



الرقم 2174/12/102
التاريخ 2010/07/29

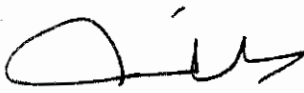
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

SEMS Annual- JIJC - 2174/12/102
الموضوع: البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2010/06/30

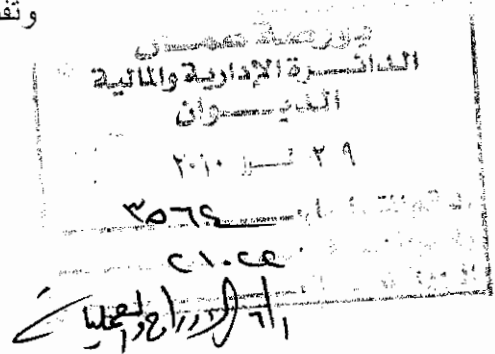
تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى تعليمات السياسات المحاسبية رقم (2) لسنة 2003 ، نرفق لكم البيانات
المالية للشركة مراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي كما بتاريخ 2010/06/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،


سامي قموة

نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام



شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان -- المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٠

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ل	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة لفرع التأمين على الحياة

صفحة

تقرير المراجعة

ع ٩٩ - ٨

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأردن الدولية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الاخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموحدة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

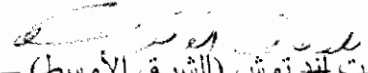
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة ". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ولذلك ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، فإنه لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ واداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة ، للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرات إيضاحية

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


ديلويت لاند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تموز ٢٠١٠

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٣	١٢,٠٤٩,٧٠٤	١٢,٩٦٥,٦٠٩
موجودات مالية للمتاجرة	٤	٤,٦٠٣,٦٨٧	٣,٧٩٥,٥٤٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٣,٠٩٧,٠٠٠	٣,١٥٣,٠٠٠
استثمار في شركة حليفة	٦	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
استثمارات عقارية - صافي	٧	٨,٥٧٠,٤٦٣	٨,٥٧٦,٣٤١
مجموع الاستثمارات		٢٨,٣٦٥,٨٥٤	٢٨,٥٣٥,٤٩٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٨	٢٤٧,٤٠٤	٣٠١,٨٦٧
شيكات برسم التحصيل	٩	٩٤٣,٩٢٠	٣٠٧,٩٨٤
مدينون - صافي	١٠	٢,٩٨٤,٩٣٥	١,٥٩٠,٦١٦
ذمم معيدي التأمين - مدينة	١١	٤٥٣,٩٦٢	٣٥٦,٣٧٩
أمانات صندوق ضمان التسوية		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
المطلوب من اطراف ذات علاقة	٣٠	٥٦٩,١٠٠	٢٩٣,٩١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢/ب	٢٧٥,٣٨٠	١٩٩,٧٨٦
ممتلكات ومعدات - صافي	١٣	٢,٦٨٩,٥٨٧	٢,٧١٥,٦١٧
موجودات غير ملموسة	١٤	٤١٠,٢٩٥	٥٥٢,٨٢٠
موجودات أخرى	١٥	٣٦١,٧٩٩	١٧٤,٨١٨
مجموع الموجودات		٣٧,٣٢٧,٢٣٦	٣٥,٠٥٤,٢٩٢

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٥,٨١٦,٣٨٢	٤,٦٨٠,٢٨٧
مخصص الادعاءات - صافي		٤,٢١٧,٣٤١	٣,٥٩٠,٩٧٨
المخصص الحسابي - صافي	١٦	١٠٠,٢٧٩	١٣٤,٠٥٨
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٠,١٣٤,٠٠٢	٨,٤٠٥,٣٢٣
دائنون	١٧	١,٣٠١,٤٣٠	١,٢٦٠,١٥٣
ذمم معيدي التأمين - دائنة	١٨	٢,١٢٩,١٨٧	١,٠٨٢,٩٠٨
مصاريف مستحقة		١٢٩,٣٤٨	١٧٣,٣٦١
المطلوب الى اطراف ذات علاقة	٣٠	٤٣,٣٩٣	٢٧,١٢٤
مخصصات مختلفة	١٩	٢٢١,٣١٥	٢٦٦,١٢٩
مخصص ضريبة الدخل	١٢/أ	١٧٤,٠٠٨	٣٢٩,٠٢٨
مطلوبات أخرى	٢٠	١,٢٥٠,٨٠٨	١,٠٣٠,٠٠٧
مجموع المطلوبات		١٥,٣٨٣,٤٩١	١٢,٥٧٤,٠٣٣

حقوق الملكية :

رأس المال المدفوع	١٨,١٥٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١/٢١
علاوة إصدار أسهم خزينة	-	٨١,١٢٩	١/٢١
الإحتياطي الإجمالي	٢,١٨٤,٩٦٥	٢,١٨٤,٩٦٥	٢/٢١
الإحتياطي الخاص	٢,٢٢٥	٢,٢٢٥	
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	(٢٠٨,٠٠٠)	(١٥٢,٠٠٠)	
الأرباح مدورة	٣٩,٧٠٣	١,٨٩٧,٨٨٧	١/٢١
صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة	٢٠,١٦٨,٨٩٣	٢٠,٥١٤,٢٠٦	
حقوق غير المسيطرين	١,٧٧٤,٨٥٢	١,٩٦٦,٠٥٣	
صافي حقوق الملكية	٢١,٩٤٣,٧٤٥	٢٢,٤٨٠,٢٥٩	
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية	٣٧,٣٢٧,٢٣٦	٣٥,٠٥٤,٢٩٢	

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

الإيرادات :	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٨٥٠,١٦٨	١٠,٩٢٢,١٨٢	٤,٣٠٤,٢٤٩	٨,٤٦٢,٠٩٦	
يطرح : حصة معيدي التأمين	(٢,٢٣٦,٣٨٧)	(٣,٥٥٠,٠٥٣)	(١,٢٨٦,١٧٤)	(٢,٨٧٦,٤٧٨)	
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٦١٣,٧٨١	٧,٣٧٢,١٢٩	٣,٠١٨,٠٧٥	٥,٥٨٥,٦١٨	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٣١٠,١٧٣)	(١,١٣٦,٠٩٥)	(٢١٠,٨٥٠)	(٢٦٠,٩٣٩)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٥,٩٥٠)	٣٣,٧٧٩	(٢٢,٦٦٦)	٧,٢٥١	
صافي الأقساط المتحققة	٣,٢٩٧,٦٥٨	٦,٢٦٩,٨١٣	٢,٧٨٤,٥٥٩	٥,٣٣١,٩٣٠	
إيرادات العمولات	٢٥١,٦٧٦	٤٥٢,٩٠٠	١٣٥,٣٤٩	٣٦٥,٧٤١	
إيرادات إيجارات	٦,٢٧١	١٠,٨٤٦	٩,٤١٠	١٨,٢٧٠	
رسوم إصدار بوالص تأمين	١١٣,٧٢٠	١٨٤,٢٩٧	٦٨,٨٧٠	١٤٢,١٨٩	
فوائد دائنة	١٠٦,٠٦٩	٢٣٠,٤٢٥	١٣١,٦٦٦	٢٤٥,٢٢٤	٢٢
صافي أرباح / (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	٢٧٠,٧٧٣	٣٩١,٩٩١	(٤١٢,٧٠٩)	(٩٧٣,٦٥٦)	٢٣
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	(٤٩٤,٢٨٥)	(٤٦٨,٣٨٢)	٥٠٥,٠١٦	١,٢٩٤,٦٣٧	
صافي إيرادات من شركة حليقة	-	-	-	٦٧٧,١٧١	
صافي إيرادات أخرى	٢١٤,٩٦٦	٤٢٠,٠٦٢	٢٦٢,٦٣٣	٢٥٥,٥٥٨	٢٤
مجموع الإيرادات	٣,٧٦٦,٨٤٨	٧,٤٩١,٩٥٢	٣,٤٨٤,٧٩٤	٧,٣٥٧,٠٦٤	
التعويضات والخسائر والمصاريف :					
التعويضات المدفوعة	٣,٣٠١,٣٦٤	٦,٣٨٣,٠١١	٢,٧٨٨,٣٠٧	٦,٠٤٥,٥٩٨	
يطرح : مستردات	(٣٠٣,٤٨٣)	(٥٠٦,٦٠٠)	(٢٦٤,٦٦٧)	(٦٧٠,٧٢٧)	
حصة معيدي التأمين	(٢٠٣,٥٤٠)	(٣٦٠,٦٩٩)	(٢٨٠,٦١٨)	(٧٧٠,٠٨٧)	
صافي التعويضات المدفوعة	٢,٧٩٤,٣٤١	٥,٥١٥,٧١٢	٢,٢٤٣,٠٢٢	٤,٦٠٤,٧٨٤	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٣٩١,٠٦١	٦٢٦,٣٦٣	٣١٦,٨٤٢	(٧٢,٠٦٧)	
نفقات موظفين موزعة	٢٠٠,٩٢٨	٣٧٥,٤٤١	٢٢٦,١٣٨	٤٠٧,٢٠٨	٢٥
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١٨٤,٤٧٥	٣٠٢,٣٧٥	١٢٧,١٥٣	٢٣٠,٣٦١	٢٦
أقساط فائض الخسارة	-	٥٧,٠٠٠	-	٥٩,٤٠٠	
تكاليف اقتناء بوالص	١٤١,٥٤٣	٢٥٥,٠٨٢	٨٥,٤٠٨	١٧١,٣٩١	
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٦٠,٨١٥	٧١,٢١٧	٢٩,٥٣٦	٤٤,٠٣٣	
مصاريف أخرى	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	٥٧,٢٦٢	٥٧,٢٦٢	
صافي عبء التعويضات	٣,٧٧٦,١٨٥	٧,٢٠٦,٢١٢	٣,٠٨٥,٣٦١	٥,٥٠٢,٣٧٢	
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٢٩,٢٦٦	٢٠٦,٩٠٧	١٠٨,٦٤٣	١٧٤,٨١٣	٢٥
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٤٧,٧٩٦	١٤٥,٥٠٣	١٠٨,٠٠٤	٢١٨,٧٨٧	٢٦
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧١,٢٩٠	٩٠,٢٩٠	-	١٢,٢٥٧	
مخصص مطالبات محتملة	-	-	٧٦,٢٩٠	٧٦,٢٩٠	
خسائر تدني شهرة	٩٢,١٧٩	٩٢,١٧٩	-	-	
استهلاكات وإطفاءات	٣٢,٢٠٠	٦٤,١٢٥	٣٢,٩٨٥	٧٤,١٧١	
تدني في قيمة استثمارات عقارية	-	-	١٤٠,٣٦٧	١٤٠,٣٦٧	
إجمالي المصروفات	٤,١٤٨,٩١٦	٧,٨٠٥,٢١٦	٣,٥٥١,٦٥٠	٦,١٩٩,٠٥٧	
(الخسارة) / الربح للفترة قبل الضريبة	(٣٨٢,٠٦٨)	(٣١٣,٢٦٤)	(٦٦,٨٥٦)	١,١٥٨,٠٠٧	
ضريبة الدخل للفترة	(٨,٦٠٨)	١٨,٧١٣	٤٨,٧١٣	(٣٦٦,٦٠١)	١/١٢
(الخسارة) / الربح للفترة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)	(٣٩٠,٦٧٦)	(٢٩٤,٥٥١)	(١٨,١٤٣)	٧٩١,٤٠٦	
ويعود الى :					
مساهمي الشركة		(٢٧٩,٥٥٠)		٧٦١,٢٦٠	
حقوق غير المسيطرين		(١٥,٠٠١)		٣٠,١٤٦	
		(٢٩٤,٥٥١)		٧٩١,٤٠٦	
حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة - (أساسي ومخفض)	٢٧	(-٠١٥)		- / ٠٤٢	

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩١,٤٠٦	(٢٩٤,٥٥١)	(١٨,١٤٣)	(٣٩٠,٦٧٦)	(الخسارة) / الربح للفترة - قائمة (ب)
٨٢,٠٣٤	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
-	(٥٦,٠٠٠)	-	(١٩٨,٧٠٨)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٧٣,٤٤٠	(٣٥٠,٥٥١)	(١٨,١٤٣)	(٥٨٩,٣٨٤)	إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)
العائد إلى :				
٨٤٣,٢٩٤	(٣٣٥,٥٥٠)	١٦,٨٠٨	(٤٨٣,٠٣٣)	مساهمي الشركة
٣٠,١٤٦	(١٥,٠٠١)	(٣٤,٩٥١)	(٥,٦٤٤)	حقوق غير المسيطرين
٨٧٣,٤٤٠	(٣٥٠,٥٥١)	(١٨,١٤٣)	(٤٨٨,٦٧٧)	

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

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسل - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموزعة
(مراجعة غير مدققة)

التغير المتراكم									
في القيمة العادلة									
صافي حقوق الملكية	حقوق غير مسيطر	صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة	الأرباح المدورة	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٢٢,٤٨٠,٢٥٩	١,٩٦٦,٠٥٣	٢٠,٥١٤,٢٠٦	١,٨٩٧,٨٨٧	(١٥٢,٠٠٠)	(١٥٢,٠٠٠)	(١٥٢,٠٠٠)	(١٥٢,٠٠٠)	(١٥٢,٠٠٠)	(١٥٢,٠٠٠)
(٥٦,٠٠٠)	-	(٥٦,٠٠٠)	-	(٥٦,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)
(٢٩٤,٥٥١)	(١٥,٠٠١)	(٢٧٩,٥٥١)	(٢٧٩,٥٥١)	(٢٧٩,٥٥١)	(٢٧٩,٥٥١)	(٢٧٩,٥٥١)	(٢٧٩,٥٥١)	(٢٧٩,٥٥١)	(٢٧٩,٥٥١)
(٢٥٠,٥٥١)	(١٥٠,٠٠١)	(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٥٥١)
(١٨٥,٩٦٣)	(١٧٦,٢٠٠)	(٩,٧٦٣)	(٩,٧٦٣)	(٩,٧٦٣)	(٩,٧٦٣)	(٩,٧٦٣)	(٩,٧٦٣)	(٩,٧٦٣)	(٩,٧٦٣)
٢١,٩٤٣,٧٤٥	١,٧٧٤,٨٥٢	٢٠,١٦٨,٨٩٣	٣٩,٧٠٣	(٢٠٨,٠٠٠)	(٢٠٨,٠٠٠)	(٢٠٨,٠٠٠)	(٢٠٨,٠٠٠)	(٢٠٨,٠٠٠)	(٢٠٨,٠٠٠)
٢٢,٣٦٥,٢٥٥	٢,٥٢٨,٠٩٣	١٩,٨٢٧,١٦٢	١,٢١٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	-
٧٩١,٤٠٦	٣٠,١٤٦	٧٦١,٢٦٠	٧٦١,٢٦٠	-	-	-	-	-	-
٨٢,٠٣٤	-	٨٢,٠٣٤	٨٢,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
٨٧٣,٤٤٠	٣٠,١٤٦	٨٤٣,٢٩٤	٨٤٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	-
(٤٦٣,٨٢٤)	(٤٣٢,٤٣٥)	(٣١,٣٩٩)	(٣١,٣٩٩)	-	-	-	-	-	-
٢٢,٧٧٤,٨٦١	٢,١٣٥,٨٠٤	٢٠,٦٣٩,٠٥٧	٢,٠٢٨,٧٨٧	-	-	-	-	-	-
٢٢,٧٧٤,٨٦١	٢,١٣٥,٨٠٤	٢٠,٦٣٩,٠٥٧	٢,٠٢٨,٧٨٧	-	-	-	-	-	-

* يمثل هذا البند حقوق غير مسيطر على الشركة الأردنية للاستثمار التي تم شراؤها خلال الفترة حيث تم زيادة حصة الشركة من ٧٩/٣٦% إلى ٨١/٣١% كما في نهاية الفترة.

- من أصل الأرباح المدورة و (الخسائر) للفترة مبلغ ٢٧٥,٣٨٠ دينار ويمثل قيمة الموجودات الشريعية الموزعة.
- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بالتغير المتراكم في القيمة العادلة السالب والذي يبلغ ٢٠٨,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (لا شيء دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩).
- ان الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموزعة ونقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

للمدة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
الرصيد في بداية الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(خسائر) الفترة - قائمة (ب)
اجملي (الخسائر) الشاملة للفترة - قائمة (ج)
زيادة رأس المال
تعديلات أخرى - شراء حقوق غير مسيطر خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

للمدة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
الرصيد في بداية الفترة
الزيج للفترة - قائمة (ب)
تعديلات سنوات سابقة
اجملي الدخل الشامل الموحد للفترة - قائمة (ج)
تعديلات أخرى - شراء حقوق غير مسيطر خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٠	٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
(٣١٣,٢٦٤)	١,١٥٨,٠٠٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) / الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٦٤,١٢٥	٧٤,١٧١		استهلاكات وإطفاءات
١,١٣٦,٠٩٥	٢٦٠,٩٣٩		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٢٦,٣٦٣	(٧٢,٠٦٨)		صافي التغير في المخصص الادعاءات
(٣٣,٧٧٩)	(٧,٢٥١)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٦٨,٣٨٢	(١,٢٩٤,٦٣٧)		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٩٠,٢٩٠	١٢,٢٥٧		صافي التغير في مخصص تدني في المدينين
٩٢,١٧٩	-		خسائر تدني شهرة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير
٢,١٣٠,٣٩١	١٣١,٤١٨		في بنود رأس المال العامل
(٦٣٥,٩٣٦)	١٠٢,٣٧٩		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٤٨٤,٦٠٩)	(٢,٥٥٧,٧٩٥)		(الزيادة) في مدينون
(٩٧,٥٨٣)	٨,٣٢٠		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين - مدينة
(٢٧٥,١٩٠)	٨٩٥,٦٤٢		(الزيادة) النقص في المطلوب من اطراف ذات علاقة
(١٨٦,٩٨١)	١١٤,٠٢٥		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
٤١,٢٧٧	(٥٣٤,٢١٣)		الزيادة (النقص) في دائنون
١٦,٢٦٩	١٥,٣٢٠		الزيادة في المطلوب من اطراف ذات علاقة
(٤٤,٠١٣)	(٥٤٧)		(النقص) في مصاريف مستحقة
-	٧٥٤,٤٤٦		الزيادة في تسوية التداول
(٤٤,٨١٤)	(٣٩,٦٣٥)		المدفوع من مخصصات مختلفة
-	٧٦,٢٩٠		الزيادة في مخصص مطالبات محتملة
١,٠٤٦,٢٧٩	٤٩٢,٦٩٨		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٢٠,٨٠١	(١,٠٦١,٥٨٥)		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٦٨٥,٨٩١	(١,٦٠٣,٢٣٧)		صافي (الإستخدامات) النقدية من التدفقات في عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢١١,٩٠١)	(٩٣,٤٠٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
٤٧٣,٩٩٠	(١,٦٩٦,٦٤٠)		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٢٧٦,٥٢٤)	١,٧٦٣,٢٩٢		(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
-	(٥٠,٠٠٠)		(الزيادة) في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢,٠٧٠,٠٠٠		النقص في استثمار في شركة حليفة
(١,٠٧٨)	-		(الزيادة) في ودائع مرهونة
-	٨٨,٩٠٣		النقص في استثمارات عقارية
(٢٢,٨٨٨)	(٦٥,٩٨٥)		شراء ممتلكات ومعدات
٤١,٠١٧	(٢٠,٢٢٩)		النقص (الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(١٨٥,٩٦٣)	(٤٦٣,١٧٧)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١,٤٤٥,٤٣٦)	٣,٣٢٢,٨٠٤		صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩٧١,٤٤٦)	١,٦٢٦,١٦٤		صافي (النقص) الزيادة في النقد
١٢,٩٣٩,٨٧٩	٧,٠١٠,٩٤٣		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
١١,٩٦٨,٤٣٣	٨,٦٣٧,١٠٧		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

الإفصاح عن المعلومات المالية العالمية الموحدة المموجزة وتقرأ معها تقرير المراجعة المرفق

هذا الإيضاحان الموجّهان بشكل خاص من هذه القوانين المالية للجمعية الوطنية المتحدة والموجزة وتقرأ معها لتفريق المراجعة المرفقة

[illegible]

ان الإنصاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية الموحدة الموحدة ونقرأ جميعاً ونقر بأننا نوافق على هذه القوانين المالية الموحدة الموحدة.

إن الإيصاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه التوليم المالية الموحدة الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفق

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

(مراجعة غير مدققة)

الحياة		مرتبط استثماريا		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٠		٣٠ حزيران ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاقساط المكتتبة :					
١٨٤,٢٧٢	٤٨٤,٧١٨	١,١٨٥	٢,٨٩٢	١٨٥,٤٥٧	٤٨٧,٦١٠
١٤١,٦٧٥	-	-	-	١٤١,٦٧٥	-
٣٢٥,٩٤٧	٤٨٤,٧١٨	١,١٨٥	٢,٨٩٢	٣٢٧,١٣٢	٤٨٧,٦١٠
-	-	-	-	-	-
٢٧٩,٥٨١	٢٩١,٩٦٩	٤٦	٢٠٢	٢٧٩,٦٢٧	٢٩٢,١٧١
٤٦,٣٦٦	١٩٢,٧٤٩	١,١٣٩	٢,٦٩٠	٤٧,٥٠٥	١٩٥,٤٣٩
الاقساط المتحققة					
١٤٩,٨٠٧	٢٥٧,٨٣٠	٢٥,٠٤٥	٢٤,٤٧٩	١٧٤,٨٥٢	٢٨٢,٣٠٩
٤٠,٥٦٥	١٥٥,٠٥١	٢٢٩	١٧١	٤٠,٧٩٤	١٥٥,٢٢٢
١٠٩,٢٤٢	١٠٢,٧٧٩	٢٤,٨١٦	٢٤,٣٠٨	١٣٤,٠٥٨	١٢٧,٠٨٧
يضاف: المخصص الحسابي اول الفترة					
يطرح: حصة معيدي التأمين					
صافي المخصص الحسابي اول الفترة					
٩٤٩,٢١٥	٢٤٢,٣٥٩	١٥٧,٣٦٦	٢٥,٤٧٩	١,١٠٦,٥٨١	٢٦٧,٨٣٨
٨٨٤,٣٦٥	١٤٥,٩٨٥	١٢١,٩٣٧	٢,٠١٧	١,٠٠٦,٣٠٢	١٤٨,٠٠٢
٦٤,٨٥٠	٩٦,٣٧٤	٣٥,٤٢٩	٢٣,٤٦٢	١٠٠,٢٧٩	١١٩,٨٣٦
(٤٤,٣٩٢)	(٦,٤٠٥)	١٠,٦١٣	(٨٤٦)	(٣٣,٧٧٩)	(٧,٢٥١)
٩٠,٧٥٨	١٩٩,١٥٤	(٩,٤٧٤)	٣,٥٣٦	٨١,٢٨٤	٢٠٢,٦٩٠
صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)					
التغير في المخصص الحسابي					
صافي المخصص الحسابي اخر الفترة					
يطرح: حصة معيدي التأمين					
صافي المخصص الحسابي اخر الفترة					

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

قائمة (ي)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

(مراجعة غير مدققة)

الحياة		مرتبط استثمارياً		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٠		٣٠ حزيران ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار		دينار		دينار	
٢٠١٠		٢٠٠٩		٢٠١٠	
١٧٣,٠٥٨		-		٣١٩,٨٤٢	
٤٤٦		-		١٣٦	
-		-		-	
١٣٧,٥٢٦		-		٢٤٦,٨٥٨	
٣٥,٣٩٦		-		٧٢,٥٣٨	
٣٩٩,٨٩٨		-		٢٤٥,٣٨٩	
٣١٧,٨٢٨		-		١٦٩,٤٣٥	
٨٢,٠٧٠		-		٧٥,٩٥٤	
٣٤٨,٧٠٣		-		١٤٦,٩٤٣	
٢٥٦,٧٢٥		-		١٠١,٦٨٦	
٩١,٩٧٨		-		٤٥,٢٥٧	
٢٥,٤٨٨		-		١٠٣,٢٣٥	

التعويضات المدفوعة

يطرح : المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة

يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات أول الفترة

صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ارباح الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

(مراجعة غير مدققة)

الحياة	مرتبط استثمارياً	المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
٩٠,٧٥٨	١٩٩,١٥٤	(٩,٤٧٤)	٣,٥٣٦	٨١,٢٨٤	٢٠٢,٦٩٠	٢٠٢,٦٩٠
٢٥,٤٨٨	١٠٣,٢٣٥	-	-	٢٥,٤٨٨	١٠٣,٢٣٥	١٠٣,٢٣٥
٤,٨٠٦	٣,٤٩٣	٢٣	-	٤,٨٢٩	٣,٤٩٣	٣,٤٩٣
٤,٤٨٨	١٢٤	٩	-	٤,٤٩٧	١٢٤	١٢٤
-	-	-	-	-	-	-
٧٤,٥٦٤	٩٩,٥٣٦	(٩,٤٤٢)	٣,٥٣٦	٦٥,١٢٢	١٠٣,٠٧٢	١٠٣,٠٧٢
٢,٦٩٤	٥,١٤١	-	-	٢,٦٩٤	٥,١٤١	٥,١٤١
٢٠,٢٦٦	٣٦,٧٢٠	-	-	٢٠,٢٦٦	٣٦,٧٢٠	٣٦,٧٢٠
٣,٠٨٨	١٠,٤٦٧	-	-	٣,٠٨٨	١٠,٤٦٧	١٠,٤٦٧
٢٦,٠٤٨	٥٢,٣٢٨	-	-	٢٦,٠٤٨	٥٢,٣٢٨	٥٢,٣٢٨
٤٨,٥١٦	٤٧,٢٠٨	(٩,٤٤٢)	٣,٥٣٦	٣٩,٠٧٤	٥٠,٧٤٤	٥٠,٧٤٤

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)

يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)

يضاف : عمولات مقبوضة

رسوم اصدار بوالص التأمين

ايرادات اخرى

مجموع الايرادات

ينزل : مصاريف إقتناء بوالص

مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب

مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات

مجموع المصاريف

صافي أرباح الاكتتاب

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

قائمة (ل)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

الموجودات	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ودائع لدى البنوك	دينار	دينار
مجموع الاستثمارات	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مدينون	١٦٥,٨٤١	١٦٥,٩٠٠
ذمم شركات التأمين المدينة	٧٢,٧٩١	٣٢,٣٦٩
موجودات أخرى	٧٣,٤٥٦	٣٤,٢٠١
ممتلكات ومعدات - صافي	٨٥٦	١,٠٢٥
مجموع الموجودات والاستثمارات	٤١٢,٩٤٤	٣٣٣,٤٩٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
الذمم الدائنة	٨٩,٥٥٣	٨٨,٣٨٧
ذمم شركات التأمين الدائنة	٨٩,٩٩٧	١٠١,٩٨١
مطلوبات أخرى	١٤,٠٤١	١٢,٢٧٨

المخصصات الفنية :		
صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية	٨٢,٠٧١	٩١,٩٧٩
صافي المخصص الحسابي	١٠٠,٢٧٩	١٣٤,٠٥٨
مخصصات فنية أخرى	-	٣,٧٢٣
مجموع المخصصات الفنية	١٨٢,٣٥٠	٢٢٩,٧٦٠
مجموع المطلوبات	٣٧٥,٩٤١	٤٣٢,٤٠٦

حقوق المساهمين :		
جاري المركز المالي	(٢,٠٧١)	(١٥٠,٧٧٠)
صافي ربح الفترة	٣٩,٠٧٤	٥١,٨٥٩
مجموع حقوق المساهمين	٣٧,٠٠٣	(٩٨,٩١١)
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤١٢,٩٤٤	٣٣٣,٤٩٥

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين عام ١٩٩٦ ، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٠١) مركزها الرئيسي عمان الدوار السادس ص . ب ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مصرح به يبلغ ٢٠ مليون دينار موزع على ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . وقد بلغ رأس المال المدفوع ١٨,١٥ مليون دينار / سهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين .

ب - تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ --

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 ٢٠٠٩ . كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٠ .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة .

ب - أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها ، وتفصيلها كما يلي :

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة إبداع للاستثمارات المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٥
شركة الأردن الدولية للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١/٣%	استثمارات عقارية	عمان	٢٠٠٦

استخدام التقديرات

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

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة معقولة.

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر دينار	ودائع تستحق خلال فترة شهر دينار	داخل الأردن
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
١٢,٩٦٥,٦٠٩	١٢,٠٤٩,٧٠٤	٣٢٨,٦٧٥	١١,٧٢١,٠٢٩	
١٢,٩٦٥,٦٠٩	١٢,٠٤٩,٧٠٤	٣٢٨,٦٧٥	١١,٧٢١,٠٢٩	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢/٥٠ % الى ٥/٢٠ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار ١/٥٠ % خلال الفترة.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٨,٦٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٣٢٧,٥٩٧ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

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

وفيما يلي توزيع الودائع المرهونة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	البنك الإستثماري
دينار	دينار	
٣٢٧,٥٩٧	٣٢٨,٦٧٥	
٣٢٧,٥٩٧	٣٢٨,٦٧٥	

٤ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
دينار	دينار	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
٣,٣٤٧,٠٧٢	٤,٤٢٢,٧٠١	صناديق إستثمارية في أسواق خارجية
٢٣٥,٩٥٥	-	
٢١٢,٥١٨	١٨٠,٩٨٦	
٣,٧٩٥,٥٤٥	٤,٦٠٣,٦٨٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣,٠٤٨,٠٠٠	٢,٨٨٨,٠٠٠	أكاديمية الطيران الملكية
١٠٠,٠٠٠	٢٠٤,٠٠٠	العبور للشحن والنقل
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	المميزة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية والطاقة
٣,١٥٣,٠٠٠	٣,٠٩٧,٠٠٠	

٦ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند استثمار شركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) في شركة تلال سالم العقارية (شركة حليفة) بنسبة ٣٠٪. بناءً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة تلال سالم العقارية المنعقد بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٩، تم مناقشة وإقرار تعديل قرار الهيئة العامة غير العادي المؤرخ في ١٢ شباط ٢٠٠٩ المتضمن تخفيض رأس مال الشركة المكتتب به من ٧ مليون دينار أردني إلى ١٥٠ ألف دينار أردني وتحويل حصة الشركة من مبلغ التخفيض والبالغ ٢,٠٥٥,٠٠٠ دينار إلى شركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة تابعة). كما تم شطب خسائر الشركة الحليفة في حسابات الشركاء وقد بلغت حصة الشركة التابعة منها ٣٢٢,٨٢٩ دينار. هذا وقد استكملت الشركة الحليفة إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٠٩.

ان تفاصيل الحركة على حساب الاستثمار في شركة حليفة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢,١٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	الاستثمار في بداية الفترة / السنة
(٢,٠٥٥,٠٠٠)	-	المبالغ المستردة
(٣٢٢,٨٢٩)	-	حصة الشركة من الخسارة للفترة / للسنة
٣٢٢,٨٢٩	-	ما تم قيده لقاء شطب الخسائر
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - إستثمارات عقارية - صافي

يمثل هذا البند تكلفة الاستثمارات العقارية والعائدة لشركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) وتفاصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨,٠٦٤,٩٣٠	٨,٠٦٤,٩٣٠	أراضي
٤٤٨,٤٨١	٤٤٣,٨١٠	أبنية بعد الاستهلاك المتراكم
١١٤,٨٦٥	١١٣,٦٥٨	شقق بعد الاستهلاك المتراكم
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وداي صقرة
٨,٧١٦,٧٠٩	٨,٧١٠,٨٣١	
(١٤٠,٣٦٨)	(١٤٠,٣٦٨)	ينزل: تدني في قيمة استثمارات عقارية
٨,٥٧٦,٣٤١	٨,٥٧٠,٤٦٣	

- من اجمالي الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، اراضي وعقارات بكلفة ٧٧,٥١١ دينار مسجلة باسم اعضاء مجلس الادارة .

- بلغ معدل تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٩,٨٠٣,٦٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠٠	٩,٩٧٥
٣٠١,٦٦٧	٢٣٧,٤٢٩
٣٠١,٨٦٧	٢٤٧,٤٠٤

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٩ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٠٧,٩٨٤	٩٤٣,٩٢٠
٣٠٧,٩٨٤	٩٤٣,٩٢٠

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ١٠ حزيران ٢٠١١ .

١٠ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١,٥٤٩,٣٥١	٢,٨٨٢,٤٨٨
٧٢,٨٥٤	٦٨,٧٥١
٩٢,٣٠٨	٩٧,٤٠٩
٤,٠٦٤	٦٤,٧٣٩
٥٩,٧٧٨	٦٥,٢٧٣
٣٧,٣٣٧	٣٩,٢٧٧
١٣٩,٦٨٢	٢٢٢,٠٤٦
١,٩٥٥,٣٧٤	٣,٤٣٩,٩٨٣
(٣٦٤,٧٥٨)	(٤٥٥,٠٤٨)
١,٥٩٠,٦١٦	٢,٩٨٤,٩٣٥

ذمم حملة البوالص
ذمم عملاء وساطة
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم تجارية
ذمم أخرى

ينزل : مخصص التدني في المدينين *
صافي مدينون

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٧٢,٧١٦	٢,٠٤٦,٦٣٧
٤٥٣,٥٢١	٣٩٨,١٢٦
٤٥٦,٧١١	٤٢٥,٧٧٠
٢٦٤,٥٢٤	٢٧٨,٨٥٨
٤٠٧,٩٠٢	٢٩٠,٥٩٢
١,٩٥٥,٣٧٤	٣,٤٣٩,٩٨٣

أقل من ٦٠ يوم
من ٦٠ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

- هذا ويتم أخذ مخصص تدني في المدينين للذمم المدينة التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بموجب تقديرات الإدارة .

- إن الحركة على مخصص تدني في المدينين خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٧٦,٤٦٨	٣٦٤,٧٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٢,٣٥٧	٩٠,٢٩٠	إضافات
(٤,٠٦٧)	-	إستبعادات
٣٦٤,٧٥٨	٤٥٥,٠٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - ذمم معيدي التأمين - مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢١٧,٣٣٥	٢٢٥,٠٢٢	شركات إعادة التأمين المحلية
١٣٩,٠٤٤	٢٢٨,٩٤٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٥٦,٣٧٩	٤٥٣,٩٦٢	

- إن تفاصيل أعمار ذمم شركات إعادة التأمين المحلية خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٨,٦٥٠	٩٤,٨٤٢	أقل من ٦٠ يوم
٣٥,٣٢١	١٥,٧٧٥	من ٦٠ - ٩٠ يوم
٣٧,٥٦٧	١٩,٤٣٧	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤٤,٥٢٤	٧٣,٩٧٥	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٣١,٢٧٣	٢٠,٩٩٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
٢١٧,٣٣٥	٢٢٥,٠٢٢	

- إن تفاصيل أعمار ذمم شركات إعادة التأمين الخارجية خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩١,٦١٥	١١٤,١٧٢	أقل من ٦٠ يوم
١٤,٤٠٤	٣٦,٠٥٦	من ٦٠ - ٩٠ يوم
٦٦٠	١٣,٥٤١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
١١,٤٥٤	٣٩,٥٣٧	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢٠,٩١١	٢٥,٦٣٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
١٣٩,٠٤٤	٢٢٨,٩٤٠	

١٢ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١١٥,٢٨٧	٣٢٩,٠٢٨	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩٢,٥٢٣)	(٢١١,٩٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٠٦,٢٦٤	٥٦,٨٨١	مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
٣٢٩,٠٢٨	١٧٤,٠٠٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٧٥,٧٣٠	٥٦,٨٨١	ضريبة الدخل المستحقة
٩٠,٨٧١	(٧٥,٥٩٤)	موجودات ضريبية مؤجلة (إضافة) / محررة
٣٦٦,٦٠١	(١٨,٧١٣)	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,١٩٤,٨٤٢	(٣١٣,٢٦٤)	(الخسارة) / الربح المحاسبي
١,٠٧٠,٨٩٤	١,٠٦٢,٩٦٦	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(٧٠٧,٨٠١)	(٥٨٨,٤٦١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٣٢٣,٩٨٥)	-	خسائر مدورة
١,٢٣٣,٩٥٠	١٦١,٢٤١	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ضمن المدة القانونية ولم يصدر قرار نهائي بشأنها لشركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) .

- تم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧ لشركة الأردن الدولي للاستثمار (الشركة التابعة) . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ، لم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ لشركة إبداع للاستثمارات المالية (الشركة التابعة) . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .
- وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة والشركات التابعة ، إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠						الحسابات المشمولة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص التدني في المدينين
٨٤,١٨٨	١٠٥,٨٥٨	٤٥٥,٠٤٨	٩٠,٢٩٠	-	٣٦٤,٧٥٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٨,٨٠٠	٣٨,٨٠٠	١٦١,٦٦٧	-	-	١٦١,٦٦٧	مخصص تدني في قيمة استثمارات عقارية
١٩,٦٥٢	١٩,٦٥٢	١٤٠,٣٦٨	-	-	١٤٠,٣٦٨	خسائر تدني موجودات مالية للمتاجرة
٥٧,١٤٦	١١١,٠٧٠	٤٦٨,٣٨٢	٤٦٨,٣٨٢	٢٦٢,٧٣٢	٢٦٢,٧٣٢	
١٩٩,٧٨٦	٢٧٥,٣٨٠	١,٢٢٥,٤٦٥	٥٥٨,٦٧٢	٢٦٢,٧٣٢	٩٢٩,٥٢٥	

- ان الحركة الحاصلة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	رصيد بداية الفترة / السنة
موجودات	موجودات	
دينار	دينار	تعديلات سنوات سابقة / اضافة المضاف
٢٩٦,٧٣٢	١٩٩,٧٨٦	المستبعد
٨١,٣٧٧	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
٦١,٢٦٣	١٣٢,٧٤٠	
٢٣٩,٥٨٦	٥٧,١٤٦	
١٩٩,٧٨٦	٢٧٥,٣٨٠	

- تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقا لنسبة الضريبة الخاضعة لها شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) وشركة إبداع للاستثمارات المالية (الشركة التابعة) ونسبتها ٢٤% ونسبة ١٤% لشركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) ، وبرأي الإدارة انه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب .

١٣ - ممتلكات ومعدات - صافي

بلغت الاضافات ٢٢,٨٨٨ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٦٥,٩٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٤ - موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند قيمة الشهرة العائدة للاستثمار في شركة الأردن الدولية للاستثمار بمبلغ ٢٠٠ ألف دينار بعد أن تم أخذ تدني في قيمتها خلال النصف الأول من العام ٢٠١٠ بمبلغ ٩٢,١٧٩ دينار وفيما عدا ذلك لا يوجد اضافات او استبعادات جوهرية خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨٣,٢٠٥	٩٦,٩٢٨	تأمينات قابلة للاسترداد
٣٩,٤٧٩	٤٧,٧٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣,٤٥٣	٧٢,٤٩٢	أقساط اعادة مدفوعة مقدماً
٩,٥٠٢	٢٧,٦٣٩	علاجات ومستلزمات طبية للدعاءات
-	١٠٢,٨٤١	تسوية التداول
٩,١٧٩	١٤,١٩١	أخرى
١٧٤,٨١٨	٣٦١,٧٩٩	

١٦ - المخصص الحسابي - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٢٧,٠٨٧	١٣٤,٠٥٨	رصيد أول الفترة / السنة
٦,٩٧١	(٣٣,٧٧٩)	(فائض) عجز مخصص خلال الفترة / السنة
١٣٤,٠٥٨	١٠٠,٢٧٩	صافي المخصص الحسابي

١٧ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٥٩٦,١٦٩	٥٠٣,٧٩٧
٢٨١,٢٩٢	٢٨٢,٤٧٩
١٤٤,٦٤١	١٣٨,٦١١
١١٦,٦٧٣	٩٥,٧٥٦
٨٤,٩٠٦	٨٣,٠٠٢
٣٠,٧٥٣	٧٢,٦٥٤
١٣٠	٥٤,٢٧٨
٢,٦٦٢	٢,٩٧٤
٢,٩٢٧	٦٧,٨٧٩
١,٢٦٠,١٥٣	١,٣٠١,٤٣٠

ذمم جهات طبية
حملة بوالص
ذمم عملاء وساطة
ذمم شركات خدمات
كراجات ومحلات قطع الغيار
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
أخرى

١٨ - ذمم معيدي التأمين - دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٥٨,٩٣٢	٤١٤,٨٢٤
٧٢٣,٩٧٦	١,٧١٤,٣٦٣
١,٠٨٢,٩٠٨	٢,١٢٩,١٨٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩ - مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٦١,٦٦٧	١٦١,٦٦٧
٤٨,٨٨٦	٤٨,٨٨٦
١٠,٧٦٢	١٠,٧٦٢
٣,٧٢٣	-
١٣,٢٠٩	-
١٨,٦٥٩	-
٩,٢٢٣	-
٢٦٦,١٢٩	٢٢١,٣١٥

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص مطالبات محتملة
مخصص قضايا موظفين
مخصص مشاركة ارباح عقود الحياة
مخصص رسوم جامعات أردنية
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

إن الحركة الحاصلة على المخصصات المختلفة خلال الفترة هي كما يلي :

المكون خلال الستة أشهر الأولى لعام ٢٠١٠	المستخدم خلال الستة أشهر الأولى للعام ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١,٦٦٧	-	١٦١,٦٦٧	١٦١,٦٦٧
٤٨,٨٨٦	-	٤٨,٨٨٦	٤٨,٨٨٦
١٠,٧٦٢	-	١٠,٧٦٢	١٠,٧٦٢
٣,٧٢٣	٩,٩٨٤	٣,٧٢٣	-
١٣,٢٠٩	١٣,٢٠٩	١٣,٢٠٩	-
١٨,٦٥٩	١٨,٦٥٩	١٨,٦٥٩	-
٩,٢٢٣	٩,٢٢٣	٩,٢٢٣	-
٢٦٦,١٢٩	٥١,٠٧٥	٢٦٦,١٢٩	٢٢١,٣١٥

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص مطالبات محتملة
مخصص قضايا الموظفين
مخصص مشاركة أرباح عقود حياة
مخصص رسوم جامعات أردنية
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب
المهني والتقني

٢٠ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أمانات إدعاءات تحت التسوية أمانات معيدي التأمين أمانات مختلفة إيرادات مقبوضة مقدماً أخرى
دينار	دينار	
٤٩٧,٨٧٢	٥١٥,٤٦١	
٣٨٤,٥٨٥	٣٥٧,٥٧٥	
١٢٦,٢٩١	١١٩,٩٩٧	
٨,٢٦٥	١٢,٦٧٣	
٢٣٣,٧٩٥	٢٤,٣٠١	
١,٢٥٠,٨٠٨	١,٠٣٠,٠٠٧	

٢١ - رأس المال المدفوع

أ- بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٠ تم زيادة رأسمال شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) بمبلغ ١,٦٥٠,٠٠٠ سهم وذلك عن طريق رسملة ١,٥٦٨,٨٧١ دينار من رصيد الأرباح المدورة و ٨١,١٢٩ دينار من علاوة الإصدار وقد تم توزيع هذه الزيادة كأسهم مجانية على مساهمي الشركة كل بنسبة مساهمته في رأس المال ، ليصبح رأسمال الشركة ١٨,١٥٠,٠٠٠ سهم ، وتم إستكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ١٩ نيسان ٢٠١٠ ولدى هيئة الأوراق المالية في ١٦ حزيران ٢٠١٠ .

ب- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين ، ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

٢٢ - فوائد دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	فوائد بنكية مكتسبة
دينار	دينار	
٢٣٠,٤٢٥	٢٤٥,٢٢٤	
٢٣٠,٤٢٥	٢٤٥,٢٢٤	

٢٣ - صافي أرباح / (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٢٩,٧٧٠	٢٣٤,٤٢٧
(١,١٠٣,٤٢٦)	١٥٧,٥٦٤
(٩٧٣,٦٥٦)	٣٩١,٩٩١

عوائد التوزيعات النقدية - أسهم متاجرة
صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة

٢٤ - صافي إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٧٠,٤٢٠	٢٤٧,٢٢٢
٥٧,٨٩٨	١٧٣,٥٦٢
١١,٣٧٣	٣٧٧
١٥,٨٦٧	(١,٠٩٩)
٢٥٥,٥٥٨	٤٢٠,٠٦٢

عمولات الوساطة المالية
إيرادات خاصة بالاككتابات
فروقات عملة
(مصاريف) / إيرادات أخرى

٢٥ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٥١٥,٣٥١	٥٠٨,٩١٤
٥,٠٨٠	٦,٦٤٣
١٠٧	٦,١٣٥
٣٤,٥٩٧	٤٠,١٤٢
٢٦,٨٨٦	٢٠,٥١٤
٥٨٢,٠٢١	٥٨٢,٣٤٨

الرواتب والمكافآت
أمن وحماية
ملابس موظفين
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
أخرى

٤٠٧,٢٠٨	٣٧٥,٤٤١
١٧٤,٨١٣	٢٠٦,٩٠٧

نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاككتابات *

نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاككتابات

* يمثل هذا البند توزيع المصاريف الخاصة بشركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) فقط :
وتفاصيلها كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٣,٤٤٩	١٤,٢١٨
١٢٨,٣٣٨	١٣٨,٠٥٤
٤٧,١١٧	٢١,٨٧٨
٥٨,٧٢٢	٩٠,١٥١
٣,٩٧٤	١,٨٣٢
١٣٢,٣٣١	١٠٩,٣٠٨
١٣,٢٧٧	-
٤٠٧,٢٠٨	٣٧٥,٤٤١

الحياة

المركبات

البحري والنقل

الحريق والأضرار

المسؤولية

الطبي

فروع أخرى

٢٦- مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٤,٣٠٤	٣٤,٩٦٩
٤٠,٨٨٢	٤٨,٦٦٣
١٦,٨١٨	١٤,٣٤٣
٥,٠١٨	٢٠,٥٢٣
١٧,٧٤٨	١٨,٨٣٤
١٢,٣١٤	١٩,٧١٢
١٤,٣١٤	١٥,٥٦٥
٥٩,٥٥٦	٦٩,٩٨٢
١٢,٣٣٧	١١,٦٥٩
٨,٠٩٢	٧,٩٢١
١٧,٧٣٧	١٨,٩٩٣
٥,٩١٦	٤,٩٤٥
٥٢,٧٢١	١٣,٠٥٢
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠
٤,٤١٧	٦,٩٧٤
٥١,٤٥٩	٧٧,٦٣٠
٨,٢٠٥	٢١,٥٧٣
٢,٠٢٧	٣,٠١٩
٢,٠٤٢	٣,٤٠٧
٤,٠٠٤	٨,٩٩٨
٧١,٢٣٧	٩,١١٦
٤٤٩,١٤٨	٤٤٧,٨٧٨

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية ونشر وإعلان
رسوم بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات
أتعاب مهنية
الضيافة والهدايا
ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
مصاريف الكمبيوتر
مصاريف نظافة
رسوم واشتراكات
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف سيارات ودراجات الشركة
رسوم حكومية ورسوم أخرى
تبرعات وكراميات
مصاريف عطاءات
مصاريف التسويق
صندوق ضمان المستثمرين
مصاريف أخرى

المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات
الاكتتابات *

المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات
الاكتتابات

٢٣٠,٣٦١	٣٠٢,٣٧٥
٢١٨,٧٨٧	١٤٥,٥٠٣

* يمثل هذا البند توزيع المصاريف الخاصة بشركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) فقط ، وتفاصيلها كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٣,٢٧١	٦,٠٤٨	الحياة
٧٢,٦٣٠	١١١,٨٧٨	المركبات
٢٦,٦٦٤	٢١,١٦٦	البحري والنقل
٣٣,٢٣٢	٦٩,٥٤٦	الحريق والأضرار
٢,٢٤٩	٢,٠٢٢	المسؤولية
٧٤,٨٨٩	٩٠,٤١٥	الطبي
٤,٤٢٦	١,٣٠٠	فروع أخرى
٢٣٠,٣٦١	٣٠٢,٣٧٥	

٢٧ - حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٧٦١,٢٦٠	(٢٧٩,٥٥٠)	(الخسارة) / الربح للفترة لعائد لمساهمي الشركة
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
-/٠٤٢	(-/٠١٥)	حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة

- تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ على أساس ١٨,١٥٠,٠٠٠ سهم عوضاً عن ١٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم على أساس أن الزيادة عبارة عن أسهم مجانية .

٢٨ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٦٥١	٢٤٧,٤٠٤	نقد في الصندوق
٨,٩٦٣,٣٠٩	١٢,٠٤٩,٧٠٤	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٧,٨٥٣	٣٢٨,٦٧٥	ينزل : ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر
٨,٦٣٧,١٠٧	١١,٩٦٨,٤٣٣	

٢٩ - إدارة المخاطر

تتركز المخاطر التي تواجه شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) في مخاطر التأمين والمخاطر المالية وضمن تقييم الشركة لهذه المخاطر فقد تم وضع إستراتيجية إستملت على ضوابط رقابية للتخفيف من حدة هذه المخاطر آخذين بعين الاعتبار 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 احتمال 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 مفاجئاً 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 لتتوسع 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 القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة القائم بتاريخ القوائم 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 ٢٠١٠ :

المجموع	الحياة	الفروع	الطبي	الطيران	المسؤولية	الحريق والأضرار	البحري	السيارات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,١٣٩,٣٠٣	٦٢٠,٥١١	١٣,٠٤٦	٢,٧٦٧,٨٥٦	-	٣٢٨,١٤٢	٣,٨٢٥,٨٠٣	١,٣٩٨,٦٠٩	٧,١٨٥,٣٣٦	
١٠,١٣٤,٠٠٢	١٨٢,٣٤٩	١٣,٠٢٩	٢,٧٦٧,٨٥٦	-	٢٧٥,٢٨٩	١٥٣,٦٩٤	١٦٢,٠٤٢	٦,٥٧٩,٧٤٣	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

المجموع	الحياة	الفروع	الطبي	الطيران	المسؤولية	الحريق والأضرار	البحري	السيارات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٥٩٥,٧٩٢	٥٢٣,٥٥٥	٧,٥٠٩	١,٩٨٢,٣٢٨	١٩٧,٠٢٠	٣٠٧,٨٨٦	١,٧٧٣,٠٧٥	١,٤٤٥,٠١٢	٦,٣٥٩,٤٠٧	
٨,٤٠٥,٣٢٣	٢٢٦,٠٣٦	٥,٨٠٥	١,٩٨٢,٣٢٨	٧,٤٠٠	٢٧٢,٩٦٣	١٠٨,٠٨٥	١٦٢,٩٧٨	٥,٦٣٩,٧٢٨	

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٤٠٥,٣٢٣	١,٤٣٣,٥٦٧	١٠,١٣٤,٠٠٢	٢,٣٩٦,٦١٨	
-	٧٣٧,٧٥٧	-	١,٠٤٥,١١٥	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	١,٧٧٣,٢٢٤	-	٣,٢٠٢,٦٣١	أوروبا
-	٢٤٥,٩٢٠	-	٢٤٦,٩٠٥	آسيا *
٨,٤٠٥,٣٢٣	٤,١٩٠,٤٦٨	١٠,١٣٤,٠٠٢	٦,٨٩١,٢٦٩	

* يشمل هذا البند جميع دول آسيا عدا المملكة الأردنية الهاشمية ودول الشرق الأوسط .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		حسب القطاع خاص
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٣٤,٧٥٥	٢,٠٥٤,٥٢١	٣,٤٢٧,٥٢٦	٣,٨١٣,٥٧٦	شركات ومؤسسات
٣٥,٤٣٠	١٨٦,٣٨٤	٣٠,٧٨٧	١٨٧,٥٢٣	افراد
٢,٢٩٩,٣٢٥	٢,٢٤٠,٩٠٥	٣,٤٥٨,٣١٣	٤,٠٠١,٠٩٩	

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة والشركات التابعة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة والشركات التابعة 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 والشركات التابعة 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 أو التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار الصرف ، مخاطر أدوات الملكية .

٢- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة والشركات التابعة 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 وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون .

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠		أقل من شهر		من شهر ٣ إلى شهر ٦		من ٦ أشهر حتى سنة واحدة		من سنة حتى ٣ سنوات		أكثر من ٣ سنوات		بدون إستحقاق		المجموع	
المطلوبات :		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
دائنون		-		-		-		-		-		-		١,٣٠١,٤٣٠	
ذمم معيدي التأمين - دائنة		-		-		-		-		-		-		٢,١٢٩,١٨٧	
مصاريف مستحقة		-		-		-		-		-		-		١٢٩,٣٤٨	
المطلوب الى أطراف ذات علاقة		-		-		-		-		-		-		٤٣,٣٩٣	
مخصصات مختلفة		-		-		-		-		-		-		٢٢١,٣١٥	
مخصص ضريبة الدخل		-		-		-		-		-		-		١٧٤,٠٠٨	
مطلوبات أخرى		-		٢٢٩,٠٤١		٨٨٣,٠٠٧		-		-		-		١,٢٥٠,٨٠٨	
الموجودات		-		٤,٢٢٧,٧٢٢		٨٨٣,٠٠٧		-		-		-		٥,٢٤٩,٤٨٩	
		١٦,٢٨٨,٦٢٠		١٠,٤٥٥,٧٢٢		٣,٥٨٥,٩٥٤		١٥٩,٩٩٨		٦,٧٣٢,٥٦١		٨,٥٧٠,٤٦٣		٣٧,٣٢٧,٢٣٦	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		أقل من شهر		أكثر من شهر ٣ إلى شهر ٦		أكثر من ٦ أشهر حتى سنة واحدة		أكثر من سنة حتى ٣ سنوات		أكثر من ٣ سنوات		بدون إستحقاق		المجموع	
المطلوبات :		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
دائنون		-		١,٢٦٠,١٥٣		-		-		-		-		١,٢٦٠,١٥٣	
ذمم معيدي التأمين - دائنة		-		١,٠٨٢,٩٠٨		-		-		-		-		١,٠٨٢,٩٠٨	
مصاريف مستحقة		-		١٧٣,٣٦١		-		-		-		-		١٧٣,٣٦١	
المطلوب الى أطراف ذات علاقة		-		-		٢٧,١٢٤		-		-		-		٢٧,١٢٤	
مخصصات مختلفة		-		٢٦٦,١٢٩		-		-		-		-		٢٦٦,١٢٩	
مخصص ضريبة الدخل		-		٣٢٩,٠٢٨		-		-		-		-		٣٢٩,٠٢٨	
مطلوبات أخرى		-		٢٢٤,٤٧٩		٧٠٢,٥١٣		-		-		-		١,٠٣٠,٠٠٧	
الموجودات		-		٣,٣٤٦,٨٣٥		٧١٨,٨٦٠		-		-		-		٤,١٦٨,٧١٠	
		١٢,٨٠٥,٣١٦		٩٥٩,٦٩٨		٥,٠٢٤,٢٠٣		٣,٣٨٣,٩٠٢		٣,٤١٠,١٣٢		٨,٥٧٦,٣٤١		٣٥,٠٥٤,٢٩٢	

٣ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة والشركات التابعة . هذا وتتبع الشركة والشركات التابعة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . هذا ولا تتبع الشركة والشركات التابعة سياسة لأخذ الضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن الذمم غير مضمونة .

أن موجودات الشركة والشركات التابعة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة البوالص ، والموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والنقد وما في حكمه وذمم مدينة أخرى ، وتتمثل ذمم حملة البوالص من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعلماء خارجيين. ان ادارة الشركة والشركات التابعة ترى ان المديونية عالية ولكنها ترى ان نسبة عدم تحصيلها او عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفا جدا علما بانها تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان في مناطق العملاء الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدى وبشكل مستمر، يتمثل تركيز العملاء حسب مناطقهم الجغرافية كالآتي :

المدىونية		المنطقة الجغرافية
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	داخل المملكة
٤,٦٠٥,٢٢٧	١,٧٢٤,٥٥٧	
٢٦٢,٩٩٧	-	خارج المملكة المانيا
٤,٨٦٨,٢٢٤	١,٧٢٤,٥٥٧	

٣٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة :		ذمم مدينة ذمم دائنة
٣٠ حزيران ٢٠١٠	دينار	
٥٦٩,١٠٠		
٤٣,٣٩٣		
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		
دينار	دينار	عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة :
١٩,٦٠٥		عمولات وساطة
١,٩٥٩,٣٥١		أقساط تأمين
١,٦٥٩,١٧٤		تعويضات مدفوعة

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التابعة ما مجموعه ٢٢٢,٤٧٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٢١٢,٩٥٠) دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

٣١- ادارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة والشركات التابعة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة والشركات التابعة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة .

تراعي الشركة والشركات التابعة 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 وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري ، ويرأي مجلس الادارة فإن رأس المال التنظيمي كافي لتحقيق أهداف الشركة والشركات التابعة .

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٨,٧٠٥,٨٢٧	١٩,١٦١,٢٠١

أولاً : رأس المال المتوفر *

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٤,٦٢٤,٧٢٥	٥,١٤٥,٨٩١
١,١٧٦,٣٥٠	١,٣٧٨,٥٢٨
٨١٩,٤٢٢	١,١٨٨,٧٧٩
٣٨٣,٨٠٦	٧١٠,٣٣٦
٧,٠٠٤,٣٠٣	٨,٤٢٣,٥٣٤

ثانياً : رأس المال المطلوب :

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
مجموع رأس المال المطلوب

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

٢٦٧/٠٦%	٢٢٧/٤٧%
---------	---------

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠
٢,١٨٤,٩٦٥	٢,١٨٤,٩٦٥
٢,٢٢٥	٢,٢٢٥
٨١,١٢٩	-
١,٩٦٦,٠٥٣	١,٧٧٤,٨٩٥
١,٨٩٧,٨٨٧	٣٩,٧٠٣
(٤,١٠٦,١١٧)	(٣,٨٧١,٨٥٨)
-	١,١٢٩,٩٧٨
٣٣١,٦٨٥	-
(١٥٢,٠٠٠)	(٢٤٨,٧٠٧)
١٨,٧٠٥,٨٢٧	١٩,١٦١,٢٠١

رأس المال الأساسي :

رأس المال المدفوع

الإحتياطي الإجباري

الإحتياطي الخاص

علاوة إصدار أسهم خزينة

حقوق غير المسيطرين

الأرباح المدورة

ينزل : إستثمارات غير منسجمة مع تعليمات الاستثمار

موجودات غير ملموسة

الزيادة في قيمة الاستثمارات العقارية

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية المتوفرة للبيع

إجمالي رأس المال المتوفر

٣٢- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك	١١,٧٢١,٠٢٩	٣٢٨,٦٧٥	١٢,٠٤٩,٧٠٤
موجودات مالية للمتاجرة	٤,٦٠٣,٦٨٧	-	٤,٦٠٣,٦٨٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٣,٠٩٧,٠٠٠	٣,٠٩٧,٠٠٠
استثمار في شركة حليفة	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
استثمارات عقارية - صافي	-	٨,٥٧٠,٤٦٣	٨,٥٧٠,٤٦٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٤٧,٤٠٤	-	٢٤٧,٤٠٤
شيكات برسم التحصيل	٩٤٣,٩٢٠	-	٩٤٣,٩٢٠
مدينون - صافي	٢,٩٨٤,٩٣٥	-	٢,٩٨٤,٩٣٥
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٤٥٣,٩٦٢	-	٤٥٣,٩٦٢
أمانات صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
المطلوب من أطراف ذات علاقة	٥٦٩,١٠٠	-	٥٦٩,١٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٧٥,٣٨٠	-	٢٧٥,٣٨٠
ممتلكات ومعدات - صافي	-	٢,٦٨٩,٥٨٧	٢,٦٨٩,٥٨٧
موجودات غير ملموسة	-	٤١٠,٢٩٥	٤١٠,٢٩٥
موجودات أخرى	٣٦١,٧٩٩	-	٣٦١,٧٩٩
مجموع الموجودات	٢٢,١٨٦,٢١٦	١٥,١٤١,٠٢٠	٣٧,٣٢٧,٢٣٦
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٨١٦,٣٨٢	-	٥,٨١٦,٣٨٢
مخصص الادعاءات - صافي	٤,٢١٧,٣٤١	-	٤,٢١٧,٣٤١
المخصص الحسابي - صافي	١٠٠,٢٧٩	-	١٠٠,٢٧٩
دائنون	١,٣٠١,٤٣٠	-	١,٣٠١,٤٣٠
ذمم معيدي التأمين - دائنة	٢,١٢٩,١٨٧	-	٢,١٢٩,١٨٧
مصاريف مستحقة	١٢٩,٣٤٨	-	١٢٩,٣٤٨
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٤٣,٣٩٣	-	٤٣,٣٩٣
مخصصات مختلفة	٢٢١,٣١٥	-	٢٢١,٣١٥
مخصص ضريبة الدخل	١٧٤,٠٠٨	-	١٧٤,٠٠٨
مطلوبات أخرى	١,٢٥٠,٨٠٨	-	١,٢٥٠,٨٠٨
مجموع المطلوبات	١٥,٣٨٣,٤٩١	-	١٥,٣٨٣,٤٩١
الصافي	٦,٨٠٢,٧٢٥	١٥,١٤١,٠٢٠	٢١,٩٤٣,٧٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك	١٢,٦٣٨,٠١٢	٣٢٧,٥٩٧	١٢,٩٦٥,٦٠٩
موجودات مالية للمتاجرة	٣,٧٩٥,٥٤٥	-	٣,٧٩٥,٥٤٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٣,١٥٣,٠٠٠	٣,١٥٣,٠٠٠
استثمار في شركة حليفة	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
استثمارات عقارية - صافي	٣٠١,٨٦٧	٨,٥٧٦,٣٤١	٨,٥٧٦,٣٤١
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣٠٧,٩٨٤	-	٣٠٧,٩٨٤
شيكات برسم التحصيل	١,٥٩٠,٦١٦	-	١,٥٩٠,٦١٦
مدينون - صافي	٣٥٦,٣٧٩	-	٣٥٦,٣٧٩
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
أمانات صندوق ضمان التسوية	٢٩٣,٩١٠	-	٢٩٣,٩١٠
المطلوب من أطراف ذات علاقة	١٩٩,٧٨٦	-	١٩٩,٧٨٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٧١٥,٦١٧	٢,٧١٥,٦١٧	٢,٧١٥,٦١٧
ممتلكات ومعدات - صافي	٥٥٢,٨٢٠	٥٥٢,٨٢٠	٥٥٢,٨٢٠
موجودات غير ملموسة	١٧٤,٨١٨	-	١٧٤,٨١٨
موجودات أخرى	١٩,٦٨٣,٩١٧	١٥,٣٧٠,٣٧٥	٣٥,٠٥٤,٢٩٢
مجموع الموجودات			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٤,٦٨٠,٢٨٧	-	٤,٦٨٠,٢٨٧
مخصص الادعاءات - صافي	٣,٥٩٠,٩٧٨	-	٣,٥٩٠,٩٧٨
المخصص الحسابي - صافي	١٣٤,٠٥٨	-	١٣٤,٠٥٨
دائنون	١,٢٦٠,١٥٣	-	١,٢٦٠,١٥٣
ذمم معيدي التأمين - دائنة	١,٠٨٢,٩٠٨	-	١,٠٨٢,٩٠٨
مصاريف مستحقة	١٧٣,٣٦١	-	١٧٣,٣٦١
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢٧,١٢٤	-	٢٧,١٢٤
مخصصات مختلفة	٢٦٦,١٢٩	-	٢٦٦,١٢٩
مخصص ضريبة الدخل	٣٢٩,٠٢٨	-	٣٢٩,٠٢٨
مطلوبات أخرى	١,٠٣٠,٠٠٧	-	١,٠٣٠,٠٠٧
مجموع المطلوبات	١٢,٥٧٤,٠٣٣	-	١٢,٥٧٤,٠٣٣
الصافي	٧,١٠٩,٨٨٤	١٥,٣٧٠,٣٧٥	٢٢,٤٨٠,٢٥٩

٣٣- القضايا المقامة على الشركة والشركات التابعة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة , وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٨١٣,٥٢٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة والشركات التابعة فانه لن يترتب على الشركة والشركات التابعة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها .

٣٤ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة والشركات التابعة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٣١,٥٨٠ دينار .

٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة الست أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .