية بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٩ ولم تجدد ، كما لم يقيم الطرف الأول بخدمة دينه وذلك بدفع المربحات المستحقة إستناداً إلى الإتفاقية الموقعة ، وبالتالي فقد قررت إدارة الشركة تسجيل مخصص تدني لكامل رصيد المربحات بقيمة ١,٣٣٣,٢٥٠ دينار والمتضمنة في إيضاح (٢١) .

*** يمثل هذا البند الاستثمار في كل من صندوق فلسطين للاستثمار وصندوق جلوبل مصر .

٥ - قروض وأوراق تجارية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٠٠,٠٠٠	-
٢٥٥,٠٥٦	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٧٥٥,٠٥٦	-

قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية
قرض شركة بندار للتجارة والاستثمار
أوراق تجارية شركة الأردن الأولى للاستثمار
المجموع

٦ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

داخل الأردن - غير متداولة
اسناد قرض شركة بندار (أ)
اسناد قرض شركة التسهيلات التجارية (ب)
اسناد قرض العرب للتنمية العقارية (ج)
المجموع

تحليل اسناد القرض
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

- أ - يستحق اسناد قرض شركة بندار بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١١ بسعر فائدة ٨/٢٥ % .
ب - تستحق اسناد قرض شركة التسهيلات التجارية بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣ وبسعر فائدة ٨/٥ % .
ج - تستحق اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية بتاريخ الأول من نيسان ٢٠١١ وبسعر فائدة ١٠ % .

٧ - استثمارات عقارية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,١٧٦,١٣٩	١,١٧٦,١٣٩
١,١٧٦,١٣٩	١,١٧٦,١٣٩

أراضي *
المجموع

- * يشمل هذا البند أراضي مسجلة باسم أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٠٥٣,٠٠٨ دينار ، علماً أنه تم توقيع سند تعهد وإقرار بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٠٨ يفيد بتنازل أعضاء مجلس الإدارة عن الأراضي للشركة وعدم التصرف بتلك الأراضي من قبلهم .

- تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢,١٤٦,٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٨ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣,٦٩١	٤,٧١٧
١,٠٣٤,١٢٥	٥١٧,٤٢٠
<u>١,٠٣٧,٨١٦</u>	<u>٥٢٢,١٣٧</u>

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

٩ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٣٠,٧٨٤	٧٤٧,٢٨٦
<u>٤٣٠,٧٨٤</u>	<u>٧٤٧,٢٨٦</u>

شيكات برسم التحصيل *
المجموع

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ١٢ تموز ٢٠١١ ، هذا ويبلغ مجموع الشيكات التي تستحق خلال فترة تزيد عن عام مبلغ ٩٤,٨٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

١٠ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٦٦٨,٧٢٠	١,٦٩١,٢٨٤
٧,٤١٤	١٤٦,٩٧٨
١٧٠,٥٣٧	٨٠,٩٦٨
٣٣٠,٨١٨	١٩٢,١٦٦
٥,٨٤٧	٦,١٠٥
٢١,٨٠٢	٢١,٣٦٩
<u>٢,٢٠٥,١٣٨</u>	<u>٢,١٣٨,٨٧٠</u>
(٧٩٥,١٠٢)	(٨٠٣,٤٩٥)
<u>١,٤١٠,٠٣٦</u>	<u>١,٣٣٥,٣٧٥</u>

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على إستحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها .

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٨٣٩,٤١٧	٨٦١,٣١٥
٩٢,١١٨	١٠٨,٦١٨
٤٧٨,٥٠١	٣٦٥,٤٤٢
٧٩٥,١٠٢	٨٠٣,٤٩٥
<u>٢,٢٠٥,١٣٨</u>	<u>٢,١٣٨,٨٧٠</u>

من ١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٣٦٨,٨٤٣	٧٩٥,١٠٢
٤٩,٢٢٥	٨,٣٩٣
١,٦٢٢,٩٦٦	-
<u>٧٩٥,١٠٢</u>	<u>٨٠٣,٤٩٥</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
استبعادات (شطب) **
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية تسوية ومخالصة بين شركة المنارة للتأمين (البحار العربية للتأمين سابقاً) وبين عدة مدينين تتضمن إغلاق جميع الإلتزامات المترتبة على الطرف الثاني لمصلحة الطرف الأول وإغلاق المخصص المتعلق به .

١١ - ذمم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٩٤,٢١١	٢٦٠,٣٦٥
١١٣,٢٧٠	١٠١,٣١٢
٣٠٧,٤٨١	٣٦١,٦٧٧
(٢٠٨,١٧٥)	(٢٠٨,١٧٥)
<u>٩٩,٣٠٦</u>	<u>١٥٣,٥٠٢</u>

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٩٣,١٧٥	٢٠٨,١٧٥
١٥,٠٠٠	-
<u>٢٠٨,١٧٥</u>	<u>٢٠٨,١٧٥</u>

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

إن تفاصيل أعمار نمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	من ١ - ٩٠ يوم
٦٠,٠٢٥	١٣٠,٧١٢	من ٩١ - ١٨٠ يوم
١١,٦٤٣	٧,٦٤٢	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٣٨,٤١٦	٢٢,١٩٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
١٩٧,٣٩٧	٢٠١,١٣٠	
٣٠٧,٤٨١	٣٦١,٦٧٧	

١٢ - ضريبة الدخل

- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
٣٨٨,٦٠٠	١٨٦,٣١٣	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
-	٨,٥٠٠	تسديد ضرائب (تسويات) خلال الفترة / السنة
(٢٠٢,٢٨٧)	(١٥٧,٩٥٣)	رصيد آخر الفترة / السنة
١٨٦,٣١٣	٣٦,٨٦٠	

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	٨,٥٠٠	
-	٨,٥٠٠	

- تم التوصل إلى تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٧ .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للشركة والشركات التابعة للعام ٢٠٠٨ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ . هذا ولم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ باعتبار أن لدى الشركة خسائر مدورة مقبولة ضريبياً ، علماً أن الشركة قد حققت خسائر خلال هذه الفترة .

١٣ - موجودات ثابتة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

الالتك والتجهيزات الداخليّة	الآت		سيارات		أجهزة		الالتك والتجهيزات الداخليّة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٠,٧٩١	٥٥,٣٩٨	٦٦,١٨٠	٢١٤,٤٥٢	٥٤,٧٦١				
١,٣٦٧	٥٠١	-	٦٠٠	٢٦٦				
٣٩٢,١٥٨	٥٥,٨٩٩	٦٦,١٨٠	٢١٥,٠٥٢	٥٥,٠٢٧				
٢٥٦,٣٦٦	٤١,١١٧	٢٧,٣٩١	١٥١,٧٤٧	٣٦,١١١				
١٨,٤٨٧	٣,٠٠٧	٤,١٨٩	٨,٧٥٤	٢,٥٣٧				
٢٧٤,٨٥٣	٤٤,١٢٤	٣١,٥٨٠	١٦٠,٥٠١	٣٨,٦٤٨				
١١٧,٣٠٥	١١,٧٧٥	٣٤,٦٠٠	٥٤,٥٥١	١٦,٣٧٩				
٣٢٧,٩٠٦	٥٠,١٣٥	٣٣,٤٣٠	٢٠٣,٧٥٥	٤٠,٥٨٦				
٦٣,٣٨٥	٥,٢٦٣	٣٢,٧٥٠	١١,١٩٧	١٤,١٧٥				
٥٠٠	-	-	٥٠٠	-				
٣٩٠,٧٩١	٥٥,٣٩٨	٦٦,١٨٠	٢١٤,٤٥٢	٥٤,٧٦١				
٢١٩,٨٢٠	٣٥,١٦١	١٩,٠١٤	١٣٤,٥٨٦	٣١,٠٥٩				
٣٧,٠٤٦	٥,٩٥٦	٨,٣٧٧	١٧,٦٦١	٥,٠٥٢				
٥٠٠	-	-	٥٠٠	-				
٢٥٦,٣٦٦	٤١,١١٧	٢٧,٣٩١	١٥١,٧٤٧	٣٦,١١١				
١٣٤,٤٢٥	١٤,٢٨١	٣٨,٧٨٩	٦٢,٧٠٥	١٨,٦٥٠				

٢٠ حزيران ٢٠٠٩
الكلفة :

الرصيد في بداية الفترة
اضافات
الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم :
الاستهلاك متر اكم في بداية الفترة
الاستهلاك للفترة
الاستهلاك متر اكم في نهاية الفترة
القيمة الدفترية الصافية في نهاية الفترة

٢١ كانون الأول ٢٠٠٨
الكلفة :

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استيعادات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :
الاستهلاك متر اكم في بداية السنة
الاستهلاك للسنة
إستيعاد
الاستهلاك متر اكم في نهاية السنة
القيمة الدفترية الصافية في نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٠٧٠	٨١,٥٣٥	تأمينات قابلة للاسترداد
١٥٢,١٣٠	١٥٥,٨٥٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١١٠,٦٧٥	٨٠,٠٧٧	أخرى متفرقة
٣٢,٣٤٢	٧٥,٦٨٥	المجموع
<u>٣٠٤,٢١٧</u>	<u>٣٩٣,١٥٦</u>	

١٥ - أبنية قيد الإنشاء

يشمل هذا البند تكاليف البناء الجديد لموقع الشركة في الشميساني ، حيث يتكون من تكلفة الأرض والبالغة ١,٠١٩,٣١٠ دينار بالإضافة إلى تكاليف الإنشاء والبالغة ١,٠٣٨,٢١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

١٦ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	ذمم الوكلاء
١,٥٧٠	٧٧,٤٨٧	ذمم موظفين
٩٨٢	٣٩٩	ذمم الوسطاء
٨٨,٣٠٠	٣٩,٧٢٣	ذمم أخرى
١٧٦,٣١٣	٣٩٣,١٦١	المجموع
<u>٢٦٧,١٦٥</u>	<u>٥١٠,٧٧٠</u>	

١٧ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٨٠,٩٧٠	٧٦,٨١٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٥٦,٧٣٤	٧١٦,٩٦٦	المجموع
<u>٩٣٧,٧٠٤</u>	<u>٧٩٣,٧٧٩</u>	

١٨ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص اجازات الموظفين
٣٩,٥٣٧	٢٤,٧٣٤	
<u>٥٩,٥٣٧</u>	<u>٤٤,٧٣٤</u>	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الأول
٢٠٠٨

٣٠ حزيران
٢٠٠٩

الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
دينار ٢٠,٠٠٠	دينار ٢٠,٠٠٠	دينار -	دينار -	دينار ٢٠,٠٠٠
٣٩,٥٣٧	٢٤,٧٣٤	١٤,٨٠٣	-	٣٩,٥٣٧
٥٩,٥٣٧	٤٤,٧٣٤	١٤,٨٠٣	-	٥٩,٥٣٧

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص اجازات الموظفين
المجموع

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠٠٨

٣٠ حزيران
٢٠٠٩

دينار	دينار
٤,١٦٩	٥,٩٥٥
٣١,٨٨٥	١٦,٥٣٩
١٣,٧١٣	-
١٧,٧١٠	١٧,٩٢٥
٨,٦٤٣	١١,٥٨١
٦,٣٨٥	٦,٧٩٢
١,٠١٠	-
١٠٧	١٠٧
١٠٧	١٠٧
١٥٨	١٥٨
١٣٩	٢,٦٣٥
٨٤,٠٢٦	٦١,٧٩٩

امانات طوابع
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
امانات ضريبة المبيعات
امانات مساهمين
امانات هيئة التأمين
امانات ضمان اجتماعي
امانات ضريبة دخل
رسوم الجامعات الأردنية
رسوم البحث العلمي
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
امانات مختلفة

٢٠ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٢٨,٦٣٣	١٢٤,٠٨٧
٥٢,٠٢٤	٦٦,٧٨٥
٢٨٠,٦٥٧	١٩٠,٨٧٢

فوائد بنكية مكتسبة
فوائد استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢١- (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٨,٥٩٠	٣٦,٥٦٤
٤٧٦,٥٢٥	١٠,٢٢٨
-	(١,٦٠٦,٩٥٤)
٥٠٥,١١٥	(١,٥٦٠,١٦٢)

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
أرباح بيع موجودات مالية
متوفرة للبيع
تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٢- إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
-	٥٤,٠٧٠
٣٤,٦٢٩	٤٩٦
٣٤,٦٢٩	٥٤,٥٦٦

إيرادات أخرى خاصة بالإكتتاب
فروقات عملة

٢٣- نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٦٣,٢٥٨	٣٤٦,٨٣٢
٢٥,٩٧٧	٢٨,٢٨٣
١٢,٦٠٨	١٩,٧١١
٢١,٠٣٣	٩,٨٧٧
٣٢٢,٨٧٦	٤٠٤,٧٠٣
٢٥٨,٣٠١	٣٢٣,٧٦٣
٦٤,٥٧٥	٨٠,٩٤٠

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
سفر وتنقلات
المجموع

بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات
الاكتتابات *

كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات
الاكتتابات

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٦٧,٦٦٩	٢٣٤,١٨٨
٣,٩١٤	١٧,٢٩٢
٥٩,٥٤١	١٨,٣٤٢
٢٠,١٧٢	٢٩,٣٥١
٢,٠٣١	٦,٤٢٦
٣,٦٠١	١٥,٤٤٥
١,٣٧٣	٢,٧١٩
٢٥٨,٣٠١	٣٢٣,٧٦٣

المركبات
البحري والنقل
الطيران
الحريق والأضرار
المسؤولية
الطبي
فروع أخرى
المجموع

٢٤- مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩,٣٢٥	١٨,٧٦٨	الإيجارات
١٣,٥٥٧	١٧,٣٣٥	قرطاسية ومطبوعات
٧,٨٠٥	١٦,٤٥٧	دعاية و اعلان
١,٠٥٥	٤,٦٤٩	رسوم بنكية
٤,٢٥٦	٧,٥٥٢	تدريب وتطوير
٥,٥٣١	٥,٦٤٦	مياه وكهرباء وتدفئة
١٦,٢٢١	٩,٧١٦	صيانة
١٤,٥٨٠	١٦,٩٥٨	بريد وبرق وهاتف
٢,٦١٥	٨٨١	مصاريف تأمين
١١,٦٨٨	٥٠,٦٢٥	اتعاب مهنية
٩,٣٩٣	٣٣,٣٢٣	مصاريف واتعاب محاماة
٦,٦٠٠	٤,١٠٠	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢٥,٢٥٣	٢٠,٣٦٤	رسوم واشتراقات
١,٧٣٦	١١,١٤٤	رسوم حكومية
٢٨,٤٠٩	٤١,٢٢٣	مصاريف اخرى
١٨,٤٢٤	١,٩٤٨	مصاريف العطاءات
١٨٦,٤٤٨	٢٦٠,٦٨٩	المجموع
١٤٩,١٥٨	٢٠٨,٥٥١	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات *
٣٧,٢٩٠	٥٢,١٣٨	كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٦,٨٢٢	١٥٠,٨٥٣	المركبات
٢,٢٦٠	١١,١٣٩	البحري والنقل
٣٤,٣٨٢	١١,٨١٥	الطيران
١١,٦٤٩	١٨,٩٠٦	الحريق والأضرار
١,١٧٣	٤,١٣٩	المسؤولية
٢,٠٨٠	٩,٩٤٩	الطبي
٧٩٢	١,٧٥٠	فروع أخرى
١٤٩,١٥٨	٢٠٨,٥٥١	المجموع

٢٥ - (الخسارة) الربح للسهم الواحد

يتم احتساب (الخسارة) الربح للسهم الواحد بقسمة (خسارة) ربح الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧٥٣,٦٤٨	(١,٦٣٩,٩٧٠)
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٣٦	(٠/٠٧٨)
٠/٠٣٦	(٠/٠٧٨)

(الخسارة) الربح للفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من صافي (الخسارة) الربح للفترة
اساسي ومخفض

٢٦ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣,٦٩١	٤,٧١٧
٣,٩٣٧,٧٤٥	٦,٠٥٠,٥١٨
١,٠٣٤,١٢٥	٥١٧,٤٢٠
٤,٩٧٥,٥٦١	٦,٥٧٢,٦٥٥

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك

٢٧ - إدارة المخاطر

تتركز المخاطر التي تواجه الشركة في مخاطر التأمين والمخاطر المالية وضمن تقييم الشركة لهذه المخاطر فقد تم وضع إستراتيجية إشتملت على ضوابط رقابية للتخفيف من حدة هذه المخاطر أخذين بعين الإعتبار عنصري العائد والمخاطر .

إن أركان إدارة المخاطر الفعالة هي التعرف والقياس والإدارة والرقابة على مخاطر التأمين ومخاطر المالية والتي تؤثر بشكل سلبي على ربحية الشركة وسمعتها وتضمن تحقيق عائد يتناسب مع هامش المخاطر المذكورة .

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة حجم ونوع جميع التأمينات الجديدة ومتابعة صحة التسعير والمطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو إحتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، بحيث يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه .

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن توالي المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة الوقوع حوادث التأمين مفاجئ وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

هذا وكلما تنوعت المحفظة التأمينية ، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب بعقود التأمين لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة .

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى ، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة .

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها .

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير لإختيار الأخطار .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بمخصص الأقساط غير المكتسبة بتاريخ البيانات المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة القائم بتاريخ البيانات المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار (١%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمدى دقة احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة .

٢ - تركيز مخاطر التأمين
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ :

المجموع	الحياة	الفروع الأخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار	السيارات	الإجمالي الصافي المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٢٥,٤٩٢	١٦٢,٧٠٤	٢٠٩,٢١١	٩٧,٩٨٥	٥٠٣,٩٩٢	٤٣٨,٥٥٨	١٣١,٣١١	٣,٧٨١,٧٣١
٣,٣٤٩,٩٩٧	٦,١٥٣	٢٨,٠١٠	٢٦,٧٦١	٥٥,٠٣٣	٣٢,٨٢٥	٣٣,٠١٤	٣,١٦٨,٢٠١
٨,٦٧٥,٤٨٩	١٦٨,٨٥٧	٢٣٧,٢٢١	١٢٤,٧٤٦	٥٥٩,٠٢٥	٤٧١,٣٨٣	١٦٤,٣٢٥	٦,٩٤٩,٩٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ :

المجموع	الحياة	الفروع الأخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار	السيارات	الإجمالي الصافي المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٥٦,١٦٧	٣٢٨,٢٨٣	٧٦٩,٥١٩	٤١,٨٩٦	٦٤٢,٦٢٥	٧٢٢,١٢٥	١٤٩,٥٨٩	٣,٩٠٢,١٣٠
٣,٥٨١,٥٢٤	٤١,٥٥٠	٧٩,١٧٠	١٩,٥٤٢	٥٢,٣٣٠	٥١,٧٤٩	٤٠,٦١١	٣,٢٩٦,٥٧٢
١٠,١٣٧,٦٩١	٣٦٩,٨٣٣	٨٤٨,٦٨٩	٦١,٤٣٨	٦٩٤,٩٥٥	٧٧٣,٨٧٤	١٩٠,٢٠٠	٧,١٩٨,٧٠٢

٣ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			٣٠ حزيران ٢٠٠٩			أ - حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة المجموع
بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٥٦٤	٦,٥٥٦,١٦٧	٢,٩٧٤,٦٤٣	١٥١,١٨٤	٤,٠٨٠,٩٧٤	١٥,٨٦١,٢٥٥	
٢٢٧,٥٦٤	٦,٥٥٦,١٦٧	٢,٩٧٤,٦٤٣	١٥١,١٨٤	٤,٠٨٠,٩٧٤	١٥,٨٦١,٢٥٥	

هذا ولا يوجد عقود تأمين خارج المملكة .

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩		قطاع عام قطاع خاص : شركات ومؤسسات أفراد المجموع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥٩	١٦٨,٨٠٠	٢٢٨	١٤٦,٩٠٣	
٢١٣,٢٦٠	١,١٠٧,٤١٥	٤٠٨,٧١٤	٩٠١,٥٧٨	
٥٣,٠٤٦	١٣٣,٨٢١	١٠١,٨٢٨	٢٨٦,٨٩٤	
٢٦٧,١٦٥	١,٤١٠,٠٣٦	٥١٠,٧٧٠	١,٣٣٥,٣٧٥	

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم . ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية . وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية .

٢ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها . عملية إدارة المخاطر تتضمن :

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة .
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية .
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون .

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

المجموع	دينار	بداية إستحقاق	دينار	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	دينار	من سنة حتى ٣ سنوات	دينار	حتى سنة واحدة	دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	دينار	شهور	أقل من شهر	دينار	حزب ٣٠
٢,٠١٧,٧٤٤	-	-	-	-	-	٤٣٤,٧٤٤	٦٥٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	٤٢٣,٠٠٠	٤٢٣,٠٠٠	٤٢٣,٠٠٠	٤٢٣,٠٠٠	٤٢٣,٠٠٠	٤٢٣,٠٠٠	٤٢٣,٠٠٠	مطلوبات:
١,٣٣٢,٢٥٣	-	-	-	١١٢,٢٥٣	-	٢٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مخصص الأقساط
٥١٠,٧٧٠	-	-	-	٣٢,٧٧٠	-	٥٢,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠	مخصص الإدعاءات
٧٩٣,٧٧٩	-	-	-	٤٥,٠٠٠	-	٢٢٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	٢٦٣,٠٠٠	١٤٥,٧٧٩	١٤٥,٧٧٩	٢٦٣,٠٠٠	٢٦٣,٠٠٠	٢٦٣,٠٠٠	١٤٥,٧٧٩	١٤٥,٧٧٩	ذمم دائنة
٤٤,٧٣٤	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	٧,٨٣٤	٧,٤٠٠	٥,٠٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	ذمم شركات تأمين دائنة
٣٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	٨,٥٠٠	-	-	٨,٥٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠	٢٨,٣٦٠	مخصص نهاية الخدمة
٦١,٧٩٩	-	-	-	-	-	١٧,٩٢٥	٧,١٨٩	٣,٠٠٥	٣,٠٠٥	٣,٠٠٥	٣,٠٠٥	٣,٠٠٥	٣,٠٠٥	٣٣,٦٨٠	٣٣,٦٨٠	مخصص ضريبة الدخل
٤,٧٩٧,٩٣٩	-	-	-	٢١٠,٠٢٣	-	٩٤٦,٠٠٣	١,٢٠٤,٥٨٩	١,٢٤٦,٠٠٥	١,١٩١,٣١٩	١,١٩١,٣١٩	١,٢٤٦,٠٠٥	١,٢٤٦,٠٠٥	١,١٩١,٣١٩	١,١٩١,٣١٩	١,١٩١,٣١٩	مطلوبات أخرى
١٨,٤٢٠,٩٦٥	١١٧,٣٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٠,٩٦٥	٥٠٣,٤٣٣	٢,٢٣٣,٥٤٠	٧٢٥,٧٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	١١,٠٦٩,٩٦١	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

مجموع	دينار	بدون استحقاق	دينار	أكثر من ٣ سنوات	دينار	٣ سنوات حتى سنة واحدة	من ٦ شهور		دينار	من شهر إلى ٣ شهور	دينار	أقل من شهر	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
							دينار	دينار						
٢,١٥٦,٣٨٣	-	-	-	-	٥١٦,٣٨٣	٦٩٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠					
١,٤٢٥,١٤١	-	٢٤٣,١٤١	-	-	٤٣٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٢٣٧,٠٠٠	٢٣٧,٠٠٠					
٢٦٧,١٦٥	-	٣٠,١٦٥	-	-	٥٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٧٦,٠٠٠	٧٦,٠٠٠					
٩٣٧,٧٠٤	-	١٥٠,٧٠٤	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠					
٥٩,٥٣٧	-	٢٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١,٠٠٠	٧,٥٣٧	٧,٥٣٧					
١٨٦,٣١٣	-	-	-	-	-	٧٠,٤٠٠	-	١١٥,٩١٣	١١٥,٩١٣					
٨٤,٠٢٦	-	-	-	-	٣٧٢	٧,٧٢٢	١١,١٣٧	٦٤,٧٩٥	٦٤,٧٩٥					
٥,١١٦,٢٦٩	-	٤٤٤,٠١٠	-	-	١,٢٥٥,٧٥٥	١,٣٢٦,١٢٢	١,١٢٧,١٣٧	٩٦٣,٢٤٥	٩٦٣,٢٤٥					
٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٣٤,٤٢٥	٢,٨١٥,٢١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٨٣,٢٦٨	٤,١٤٠,٢٤٩	٢,٦٥٨,٨٦٥	٨,٦٧٢,٦٤٤	٨,٦٧٢,٦٤٤					

المطلوبات :
مخصص الأقساط
مخصص الإقضاءات
ذمم دائنة
ذمم شركات تأمين دائنة
مخصص نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
المجموع

مجموع الموجودات (حسب استحقاقه المتوقعة)

٢٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة
تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩		
دينار	دينار		
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	%١٠٠	شركة البحار للتجارة الإستثمار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	شركة ما وراء البحار للإستثمارات العقارية
-	١,٥٠٠	%١٠٠	شركة أبار للإستثمار والتطوير العقاري
-	١,٥٠٠	%١٠٠	شركة أفاق المحيط للوكالات والعطاءات

- فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	شركات شقيقة	الشركة الأم
دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل الميزانية :

٢,٩٦٦,٠٣٥	٣٣٦,٢٢٤	٣٣٦,٢٢٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٧٥٥,٠٥٦	-	-	-	قروض وأوراق تجارية
				موجودات مالية محتفظ بها
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	لتاريخ الإستحقاق
٣٧,١٩٠	٣٣,٢٢٦	٣٣,٢٢٦	-	أتعاب إدارة الإستثمارات

* لم تقم الشركة بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا بإستثناء إصدار وثائق تأمين سيارات لبعض أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الإعتيادية للشركة .

** بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٠٨/٦ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٨ تم تعيين شركة بيت الإستثمار العالمي - الأردن الإدارة إستثمارات الشركة بالأسواق المحلية ، الإقليمية والعالمية . لقاء أتعاب إدارة مقدارها ٧/٥ بالألف سنوياً من قيمة المحفظة والتي تحتسب بناءً على قيمة المحفظة عند نهاية كل ثلاثة شهور ، بالإضافة إلى ما نسبته ١٥% من عوائد الإستثمارات التي تزيد نسبة الفائدة عليها عن ١٠% سنوياً .

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩		رواتب ومكافآت المجموع
دينار	دينار	
١١٦,٨١٧	١٩٥,٨٩٢	
١١٦,٨١٧	١٩٥,٨٩٢	

٢٩- ادارة رأس المال :

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :
تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بما لا يزيد عن ٢٠% والأرباح المدورة .

تراعي الشركة تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازنتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٣,٠٧٨,٧٣٢	١٢,٢٣٥,٢١٩

أولاً : رأس المال المتوفر *

٢,٦٤٨,٥٨٢	١,٩٢٨,٦٢٥
٤٧٩,٠٦٦	٤٤٠,٨٦٧
٢٩٧,٣٦٩	١٨١,٦٩٥
٣,٤٢٥,٠١٧	٢,٥٥١,١٨٧

ثانياً : رأس المال المطلوب
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
مجموع رأس المال المطلوب

٣/٨٢	٤/٨٠
------	------

ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر / رأس المال المطلوب) - مره

* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١
(٥,٢٤٨,٤٥٨)	(٥,٢٤٨,٤٥٨)
-	(١,٦٣٩,٩٧٠)
(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)
(١,٨٠٩,٦٦٤)	(١,٣٨٧,٨٠٧)
١٣,٢٠٩,٠٧٦	١١,٩٩٠,٩٦٣
(١٣٠,٣٤٤)	٢٤٤,٢٥٦
(١٣٠,٣٤٤)	٢٤٤,٢٥٦
١٣,٠٧٨,٧٣٢	١٢,٢٣٥,٢١٩

رأس المال الأساسي :
رأس المال المدفوع
الإحتياطي القانوني
الأرباح المدورة
ربح الفترة
ينزل : أسهم الخزينة
التجاوز في الإستثمارات
يضاف : رأس المال الإضافي :
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
المالية المتوفرة للبيع
مجموع رأس المال الاضافي

٣٠- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٦,٢٧٥,٥١٨	٢٢٥,٠٠٠	٦,٠٥٠,٥١٨	ودائع لدى البنوك
٤,١٤٣,٠٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٤٣,٠٢٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,١٧٦,١٣٩	١,١٧٦,١٣٩	-	استثمارات عقارية
٥٢٢,١٣٧	-	٥٢٢,١٣٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٤٧,٢٨٦	٩٤,٨٢٦	٦٥٢,٤٦٠	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
١,٣٣٥,٣٧٥	-	١,٣٣٥,٣٧٥	مدينون-صافي
١٥٣,٥٠٢	-	١٥٣,٥٠٢	ذمم معيدي التأمين - مدينة
١١٧,٣٠٥	٩٨,٤٨٧	١٨,٨١٨	موجودات ثابتة - صافي
٣٩٣,١٥٦	-	٣٩٣,١٥٦	موجودات اخرى
٢,٠٥٧,٥٢٣	-	٢,٠٥٧,٥٢٣	أبنيه تحت التنفيذ
١٨,٤٢٠,٩٦٥	٤,٠٩٤,٤٥٢	١٤,٣٢٦,٥١٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٠١٧,٧٤٤	-	٢,٠١٧,٧٤٤	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
١,٣٣٢,٢٥٣	١١٢,٢٥٣	١,٢٢٠,٠٠٠	مخصص الادعاءات- صافي
٥١٠,٧٧٠	٣٢,٧٧٠	٤٧٨,٠٠٠	دائنون
٧٩٣,٧٧٩	٤٥,٠٠٠	٧٤٨,٧٧٩	ذمم معيدي التأمين- الدائنة
٤٤,٧٣٤	٢٠,٠٠٠	٢٤,٧٣٤	مخصصات مختلفة
٣٦,٨٦٠	-	٣٦,٨٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٦١,٧٩٩	-	٦١,٧٩٩	مطلوبات أخرى
٤,٧٩٧,٩٣٩	٢١٠,٠٢٣	٤,٥٨٧,٩١٦	مجموع المطلوبات
١٣,٦٢٣,٠٢٦	٣,٨٨٤,٤٢٩	٩,٧٣٨,٥٩٧	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	
٤,١٦٢,٧٤٥	٢٢٥,٠٠٠	٣,٩٣٧,٧٤٥	الموجودات:
٥,٢٧٤,٦٧٧	١,٤٦٨,٤٢٣	٣,٨٠٦,٢٥٤	ودائع لدى البنوك
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٧٥٥,٠٥٦	-	٢,٧٥٥,٠٥٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,١٧٦,١٣٩	١,١٧٦,١٣٩	-	قروض وأوراق تجارية
١,٠٣٧,٨١٦	-	١,٠٣٧,٨١٦	إستثمارات عقارية
٤٣٠,٧٨٤	١٣٩,٠٧٥	٢٩١,٧٠٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٤١٠,٠٣٦	-	١,٤١٠,٠٣٦	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
٩٩,٣٠٦	-	٩٩,٣٠٦	مدينون- صافي
١٣٤,٤٢٥	١٠٠,٠٠٠	٣٤,٤٢٥	ذمم معيدي التأمين - مدينة
١,٧١٩,٤٦٤	-	١,٧١٩,٤٦٤	موجودات ثابتة - صافي
٣٠٤,٢١٧	-	٣٠٤,٢١٧	مشارك تحت التنفيذ
٢٠,٠٠٤,٦٦٥	٤,٦٠٨,٦٣٧	١٥,٣٩٦,٠٢٨	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
٢,١٥٦,٣٨٣	-	٢,١٥٦,٣٨٣	المطلوبات:
١,٤٢٥,١٤١	٢٤٣,١٤١	١,١٨٢,٠٠٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
٢٦٧,١٦٥	٣٠,١٦٥	٢٣٧,٠٠٠	مخصص الادعاءات- صافي
٩٣٧,٧٠٤	١٥٠,٧٠٤	٧٨٧,٠٠٠	دائنون
٥٩,٥٣٧	٢٠,٠٠٠	٣٩,٥٣٧	ذمم معيدي التأمين- الدائنة
١٨٦,٣١٣	-	١٨٦,٣١٣	مخصصات مختلفة
٨٤,٠٢٦	-	٨٤,٠٢٦	مخصص ضريبة الدخل
٥,١١٦,٢٦٩	٤٤٤,٠١٠	٤,٦٧٢,٢٥٩	مطلوبات أخرى
١٤,٨٨٨,٣٩٦	٤,١٦٤,٦٢٧	١٠,٧٢٣,٧٦٩	مجموع المطلوبات
			الصافي

٣١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٨٩٢,٨٤٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٣٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بقيمة - ١٥١,١٨٤ دينار.

٣٣ - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت الشركة بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية – الإعراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية – الإفصاح ؛ إعادة تصنيف الموجودات المالية.
- التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.
- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات.
- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها.

لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية (تعديلات) *
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية – العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية – الإعراف والقياس (تعديلات) ؛ البنود المؤهلة للتحوط **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة *
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة – نسخة منقحة **

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلقة بشروط المنح وإلغاؤها *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : إندماج الأعمال (تعديلات) – نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية *
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء **
- التفسير رقم (١٥) : إتفاقيات إنشاء العقارات *
- التفسير رقم (١٦) : التحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية ***
- التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين **
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٣) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨ . *

* تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩

** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩

*** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على القوائم المالية للشركة.

٣٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب مع تصنيف أرقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .