

SEMI ANNUAL - FINS - 29/7/2010

الرقم : ات/ 2010/1711
التاريخ : 2010/07/28

السيد جليل طريف المحترم
المدير التنفيذي
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية للعام 2010

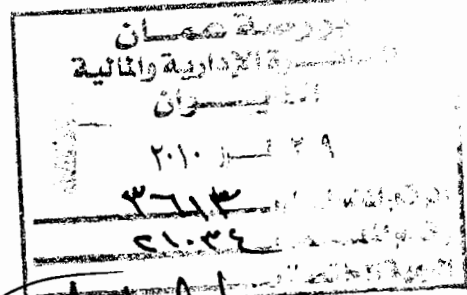
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم البيانات المالية كما في 2010/06/30 للشركة الأولى للتأمين مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

(2)

الشركة الأولى للتأمين

المدير العام
د. علي الوزني



١٠ ليرة ٢٠١٠

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٠ تموز ٢٠١٠

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
			الاستثمارات
١٦,١٩٩,٦٥٣	١٣,٩٨٤,٧٣٩	٣	ودائع لدى البنوك
٨,٦٠٠	-	٤	موجودات مالية للمتاجرة
١,٧٧٤,٩١٥	٢,٠٦٥,٦٣٩	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٧٠٩,١٠٨	٤,٧٠٩,١٠٨	٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	٧	استثمارات عقارية
٢٤,٠٢١,٩٠١	٢٢,٠٨٩,١١١		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى
٨٧٧,٤٦٥	١,٢٠٢,٨٢١	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٢٦,٦٠٦	٥٢٥,٣٦١	٩	شيكات برسم التحصيل
١,٠٧٠,٦٧١	٢,٠٤٦,٥٨٣	١٠	مدينون، بالصفائي
٣٥٦,٣٦٦	٦٢٦,٤٧٦	١١	ذمم شركات التأمين المدينة
٨,٦٣٣	-	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٤١,٤٠٣	١,٦٠٩,٢٤٠	١٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢,٦٤١	٥٠,٦٧٢	١٤	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٣٤,٧٦٦	٣٩٧,٣٦٣	١٥	موجودات أخرى
٢٩,١٠٠,٤٥٢	٢٨,٥٤٧,٦٢٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين
١,١٠٧,٨٣٧	١,٣٢٣,٠٢٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٤٨,٦٠٩	٤٧٦,٨٤٤		مخصص الادعاءات، صافي
١,٤٥٦,٤٤٦	١,٧٩٩,٨٦٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			مطلوبات أخرى
٢٥٩,٣١٦	٢١٩,٥٦٢	١٦	دائنون
٨٣,١٩٦	٢١,١٧٥		مصاريف مستحقة
٩٥٦,٥٣٢	١,٢٧٣,٩١٤	١٧	ذمم شركات التأمين الدائنة
٨٦,٨٩٦	٦٤,٥٤٠	١٨	مخصصات مختلفة
٣٨٣,٤٥٠	٢٦٨,٣٨١	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٨	١٣٩,٢٧٠		مطلوبات أخرى
٣,٢٣٦,٥٩٤	٣,٧٨٦,٧٠٨		مجموع المطلوبات
(٤٨٦,٦٦٩)	(٤٣٠,٦٤٣)	٢٦	حقوق حملة الوثائق
			حقوق الملكية
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٤٠,٤١٣	٣٤٠,٤١٣	٢١	احتياطي إجباري
(٨٩,٠٨٨)	(٢٠٩,٨٤٥)	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦٤٩,٣٦٧	٤٠١,٧٩٢	٢٣	ربح الفترة
١,٤٤٩,٨٣٥	٦٥٩,٢٠٢		الأرباح المدورة
٢٦,٣٥٠,٥٢٧	٢٥,١٩١,٥٦٢		مجموع حقوق الملكية
٢٩,١٠٠,٤٥٢	٢٨,٥٤٧,٦٢٧		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاحات
دينار	دينار	
٤,١٣٤,٩١٨	٥,٦٦٣,٥٢٥	الإيرادات -
٢,٨٥٧,٧٠٦	٣,٧٧٩,٤١٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٢٧٧,٢١٢	١,٨٨٤,١٠٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٣٥٦,٨٨٢)	(٢١٥,١٨٥)	صافي الأقساط المكتتبة
٩٢٠,٣٣٠	١,٦٦٨,٩٢١	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٦٧,٦١٧	٤١٧,٢٣٤	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٩٢,١٧٠	٢٣٥,١١١	إيرادات العمولات
٩,٢٣٢	١٦,٥٥١	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين
(٢,٣٠٨)	(٤,٩٦٥)	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
١,٢٨٧,٠٤١	٢,٣٣٢,٨٥٢	ينزل: حصة المساهمين من عوائد استثمار اقساط التأمين
		مجموع الإيرادات
١,٤٣٨,٥٤٤	٢,٨٤٧,٥٨٥	التعويضات والخسائر والمصاريف
(١٦٨,٢٣٣)	(٢٧١,٥٩٣)	التعويضات المدفوعة
(٦٢٢,٣٩٢)	(١,١٨٢,٤٣٩)	ينزل: مستردات
٦٤٧,٩١٩	١,٣٩٣,٥٥٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧٤,٣٧٣	١٢٨,٢٣٥	صافي التعويضات المدفوعة
٤٦٥,٨٦٢	٥٧٧,٢٦٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٣,٥١٣	٢٣,٧٧٠	مصاريف خاصة بحسابات الاكتتاب (الأجر المعلوم)
٦٦,٨٨٠	٦٨,٤٠٢	أقساط فائض الخسارة
٦٦,١٣٩	٧٣,١٠١	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
١,٣٤٤,٦٨٦	٢,٢٦٤,٣٢٦	تكاليف اقتناء بوالص
-	١٢,٥٠٠	صافي عبء التعويضات
(٥٧,٦٤٥)	٥٦,٠٢٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		صافي جاري حملة الوثائق
٤٦٥,٨٦٢	٥٧٧,٢٦٥	إيرادات ومصرفات المساهمين
٦٥٦,١٦٥	٥٩٢,٨٥٦	الأجر المعلوم لتغطية النفقات الإدارية
٣٧٣,٨٦٠	١٣٣,٥٧٨	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات
٢,٣٠٨	٤,٩٦٥	حصة المساهمين من عوائد الموجودات المالية
١١,٥٣٥	(٤٦٤)	حصة المساهمين من عوائد استثمار اقساط التأمين
١,٥٠٩,٧٣٠	١,٣٠٨,٢٠٠	إيرادات أخرى
٣٧٢,٦٣٤	٤٥٠,٢٧١	صافي الإيرادات
٤٩,٩٧٧	٥٢,٣٧٦	نفقات الموظفين
٢٢٢,٢٩٣	٢٢٥,٣٩٦	استهلاكات و اطفاءات
٤٢,٥٣٨	٣٠,٥٥١	مصاريف إدارية وعمومية
٦٨٧,٤٤٢	٧٥٨,٥٩٤	مصاريف أخرى
٨٢٢,٢٨٨	٥٤٩,٦٠٦	إجمالي المصروفات
١٧٢,٩٢٢	١٤٧,٨١٤	ربح الفترة قبل الضريبة
٦٤٩,٣٦٦	٤٠١,٧٩٢	ضريبة الدخل
		ربح الفترة للمساهمين
٥٩١,٧٢١	٤٥٧,٨١٨	ربح الشركة
٦٤٩,٣٦٦	٤٠١,٧٩٢	و يعود الى:
(٥٧,٦٤٥)	٥٦,٠٢٦	مساهمي الشركة
٠,٠٢٧	٠,٠١٧	حملة الوثائق
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ دينار	
٦٤٩,٣٦٦	٤٠١,٧٩٢	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
٨,٢٨٥	(١٢٠,٧٥٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي- مساهمين
٦٥٧,٦٥١	٢٨١,٠٣٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي إجباري	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	الأرباح المدورة	الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٠ -					
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٤١٣	(٨٩,٠٨٨)	٢,٠٩٩,٢٠٢	-	٢٦,٣٥٠,٥٢٧
-	-	-	(١,٤٤٠,٠٠٠)	-	(١,٤٤٠,٠٠٠)
-	-	(١٢٠,٧٥٧)	-	٤٠١,٧٩٢	٢٨١,٠٣٥
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٤١٣	(٢٠٩,٨٤٥)	٦٥٩,٢٠٢	٤٠١,٧٩٢	٢٥,١٩١,٥٦٢
٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -					
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٥١٥	(١٣١,٦٥٥)	١,٢٣٤,٥١٢	-	٢٥,٣٠٦,٣٧٢
-	-	٨,٢٨٥	-	٦٤٩,٣٦٦	٦٥٧,٦٥١
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٥١٥	(١٢٣,٣٧٠)	١,٢٣٤,٥١٢	٦٤٩,٣٦٦	٢٥,٩٦٤,٠٢٣

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٠
أرباح موزعة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ دينار	إيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٢٢,٢٨٨	٥٤٩,٦٠٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٧,٦٤٥)	٥٦,٠٢٦	جاري حملة البوالص
		التعديلات لبنود غير نقدية
٤٩,٩٧٧	٥٢,٣٧٦	الاستهلاكات والإطفاءات
٣٥٦,٨٨٢	٢١٥,١٨٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧٤,٣٧٣	١٢٨,٢٣٥	صافي مخصص الادعاءات
٣,٠٠٠	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
١,٢٤٨,٨٧٥	١,٠٠١,٤٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٠٤,٦٧٣	٨,٦٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
(٣٠٧,٥٤٠)	١٠١,٢٤٥	شيكات برسم التحصيل
٦٩,٣٢٤	(٩٧٥,٩١٢)	الذمم المدينة
(٢٤٠,٠٨٠)	(٢٧٠,١١٠)	ذمم شركات التأمين المدينة
١٢٦,٨٩٧	٣٧,٤٠٣	الموجودات الأخرى
١٧١,٦٦٤	(٣٩,٧٥٤)	دائنون
(٢٠,٩٥٣)	(٦٢,٠٢١)	مصاريف مستحقة
(٧٥,١٠١)	٣١٧,٣٨٢	ذمم شركات التأمين الدائنة
(١١٠,٢٧٤)	(٢٢,٣٥٦)	المخصصات المختلفة
١٣٠,٤٨١	١٢٨,٥١٢	مطلوبات أخرى
١,١٩٧,٩٦٦	٢٢٤,٤١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٥٤,٢٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٩٧,٩٦٦	(٢٩,٨٣٣)	صافي الاستخدامات النقدية في (التدفقات النقدية من) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٤٩,٩٦٩)	٢,٢١٤,٩١٤	ودائع لدى البنوك
(٣٠٥,١٧٣)	(٤١١,٤٨١)	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
(٣١٣)	(٨,٢٤٤)	ممتلكات ومعدات
(١٩,١٩٣)	-	موجودات غير ملموسة
(٢,٧٧٤,٦٤٨)	١,٧٩٥,١٨٩	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١,٤٤٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
-	(١,٤٤٠,٠٠٠)	صافي الاستخدامات النقدية في الأنشطة التمويلية
(١,٩٧٦,٦٨٢)	٣٢٥,٣٥٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٤٣٠,٠٠٣	٨٧٧,٤٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٤٥٣,٣٢١	١,٢٠٢,٨٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

التعميمات المدفوعة													التعميمات المدفوعة																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
المجموع			فروع أخرى			الطريق			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية			المسؤولية		

(١) عام

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

تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التالية:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للمجموعة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨,٤٢٢,٢٢٤	٧,٢١٢,٣٥٧	٣,٧٨٥,٩٤٢	٣,٤٢٦,٤١٥
٧,٧٧٧,٤٢٩	٦,٧٧٢,٣٨٢	٦,٧٧٢,٣٨٢	-
١٦,١٩٩,٦٥٣	١٣,٩٨٤,٧٣٩	١٠,٥٥٨,٣٢٤	٣,٤٢٦,٤١٥

داخل الاردن

خارج الاردن

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٢٥٪ إلى ٥,٧٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالريال القطري ٥٪ خلال الفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	اسهم مدرجة في بورصة عمان
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٦٠٠	-	
٨,٦٠٠	-	

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	داخل الاردن
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤١٣,٩٩٧	١,٧٠٤,٧٢١	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	اسهم غير مدرجة
٣٥٠,٩١٨	٣٥٠,٩١٨	خارج الأردن
١,٧٧٤,٩١٥	٢,٠٦٥,٦٣٩	اسهم غير مدرجة

(٦) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	داخل الأردن - وكالة الاستثمار
٧٠٩,١٠٨	٧٠٩,١٠٨	خارج الأردن - صندوق الشامل للعائد المجزي
٤,٧٠٩,١٠٨	٤,٧٠٩,١٠٨	

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

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة وتستحق بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠١١ وهي تحمل عائد ٨,٥٪ سنوياً شامل ضريبة المبيعات ويدفع العائد بشكل نصف سنوي.

* قامت الشركة بشراء ١,٠٠٠ وحدة استثمارية في صندوق البنك الشامل في مملكة البحرين بقيمة ١,٠٠٠ دولار للوحدة الواحدة حيث تستحق الأرباح والمبلغ المستثمر في نهاية عام ٢٠١٠ بعائد متوقع حوالي ١٣٪.

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	أراضي

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

(٨) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٤٣	٨,٤٩٢	نقد في الصندوق
٨٧٥,٨٢٢	١,١٩٤,٣٢٩	حسابات جارية لدى البنوك
٨٧٧,٤٦٥	١,٢٠٢,٨٢١	

(٩) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٢٦,٦٠٦	٥٢٥,٣٦١
٦٢٦,٦٠٦	٥٢٥,٣٦١

• شيكات برسم التحصيل

• يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر نيسان ٢٠١١.

(١٠) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٠٣٨,١٩٤	٢,٠١٩,٧٦٩
١,١٧٠	٥,٠٨٤
٣١,٣٠٧	٣٤,٢٣٠
١,٠٧٠,٦٧١	٢,٠٥٩,٠٨٣
-	١٢,٥٠٠
١,٠٧٠,٦٧١	٢,٠٤٦,٥٨٣

ذمم حملة البوالص

ذمم الموظفين

ذمم أخرى

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	٣٦١ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم	غير المشكوك في تحصيلها	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٤٦,٥٨٣	٦,٤٣٨	١٠٣,١٩٢	٣١٠,٥٦٠	٧٠٩,٦٦٢	٩١٦,٧٣١	٣٠ حزيران ٢٠١٠
١,٠٧٠,٦٧١	٧,٩٣٤	٣٩,٦٢٧	١٤٣,٨١٣	٤٣٨,٥٤١	٤٤٠,٧٥٦	٣١ كانون أول ٢٠٠٩

(١١) ذمم شركات التأمين المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٣,٨٦٢	٤٠٤,٩٩٧
٥٢,٥٠٤	٢٢١,٤٧٩
٣٥٦,٣٦٦	٦٢٦,٤٧٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
صافي ذمم معيدي التأمين

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	المجموع
يوم	يوم	يوم	دينار
٣٦٩,٧١٠	٢٣٤,٨٣٦	٢١,٩٣٠	٦٢٦,٤٧٦
٢٥٦,٩٤٨	٧٨,٥١٢	٢٠,٩٠٦	٣٥٦,٣٦٦

٣٠ حزيران ٢٠١٠
٣١ كانون أول ٢٠٠٩

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٢٩,٩١٤	٣٨٣,٤٥٠
(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٥٤,٢٥٠)
٢٥٣,٥٣٦	١٣٩,١٨١
٣٨٣,٤٥٠	٢٦٨,٣٨١

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٨,٦٩٢	١٣٩,١٨١
٣٤,٢٣٠	٨,٦٣٣
١٧٢,٩٢٢	١٤٧,٨١٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

(١٣) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

الأراضي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	ديكورات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٢٩,٦٢٥	١٨٨,٨٢٧	٤٠,٨٠٠	٢٠٩,٧٤٩	١,٧٦٩,٠٠١	٣٠ حزيران ٢٠١٠ - غير مدققة
-	٩,٠٨٨	-	-	٩,٠٨٨	الكلفة:
-	(١,٣٧٠)	-	-	(١,٣٧٠)	الرصيد في بداية الفترة
١,٣٢٩,٦٢٥	١٩٦,٥٤٥	٤٠,٨٠٠	٢٠٩,٧٤٩	١,٧٧٦,٧١٩	إضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	٥٥,٨٠٤	١٠,٢٦١	٦١,٥٣٣	١٢٧,٥٩٨	الرصيد في بداية الفترة
-	١٧,٢٧٠	٣,٠٣٥	٢٠,١٠٢	٤٠,٤٠٧	استهلاك الفترة
-	(٥٢٦)	-	-	(٥٢٦)	استبعادات
-	٧٢,٥٤٨	١٣,٢٩٦	٨١,٦٣٥	١٦٧,٤٧٩	الرصيد كما في نهاية الفترة
١,٣٢٩,٦٢٥	١٢٣,٩٩٧	٢٧,٥٠٤	١٢٨,١١٤	١,٦٠٩,٢٤٠	صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ - مدققة
١,٣٢٩,٦٢٥	١٨٢,٤٩٠	٤٠,٨٠٠	٢٠٤,١٤٩	١,٧٥٧,٠٦٤	الكلفة:
-	٦,٣٣٧	-	٥,٦٠٠	١١,٩٣٧	الرصيد في بداية السنة
١,٣٢٩,٦٢٥	١٨٨,٨٢٧	٤٠,٨٠٠	٢٠٩,٧٤٩	١,٧٦٩,٠٠١	إضافات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	٢١,٩٠٣	٤,١٤١	٢٠,٩٩٥	٤٧,٠٣٩	الرصيد في بداية السنة
-	٣٣,٩٠١	٦,١٢٠	٤٠,٥٣٨	٨٠,٥٥٩	استهلاك السنة
-	٥٥,٨٠٤	١٠,٢٦١	٦١,٥٣٣	١٢٧,٥٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة
١,٣٢٩,٦٢٥	١٣٣,٠٢٣	٣٠,٥٣٩	١٤٨,٢١٦	١,٦٤١,٤٠٣	صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة

(١٤) موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٥,٥٨٨	٦٢,٦٤١	الكلفة
٣٠,٠٤٥	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٢,٩٩٢)	(١١,٩٦٩)	إضافات
٦٢,٦٤١	٥٠,٦٧٢	الاطفاءات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٥) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٤١١,٥٢١	٣٢٣,٢٣٢
٢٣,١٢٠	٧٣,٩٣٦
١٢٥	١٩٥
٤٣٤,٧٦٦	٣٩٧,٣٦٣

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد

(١٦) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
١٦,٤٢٧	١٤,٣١٩
١٠٦	٤٨
٧٨,٤٤٥	١٦٥,٣٤٢
١٢,٥٠٦	١٦,٩٣٠
١٥١,٨٣٢	٢٢,٩٢٣
٢٥٩,٣١٦	٢١٩,٥٦٢

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم موردين
ذمم الوسطاء
ذمم أخرى*

* تشمل الذمم الأخرى ذمم عملاء دائنة وذمم مساهمين.

(١٧) ذمم شركات التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٩٣,٢٦٠	١٥٤,٧٥٠
٨٦٣,٢٧٢	١,١١٩,١٦٤
٩٥٦,٥٣٢	١,٢٧٣,٩١٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

(١٨) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,٦٩٠	١٣,٦٩٠	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
١٣,٦٩٠	١٩,٢٤١	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
٩,٥١٦	٧٧٤	رسوم صندوق التشغيل والتدريب المهني والتقني
٥٠,٠٠٠	٣٠,٨٣٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٦,٨٩٦	٦٤,٥٤٠	

الحركة على المخصصات المختلفة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٢,٨١٢	٨٦,٨٩٦	رصيد بداية السنة
١٥٢,٨١٢	٥٢,٩٠٨	مخصصات تم دفعها خلال السنة
٨٦,٨٩٦	٣٠,٥٥٢	اضافات خلال السنة
٨٦,٨٩٦	٦٤,٥٤٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٩) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٥٢٨	١١٤,٦٣٠	أمانات حكومية متنوعة
٥,٢٣٠	٢٤,٦٤٠	أمانات متنوعة
١٠,٧٥٨	١٣٩,٢٧٠	

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به المدفوع ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد.

(٢١) الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٢) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(١٣١,٦٥٥)	(٨٩,٠٨٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٤٦,٣٦١	(١٢٠,٧٥٧)	التغير خلال الفترة / السنة
(٢٠٣,٧٩٤)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٩,٠٨٨)	(٢٠٩,٨٤٥)	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٢٣) الأرباح المدورة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٣٤,٥١٢	٢,٠٩٩,٢٠٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠٠١,٥٨٨	٤٠١,٧٩٢	ربح الفترة / السنة
-	(١,٤٤٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١٣٦,٨٩٨)	-	ينزل المحول للاحتياطيات
٢,٠٩٩,٢٠٢	١,٠٦٠,٩٩٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٢٤) حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩٦,٨٨١	٤٦٢,٣٥٨	عوائد بنكية مكتسبة
١٦٨,٥١٥	١٤٧,٠٤٩	عوائد استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦٥,٣٩٦	٦٠٩,٤٠٧	المجموع
(٦,٩٢٣)	(١١,٥٨٦)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٦٥٨,٤٧٣	٥٩٧,٨٢١	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٥) حصة المساهمين من عوائد الموجودات المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٥,١٤١	١٢٢,٤٨٦	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
٦٧,٩٢٥	١١,٠٩٢	صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
٢٠٣,٧٩٤	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,٠٠٠)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
٣٧٣,٨٦٠	١٣٣,٥٧٨	

(٢٦) جاري حملة الوثائق

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

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

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

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

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

حددت الأجرة المعلومة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بما نسبته ١٧٪ من أقساط التأمين الطبي والمركبات و ٢٢,٥٪ لفروع التأمينات الأخرى باستثناء عقود التأمين المعاد تأمينها بالكامل أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار حدد لعام ٢٠١٠ بما نسبته ٣٠٪ من أرباح الاستثمار ويقوم مجلس الإدارة بإدارة الاستثمارات.

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

فيما يلي الحركة على جاري حملة الوثائق:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٩٧,١٦١	٤٨٦,٦٦٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٠,٤٩٢)	(٥٦,٠٢٦)	صافي الحركة على جاري حملة الوثائق
٤٨٦,٦٦٩	٤٣٠,٦٤٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٢٧) الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١١,٥٣٥	(٤٦٤)	فروقات عملة
١١,٥٣٥	(٤٦٤)	

(٢٨) حصة السهم الواحد من الربح

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٤٩,٣٦٦	٤٠١,٧٩٢	صافي ربح الفترة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٢٧	٠,٠١٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة

(٢٩) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣١,٦٥٥	٣٢,٣٩٩	إيجارات
١٧,٦٧٩	١٦,٥٣١	قرطاسية ومطبوعات
٢٥,٥٩٤	٢٧,٥٤٣	دعاية وإعلان
١,٦٩٥	١,٥٤٤	عمولات ومصاريف بنكية
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٤,٥٧٣	٣,٧٨٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٧,٧٤٤	٨,٩٨٦	صيانة
٩,٩٤٥	١٥,١٠٧	بريد واتصالات
٣,١٤٦	٥,٠٨٦	لوازم كمبيوتر
٤,٢٢٢	٤,٢٤٥	ضيافة
١٨,٢٢٣	١٨,٢٢٥	مصاريف مهنية وأتعاب محاماة
٣٠,٥٧٤	٢٠,٠٤٤	اشتراكات
١٩٦	١,٢٢٠	مصاريف عطاءات
١,٣٦٧	١,٦١٩	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٣,٤٣٩	٣,٥٩٤	التنظيفات
١,٠٧٢	٩٥١	مصاريف التأمين
٣٠,٤٧٩	٤٥,٧٦٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٦٩٣	٦,٦٤٤	مصاريف ضريبة المبيعات
٤,٧٤٧	٨٦٤	أخرى
٢٢٢,٢٩٣	٢٢٥,٣٩٦	

(٣٠) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣١٣,٣٠٣	٣٧٥,١٨١	الرواتب والمكافآت
٣٠,١٣٠	٣٣,٣٧٠	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٥,٢١٩	١٩,٤٧٧	حصة الشركة من التأمين الصحي للموظفين
٢,١٧٠	٤,٢٣٦	تدريب وتطوير الموظفين
١٠,٧٧٠	١٥,٦٨٨	سفر وتنقلات
١,٠٤٢	٢,٣١٩	أخرى
٣٧٢,٦٣٤	٤٥٠,٢٧١	المجموع

(٣١) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال لجنة المخاطر ولجنة الاستثمار حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، و بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة.

لجنة المخاطر

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

التدقيق الداخلي

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

١- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإيداعات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

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

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وكذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضًا باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

٢ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب أنواع التأمين.

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٣٠ حزيران ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
	موجودات دينار (غير مدققة)	مطلوبات دينار (غير مدققة)	موجودات دينار (مدققة)	مطلوبات دينار (مدققة)
المركبات	١,٨٣١,٢٠٣	٥٥٥,٨٢٤	٣٦٧,٥٣٢	١,٣٩٨,٧٧٢
البحري	١٠٣,٩٨٦	٩٤,٣٨٢	٩٣,١٠٣	١٠٣,٠٢٥
الطيران	١٩٣,٩٤٣	١٩٣,٩٤٣	-	-
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	٣,١١٢,٤٠٢	٣,٠٢٩,٣٢٣	٢,٠٤٠,٠٣٢	٢,٠٧٤,٧٨١
المسؤولية	٧٧,٠٤١	٦٦,٥٣٥	٦٢,٣٧٧	٧٣,٧٦٥
الطبي	٨٦٧,٥٧٥	١٢٧,٠٥٢	٤٧١,٠٩٧	٨٠٠,٦٦٢
فروع أخرى	١٦٣,٦٦٠	٤٨٢,٨٨٧	١٣٣,٧١٣	١٧٢,٢٩٥
	٦,٣٤٩,٨١٢	٤,٥٤٩,٩٤٦	٣,١٦٧,٨٥٤	٤,٦٢٣,٣٠٠

٢ - مخاطر السيولة:

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

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

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ -	من ٦ شهور				
	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:					
دائنون	-	-	٢١٩,٥٦٢	-	٢١٩,٥٦٢
مصاريف مستحقة	٢١,١٧٥	-	-	-	-
نعم معيدي التامين الدائنة	-	١,٢٧٣,٩١٤	-	-	١,٢٧٣,٩١٤
مخصصات مختلفة	-	-	-	٦٤,٥٤٠	٦٤,٥٤٠
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٨,٣٨١	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٣٩,٢٧٠	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤٢٨,٨٢٦	١,٢٧٣,٩١٤	٢١٩,٥٦٢	٦٤,٥٤٠	-
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢,٢٤٦,٨٣٩	٥,٢٨٩,٨١٤	١١,١٠٣,٧٢٠	٤,٨٤٥,٦٤٠	٥,٠٦١,٦١٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -	من ٦ شهور				
	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:					
دائنون	-	٢٥٩,٣١٦	-	-	٢٥٩,٣١٦
مصاريف مستحقة	٦٢,٥٠١	٢٠,٦٩٥	-	-	-
نعم معيدي التامين الدائنة	-	٥٧٣,٧٩٣	١٠٤,٠٠٧	٢٧٨,٧٣٢	٩٥٦,٥٣٢
مخصصات مختلفة	-	-	٨٦,٨٩٦	-	٨٦,٨٩٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٨٠,٤٩٩	-	١٠٢,٩٥١
مطلوبات أخرى	-	١٠,٧٥٨	-	-	-
مجموع المطلوبات	٦٢,٥٠١	٨٦٤,٥٦٢	٤٧١,٤٠٢	٢٧٨,٧٣٢	١٠٢,٩٥١
مجموع الموجودات	١,٨٨٢,٥١٣	٤,٤٩٢,٤٨٥	٨,٧١٣,٨٢٥	٥,١٩٤,٤٤٤	٨,٨١٧,١٨٥

٣- مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بأعمال التامين المختلفة وتامين عدد كبير من العملاء.

(٣٢) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة والتأمين الطبي والفروع الأخرى يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

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

(٣٣) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٨٦٣,٨٥٨	٢٤,٧٦٠,٩٢٠	رأس المال المتوفر
١,٨٨٢,٠٦١	١,٧٩٨,٩٥٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٧٩,٤٧٥	٢٢٢,٢٢١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٦٧,٤٧٨	١٢٩,٠٨٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢,١٢٩,٠١٤	٢,١٥٠,٢٥٨	مجموع رأس المال المطلوب
%١,٢١٥	%١,١٥٢	

(٣٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ - غير مدققة

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات -
١٣,٩٨٤,٧٣٩	-	١٣,٩٨٤,٧٣٩	ودائع لدى البنوك
٢,٠٦٥,٦٣٩	٢,٠٦٥,٦٣٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٧٠٩,١٠٨	-	٤,٧٠٩,١٠٨	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	-	استثمارات عقارية
١,٢٠٢,٨٢١	-	١,٢٠٢,٨٢١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٢٥,٣٦١	-	٥٢٥,٣٦١	شيكات برسم التحصيل
٢,٠٤٦,٥٨٣	٦,٤٣٨	٢,٠٤٠,١٤٥	ذمم مدينة - بالصادفي
٦٢٦,٤٧٦	-	٦٢٦,٤٧٦	ذمم شركات التأمين مدينة
١,٦٠٩,٢٤٠	١,٦٠٩,٢٤٠	-	موجودات ثابتة - بالصادفي
٥٠,٦٧٢	٥٠,٦٧٢	-	موجودات غير ملموسة
٣٩٧,٣٦٣	-	٣٩٧,٣٦٣	موجودات أخرى
٢٨,٥٤٧,٦٢٧	٥,٠٦١,٦١٤	٢٣,٤٨٦,٠١٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
١,٣٢٣,٠٢٢	-	١,٣٢٣,٠٢٢	صادفي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤٧٦,٨٤٤	-	٤٧٦,٨٤٤	صادفي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٢١٩,٥٦٢	-	٢١٩,٥٦٢	ذمم دائنة
٢١,١٧٥	-	٢١,١٧٥	مصاريف مستحقة
١,٢٧٣,٩١٤	-	١,٢٧٣,٩١٤	ذمم شركات التأمين الدائنة
٦٤,٥٤٠	-	٦٤,٥٤٠	مخصصات مختلفة
٢٦٨,٣٨١	-	٢٦٨,٣٨١	مخصص ضريبة الدخل
١٣٩,٢٧٠	-	١٣٩,٢٧٠	مطلوبات أخرى
٣,٧٨٦,٧٠٨	-	٣,٧٨٦,٧٠٨	مجموع المطلوبات
٢٤,٧٦٠,٩١٩	٥,٠٦١,٦١٤	١٩,٦٩٩,٣٠٥	الصادفي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ - مدققة

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٦,١٩٩,٦٥٣	-	١٦,١٩٩,٦٥٣	الموجودات -
٨,٦٠٠	-	٨,٦٠٠	ودائع لدى البنوك
١,٧٧٤,٩١٥	٣٦٠,٩١٨	١,٤١٣,٩٩٧	موجودات مالية للمتاجرة
٤,٧٠٩,١٠٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,١٠٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٨٧٧,٤٦٥	-	٨٧٧,٤٦٥	استثمارات عقارية
٦٢٦,٦٠٦	-	٦٢٦,٦٠٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٧٠,٦٧١	٣٣٩,٥٠٩	٧٣١,١٦٢	شيكات برسم التحصيل
٣٥٦,٣٦٦	٢٧٧,١٤٠	٧٩,٢٢٦	ذمم مدينة - بالصافي
٨,٦٣٣	-	٨,٦٣٣	ذمم شركات التأمين مدينة
١,٦٤١,٤٠٣	١,٦٤١,٤٠٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢,٦٤١	٦٢,٦٤١	-	موجودات ثابتة - بالصافي
٤٣٤,٧٦٦	-	٤٣٤,٧٦٦	موجودات غير ملموسة
٢٩,١٠٠,٤٥٢	٨,٠١١,٢٣٦	٢١,٠٨٩,٢١٦	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

			المطلوبات -
١,١٠٧,٨٣٧	-	١,١٠٧,٨٣٧	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٤٨,٦٠٩	-	٣٤٨,٦٠٩	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٢٥٩,٣١٦	-	٢٥٩,٣١٦	ذمم دائنة
٨٣,١٩٦	-	٨٣,١٩٦	مصاريف مستحقة
٩٥٦,٥٣٢	-	٩٥٦,٥٣٢	ذمم شركات التأمين الدائنة
٨٦,٨٩٦	-	٨٦,٨٩٦	مخصصات مختلفة
٣٨٣,٤٥٠	١٠٢,٩٥١	٢٨٠,٤٩٩	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٧٥٨	-	١٠,٧٥٨	مطلوبات أخرى
٣,٢٣٦,٥٩٤	١٠٢,٩٥١	٣,١٣٣,٦٤٣	مجموع المطلوبات
٢٥,٨٦٣,٨٥٨	٧,٩٠٨,٢٨٥	١٧,٩٥٥,٥٧٣	الصافي

(٣٥) قضايا المقامة على الشركة

بلغت القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات لغايات الرسوم ٢,١٠٠ دينار وتم الاحتياط لها ضمن احتياطي الادعاءات تحت التسوية بمبلغ ١٨,٤٢٠ دينار وهذا المبلغ تم تقديره مع واقع الخبرة الفنية.

(٣٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية المرحلية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.