

الرقم: ٥٣٤/٢٠٠٨
التاريخ: ٢٠٠٨/٧/٣٠

السادة بورصة عمان المحترمين

SEMS ANNUAL- FINS- 31/7 ٢٠٠٨

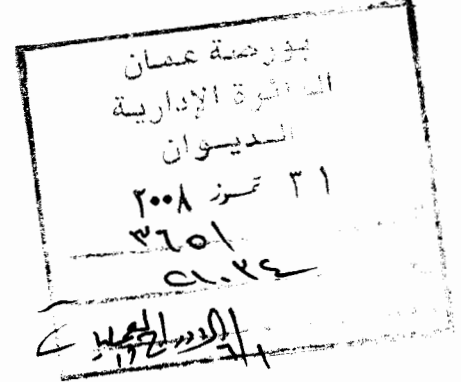
تحية واحتراما ،

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى تعليمات الإفصاح نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية لشركة الأولى للتأمين كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
علي الوزني



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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة للشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2008 والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في 30 حزيران 2008 وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة منذ التأسيس في 28 كانون الأول 2006 ولغاية 30 حزيران 2008 والإيضاحات حولها⁰ إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية)⁰ ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"⁰ إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى⁰ ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

30 حزيران 2008 دينار	إيضاحات	
		الموجودات -
		الاستثمارات
19,644,811	3	ودائع لدى البنوك
5,000,000	4	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
24,644,811		مجموع الاستثمارات
		الموجودات الأخرى
95,708	5	نقد في الصندوق ولدى البنوك
14,580	6	اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
112,102	7	مدينون - صافي
21,538	8	ذمم معيدي التأمين - مدينة
324,054	10	ممتلكات ومعدات - صافي
38,062	11	موجودات غير ملموسة
45,154	19	جاري حملة البوالص
728,110	12	موجودات أخرى
26,024,119		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات -
		مطلوبات عقود التأمين
117,776		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
6,140		مخصص الادعاءات، صافي
123,916		مجموع مطلوبات عقود التأمين
		مطلوبات أخرى
37,058	13	دائنون
70,470		مصاريف مستحقة
55,258	14	ذمم معيدي التأمين الدائنة
49,326	15	مخصصات مختلفة
317,766	9	مخصص ضريبة الدخل
70,257	16	مطلوبات أخرى
724,051		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
24,000,000	17	راس المال المصرح به والمدفوع
1,300,068		ربح الفترة بعد الضريبة
25,300,068		مجموع حقوق الملكية
26,024,119		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للفترة منذ التأسيس في 28 كانون الأول 2006 ولغاية 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

30 حزيران 2008	إيضاحات	دينار
	الإيرادات -	
250,039	اجمالي الاقساط المكتتبة	
99,635	ينزل: حصة معيدي التأمين	
150,404	صافي الاقساط المكتتبة	
117,776	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة	
32,628	صافي إيرادات الاقساط المتحققة	
13,911	إيرادات العمليات	
5,357	رسوم اصدار بوالص تأمين	
51,896	مجموع الإيرادات	
3,913	التعويضات المدفوعة	
170	ينزل : مستردات	
2,447	ينزل: حصة معيدي التأمين	
1,296	صافي التعويضات المدفوعة	
6,140	صافي التغير في مخصص الادعاءات	
62,510	مصاريف خاصة بحسابات الاكتتابات	
10,725	اقساط فائض الخسارة	
12,284	تكاليف اقتناء بوالص	
4,095	مصاريف اخرى خاصة بالاكتتابات	
97,050	صافي عبء التعويضات	
(45,154)	صافي جاري حملة الوثائق	
	إيرادات ومصرفات المساهمين	
62,510	الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية	
2,522,252	حصة المساهمين من ارباح موجودات مالية للاستثمارات	18
(199,123)	نفقات الموظفين	20
(18,907)	استهلاكات واطفاءات	11,010
(649,572)	مصاريف ادارية وعمومية	21
(99,327)	مصاريف اخرى	22
1,617,833	المجموع	
1,617,833	الربح قبل الضريبة	
317,766	ضريبة الدخل	
1,300,068	ربح الفترة	
فلس/دينار		
0/054	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للفترة منذ التأسيس في 28 كانون الأول 2006 ولغاية في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

30 حزيران 2008 -	رأس المال المدفوع	ربح الفترة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
رأس المال المدفوع	24,000,000	-	24,000,000
ربح الفترة	-	1,300,068	1,300,068
الرصيد في نهاية الفترة	24,000,000	1,300,068	25,300,068

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للفترة منذ التأسيس ولغاية في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

30 حزيران 2008	إيضاح	
دينار		
1,617,833		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		ربح الفترة قبل الضريبة
18,907		التعديلات لبنود غير نقدية
117,776		الاستهلاكات والإطفاءات
6,140		صافي مخصص الإقسط غير المكتسبة
		صافي مخصص الادعاءات
1,760,656		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس</u>
		المال العامل
(14,580)		شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(112,102)		مدينون
(21,538)		ذمم معيدي التأمين المدينة
(728,108)		الموجودات الأخرى
(45,154)		جاري حملة البوالص
37,058		دائنون
70,470		مصاريف مستحقة
49,326		مخصصات مختلفة
55,258		ذمم معيدي التأمين الدائنة
70,257		المطلوبات الأخرى
1,121,543		<u>صافي التدفق النقدية من عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(11,132,256)		ودائع لدى البنوك
(5,000,000)		شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(340,423)		شراء ممتلكات ومعدات
(40,600)		شراء موجودات غير ملموسة
(16,513,279)		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</u>
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
24,000,000		رأس المال المدفوع
24,000,000		<u>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
8,608,264		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
8,608,264	24	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة منذ التأسيس ولغاية في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

المجموع	الفروع الآخرى	الطبري	المسؤولية	الحريق والإضرار الآخرى	البحري	المركبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
183,261	48,930	26,623	290	11,762	19,070	76,586
66,779	-	-	-	15,413	2,500	48,865
250,039	48,930	26,623	290	27,175	21,570	125,451
23,071	-	-	-	18,633	1,578	2,860
76,564	35,473	12,880	-	7,298	19,546	1,367
150,404	13,457	13,743	290	1,244	446	121,224
208,716	40,942	23,792	290	23,733	21,570	98,389
90,940	32,160	11,511	-	22,765	21,124	3,380
117,776	8,782	12,281	290	968	446	95,009
32,628	4,675	1,462	-	276	-	26,215

الاقساط المكتسبة
الاعمال المباشرة
اعادة التأمين الاختياري الوارد

اجمالي الاقساط

ينزل:

اقساط اعادة التأمين المحلية
اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

رصيد نهاية الفترة

ينزل:

مخصص الاقساط غير المكتسبة
ينزل حصة معدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للفترة منذ التأسيس ولغاية في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

المجموع	الفروع الآخري	الطبري	المسؤولية	الحريق والإضرار الآخري	البحري	المركبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,913	-	612	-	-	-	3,301
170	-	-	-	-	-	170
2,447	-	367	-	-	-	2,080
1,296	-	245	-	-	-	1,051
13,900	-	600	-	-	-	13,300
1,000	-	-	-	-	-	1,000
8,760	-	360	-	-	-	8,400
6,140	-	240	-	-	-	5,900
7,436	-	485	-	-	-	6,951

التعميمات المدفوعة
ينزل:
المستردات
حصة معيدي التأمين المحلي
صافي التعميمات المدفوعة
يضاف:
مخصص الادعاءات نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
ينزل:
حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
صافي كلفة التعميمات

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة منذ التأسيس ولغاية في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

المجموع	الفروع الأخرى	الطبري	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى	البحري	المركبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
32,628	4,675	1,462	-	276	-	26,215
7,436	-	485	-	-	-	6,951
13,911	103	2,576	-	5,613	5,022	597
5,357	547	568	9	235	244	3,754
44,460	5,325	4,121	9	6,124	5,266	23,615
12,284	6,060	-	-	2,526	380	3,318
10,725	2,145	-	-	-	-	8,580
62,510	12,232	6,656	73	6,794	5,392	31,363
4,095	469	207	2	88	144	3,185
89,614	20,906	6,863	75	9,408	5,916	46,446
(45,154)	(15,581)	(2,742)	(66)	(3,284)	(650)	(22,831)

ينزل:

صافي كلفة التعويضات

يضاف:

عمولات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

مجموع الإيرادات

ينزل:

عمولات مدفوعة

انقضاء فائض خسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

خسارة الاكتتاب