

التاريخ: ٢٠١٠/٧/٢٩

الرقم: 003405

SEMI ANNUAL - AMM1 - 1/8/2010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

الموضوع: البيانات المالية المرحلية

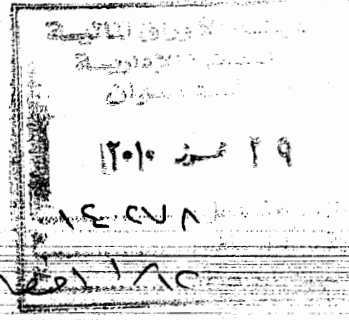
تحية وبعد،،،،

بلاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في
٢٠١٠/٦/٣٠.

وتفضلوا بقبول الاحترام،،،

المدير العام

عماد نهاد جريس



المورد

٨/١

عالم

Serve to Grow ... Grow to Serve

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلي الموجز |
| ب | قائمة الدخل المرحلي الموجز |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز |
| د | قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |
| و | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ز | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ح | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ط | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ي | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ك | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ل | قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة المرحلي الموجز |

صفحة

تقرير المراجعة

ع ٨٧٠٢ / م

السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الاوراق المالية و هيئة التأمين .

ديلويت آند توش
ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الاردن
ديلويت آند توش (الشرق الاوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - الأردن
٢٥ تموز ٢٠١٠

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
(مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار	
١٠,٠٦٨,٠٣٩	١٠,٨٩٢,٠١٧	٣	ودائع لدى البنوك
٦٥٠,٥٣٤	٥٧٣,٣٤٨	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٤	٣٤,٨١٢	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧٤٥,٧٥١	٧٤٧,٥٦١	٧	استثمارات عقارية
١٢,٠٤٨,٩٤٨	١٢,٧٩٧,٧٣٨		مجموع الاستثمارات
٢٣٩,١٢٦	٧٩٣,٠٨٥	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٥٦,٣٠٥	١,٢٥٠,٤٢٠	٩	شيكات برسم التحصيل
٥,٣٨٨,٣٧١	٤,٨٤٣,٦٧٥	١٠	مديون-صافي
٥٨٠,٥٢٦	٢٩٣,٢٣٤	١١	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٣٣٧,١٤٢	٢٧٧,٤٧٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١١٤,٧٣٣	٧٩٠,٤٦٤	١٣	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٠,٢٥٨	٢٣,٤٩٦	١٤	موجودات غير ملموسة
٣٩٦,٨٣٨	٣٣٤,٤٤٢	١٥	موجودات أخرى
٢٣,٠٨٢,٢٤٧	٢١,٤٠٤,٠٣٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٤,٩٠٣,٨٦٧	٤,١٨٨,٢١٨
مخصص الادعاءات - صافي	٤,٤٦٩,٧٦٦	٣,٨٨٥,٥٤٣
المخصص الحسابي - صافي	٦٠,٤٠٤	٢٦,٠٧١
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٩,٤٣٤,٠٣٧	٨,٠٩٩,٨٣٢
بنوك دائنة	١,١٢٥,٣٠٥	-
دائنون	١,٢٨٨,٩٠٢	١,١٧١,٦٠٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢,٥٩٥,٥٢٤	٢,٣٦٤,٨٢٠
مصاريف مستحقة	٤٤,٠٦٨	٥٨,٣٨٩
مخصصات مختلفة	-	٢٥,٦٢١
مخصص ضريبة الدخل	-	٣٤٦,٧٠١
مطلوبات أخرى	١٨٠,٩٣٢	٢٤٢,٧٩٥
مجموع المطلوبات	١٤,٦٦٨,٧٦٨	١٢,٣٠٩,٧٥٨

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٦١١,٩٢٨	٦١١,٩٢٨
احتياطي اختياري	١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٠٤	٣٩٢
الارباح المدورة	٤٦٦,٢٧٨	٤٦٦,٢٧٨
(الخسارة) للفترة	(٦٨٠,٦٠٧)	-
مجموع حقوق المساهمين	٨,٤١٣,٤٧٩	٩,٠٩٤,٢٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٣,٠٨٢,٢٤٧	٢١,٤٠٤,٠٣٢

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(مراجع غير مدقق)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
٨,٤١١,٧٥٧	٩,٣١٥,٠٤٨		الإيرادات :
٦٤٧,٣٤٧	٥٨٨,٤٢٨		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
(١,٨٤٠,٢١٦)	(١,٨٠٣,٨٥٦)		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
(٤٧١,٢١٠)	(٣٢٤,١٥٠)		بطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٦,٧٤٧,٦٧٨	٧,٧٧٥,٤٧٠		حصة معيدي التأمينات - الحياة
(٧١٥,٦٤٩)	(١,٤٧٦,١٦٢)		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٤,٣٣٣)	(١٨,٣١٧)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٥,٩٩٧,٦٦٦	٦,٢٨٠,٩٩١		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٧٠,٧١٩	٢٨١,٢٤٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٦١,٠٥٨	٨٩٧,٤١٠		إيرادات العمولات
١٧٨,٦٠٣	٢٦١,٠٣٤		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٢٨١,٦٨٤	٣٥٦,٤٤٩	٢٢	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٨١,٦٩٥	(٣١,٦٥٩)	٢٣	فوائد دانقة
٧٠٨	١٦,٦٢٣	٢٤	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٧,٣٧٢,١٦٣	٨,٠٦٢,٠٩٦		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٧,١٤٥,٠٨٢	٦,٦٥٩,٢٤٤		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٨٥٦,١١٩)	(١,٥١٢,٣٩٩)		التعويضات المدفوعة
(٦٢٦,١٧١)	(٣٤٧,٧٧٧)		بطرح : المستردات
٥,٦٦٢,٧٩٢	٤,٧٩٩,٠٦٨		حصة معيدي التأمين
٥٨٤,٢٢٣	٥٠٠,٧٣٠		صافي التعويضات المدفوعة
٤٦٠,٩٥٠	٥١٩,٧٤٤	٢٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٣٧,٥٨٠	٣٦٢,١١٨	٢٦	نفقات الموظفين الموزعة
٦٧,٦٢٥	٨٠,٠٨٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٧١,٧٠٨	٥٠٥,٧٣٧		أقساط فائض الخسارة
١٢٥,٧١١	٢٤١,٣٧٦		تكاليف اقتناء بوالص
٧,٦١٠,٥٨٩	٧,٠٠٨,٨٥٣		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
١١٥,٢٣٨	١٢٩,٩٣٦	٢٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
٤١,٧٩١	٣٠,٠٧٦		استهلاكات واطفاءات
٨٤,٣٩٥	٩٠,٥٣٠	٢٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٤٨,٦٠٠	٥٢,٠٠٠		مخصص التدني في المدينين
١١,٨٢١	٢٥,٩٧٦	٢٧	مصاريف أخرى
٨,١١٢,٤٣٤	٧,٣٣٧,٣٧١		إجمالي المصروفات
(٧٤٠,٢٧١)	٧٢٤,٧٢٥		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
٥٩,٦٦٤	(٢٤١,٧٠٩)	١٢	ضريبة الدخل / منافع ضريبية
(٦٨٠,٦٠٧)	٤٨٣,٠١٦		(الخسارة) الربح للفترة
(٠/٠٨٥)	٠/٠٦٠	٢٨	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤٨٣,٠١٦	(٦٨٠,٦٠٧)

(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

١٨٨	(١٨٨)	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي بعد الضريبة
٤٨٣,٢٠٤	(٦٨٠,٧٩٥)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

وصف	دينار	الربح للفترة	الأرباح المدورة	دينار	التغير المتراكم في القيمة العادلة	دينار	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	دينار	رأس المال المصرح به والمدفوع	دينار
رصيد بداية الفترة	٩,٩٤,٢٧٤	-	٤٦٦,٢٧٨	٣٩٢	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠				
(الخسارة)	(١٨٨)	-	-	(١٨٨)	-	-	-	-	-	-	-
(٦٨٠,٦٠٧)	(٦٨٠,٦٠٧)	(٦٨٠,٦٠٧)	-	(١٨٨)	-	-	-	-	-	-	-
(٦٨٠,٧٩٥)	(٦٨٠,٦٠٧)	(٦٨٠,٦٠٧)	-	(١٨٨)	-	-	-	-	-	-	-
٨,٤١٣,٤٧٩	(٦٨٠,٦٠٧)	(٦٨٠,٦٠٧)	٤٦٦,٢٧٨	٢٠٤	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠				

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

رصيد بداية الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة

(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

اجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

رصيد بداية الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة

الربح للفترة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

ارباح موزعة على المساهمين

رصيد نهاية الفترة

من أصل الأرباح المدورة ٣٣٧,١٤٢ دينار يعود لموجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ :

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

قائمة (هـ)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجع غير مدقق)

للمدة اشهر المنتهية في		ايضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٧٢٤,٧٢٥	(٧٤٠,٢٧١)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٠,٠٧٦	٤١,٧٩١		استهلاكات وإطفاءات
(٧٠)	-		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٧٣,٤٤٢	(٧٧,١٨٦)		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(١٨,٤١٠)	-		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٢,٠٠٠	٢٤٨,٦٠٠		مخصص تدني مدينون
١,٤٧٦,١٦٢	٧١٥,٦٤٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٠٠,٧٣٠	٥٨٤,٢٢٣		صافي مخصص الادعاءات
١٨,٣١٧	٣٤,٣٣٣		صافي المخصص الحسابي
٢,٨٥٦,٩٧٢	٨٠٧,١٣٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٧٢,٣٩٦)	٢٩٤,١١٥		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٢,٣٨٠,٢٠٠)	(٧٩٣,٢٩٦)		(الزيادة) في ذمم مدينة
(١٢٢,٤٧٥)	(٢٨٧,٢٩٢)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٧,٠٠٠	-		النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٤٥٥,٠٣٠)	(٦٢,٣٩٦)		(الزيادة) في موجودات أخرى
٥٥٨,٢٦٤	١١٧,٣٠٢		الزيادة في ذمم دائنة
٧٠٣,٤٢٠	٢٣٠,٧٠٤		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤٢,٨١٥)	(٢٥,٦٢١)		(النقص) في مخصصات مختلفة
٥٨,٨٩٤	(٦١,٨٦٣)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٧٦٣	(١٤,٣٢١)		(النقص) الزيادة في المصاريف المستحقة
٩٤٣,٣٩٧	٢٠٤,٤٧١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٢٢,٤٢٩)	(٣٤٦,٧٠١)		ضريبة دخل مدفوعة
٦٢٠,٩٦٨	(١٤٢,٢٣٠)		صافي (الإستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤١,٣٨٩	٢,١٤٨,٥٣٧		النقص في ودائع لدى البنوك
١٤٤,٤١٠	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٧,٨٧٣)	(٢,٣٦١,٠١٢)		ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية - بالصافي
(١٣,٤٣١)	-		موجودات غير ملموسة
١٣٤,٤٩٥	(٢١٢,٤٧٥)		صافي (الإستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٨٠٠,٠٠٠)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(٨٠٠,٠٠٠)	-		صافي (الإستخدامات النقدية) في عمليات التمويل
(٤٤,٥٣٧)	(٣٥٤,٧٠٥)		صافي (النقص) في النقد
٤,٦٩٢,٩٨٨	٨٤٣,٩١١		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٤,٦٤٨,٤٥١	٤٨٩,٢٠٦	٢٩	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

فكرة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

شبان - الا ارجو

٢٠٠٩ و٢٠١٠ حزيران ٣٠ المتبقية في الشهر للسنة ٢٠٠٩

(مر اجعة غير مدققة)

[illegible]

∴ $\frac{1}{\sqrt{2}}$ المسكينة

[illegible]

أعلاء التأليف الوارد

چندین سالہ محنت

بنظر : القسطنط اعلاة القاسين المحلية

اقساط اعادة التأمين الخارجية

منقح الاصل المتعاقبة

كَلْبُ : كَلْبُ يَكْلِبُ كَلْبًا

ينظر : حصة معدني القاميين - اول الد

سليمان يارب العالمين

يُتْرَكُ لِلْمُتَلَمِّذِ : ١

with the following:

المعالي

منه الى الله

قائمة (ج)

شركة المحفظة العربية للأوراق المالية

(بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ)

الحاج - الأرنؤ

القيمة ارباح الاكسب لأصول التأمينات العامة للرحلة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

مر اجزاء جو ملحقہ

[illegible]

صافي الإيرادات المحققة من الإقسط المكتبة - كلية (و)

بَنَزَل : مَبَالِي تكففة التمريضات - قلقة (ز)

English City : London

بذل خدمة إحصاء وثائق التاليف

تیر آلات آخری

محرم الحرام

بفضل: عوالات مدفوعة

الأساطير والقصص الخفية

تحت إشراف

[illegible]

Figure 6

9

1

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٨٨,٤٢٨	٣٧٥,٩٢٢	الاقساط المكتتبة :
-	٢٧١,٤٢٥	الاعمال المباشرة
٥٨٨,٤٢٨	٦٤٧,٣٤٧	الاعمال الواردة
(١٨,٨٠٣)	(٢٤١,٧٢٥)	اجمالي الاقساط المتحققة
(٣٠٥,٣٤٧)	(٢٢٩,٤٨٥)	يطرح : اقساط اعادة التأمين المحلية
٢٦٤,٢٧٨	١٧٦,١٣٧	اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المتحققة
٧٩,١٦٨	٩٧,٥٤٧	يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة
(٥٩,٩١٦)	(٧١,٤٧٦)	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٩,٢٥٢	٢٦,٠٧١	صافي المخصص الحسابي اول الفترة
١٤٦,٠٦٢	١٥٦,١٣٥	يطرح : المخصص الحسابي اخر الفترة
(١٠٨,٤٩٣)	(٩٥,٧٣١)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٧,٥٦٩	٦٠,٤٠٤	صافي المخصص الحسابي اخر الفترة
٢٤٥,٩٦١	١٤١,٨٠٤	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٥٤,٦٨٥	٣٤٢,٤٩١	التعويضات المدفوعة
-	(١٧,٧٥٥)	يطرح : حصة معيدي التأمين المحلي
(١١٦,٨٠٠)	(٢٥٥,٤٠١)	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٣٧,٨٨٥	٦٩,٣٣٥	صافي التعويضات المدفوعة
٣٥٤,٣٠٩	٣٥١,٤١٨	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
(٢٩٣,١٨٦)	(٢٨٥,٠٢١)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦١,١٢٣	٦٦,٣٩٧	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٣٢٨,٣٩١	٣٢٨,١١٩	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
(٢٦٧,٢٤٧)	(٢٧١,٠٤٦)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦١,١٤٤	٥٧,٠٧٣	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٣٧,٨٦٤	٧٨,٦٥٩	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٤٥,٩٦١	١٤١,٨٠٤	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
(٣٧,٨٦٤)	(٧٨,٦٥٩)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٢٠٨,٠٩٧	٦٣,١٤٥	
٥,٦٧٩	٨,٢١٦	يضاف : عمولات مقبوضة
١٢,٦٠٥	٧,٥٧٥	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٣٤,٥٠٤	٣٥,٣٨٣	ايرادات اخرى
٢٦٠,٨٨٥	١١٤,٣١٩	مجموع الايرادات
١٦,٨٧٠	٥,٣٢٥	ينزل : عمولات مدفوعة
٣٠,٨٨١	٣٢,٩٣٩	نفقات الموظفين خاصة بحسابات الاكتتاب
٢١,٥١٦	٢٤,١٢٣	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاكتتاب
١,٥٠٠	١٢,٢٨٦	مصاريف أخرى
٧٠,٧٦٧	٧٤,٦٧٣	مجموع المصاريف
١٩٠,١١٨	٣٩,٦٤٦	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	الموجودات
٥٩٤,٢٤٤	٦٣٣,٧٦١	ودائع لدى البنوك
٥٩٤,٢٤٤	٦٣٣,٧٦١	مجموع الاستثمارات
١٢٠,١٩٢	٤٠,٤٠٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٥٩,٠٧٦	١٦٧,٩٠٥	الذمم المدينة
٧٥,٥١٠	٨٦,٨٣٨	ذمم شركات التأمين المدينة
٥,٠٤٤	٤,٥٣٠	موجودات ثابتة
٩٥٤,٠٦٦	٩٣٣,٤٣٧	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

		المطلوبات :
١٢١,١١٢	٧١,٥٨٧	الذمم الدائنة
٣٦,٨٠٨	١١,٤٠٥	ذمم شركات التأمين الدائنة
		المخصصات الفنية :
٥٧,٠٧٣	٦٦,٣٩٧	صافي مخصص الإذعاءات تحت التسوية
٢٦,٠٧١	٦٠,٤٠٤	صافي المخصص الحسابي
٢٤١,٠٦٤	٢٠٩,٧٩٣	مجموع المطلوبات

		حقوق المساهمين :
٤٥١,٣٧٥	٦٨٣,٩٩٨	جاري المركز الرئيسي
٢٦١,٦٢٧	٣٩,٦٤٦	أرباح (خسائر) مدورة
٧١٣,٠٠٢	٧٢٣,٦٤٤	ربح الفترة / السنة
٩٥٤,٠٦٦	٩٣٣,٤٣٧	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال وقدره (٢) مليون دينار أردني مقسمة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم ٣٠٤ بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦ تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين . هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة ليلغ ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم خلال العام ٢٠٠٨ .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

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

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرفقة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية 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 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 الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب - استخدام التقديرات

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

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

٣ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,١٨٢,١١١	٩,٣٥٨,١٣٣	٧,٩٨٢,٧٤٨	٧,٩٨٢,٧٤٨	-	-
٧٠٩,٩٠٦	٧٠٩,٩٠٦	٧٠٩,٩٠٦	٧٠٩,٩٠٦	-	-
١٠,٨٩٢,٠١٧	١٠,٠٦٨,٠٣٩	٨,٦٩٢,٦٥٤	٨,٦٩٢,٦٥٤	-	-
				داخل الأردن	خارج الأردن
				١,٣٧٥,٣٨٥	-
				-	١,٣٧٥,٣٨٥
				المجموع	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤/٥ % الى ٧/٣٥ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١/٥ % الى ٣ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ لدى بنك الاتحاد.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- هنالك وديعة محجوزة بمبلغ مليون دينار لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٧٠٩,٩٠٦	٧٠٩,٩٠٦	وديعة البنك اللبناني الفرنسي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	وديعة بنك الاردن
٤٠,٧٠٧	٤١,١٨٣	وديعة البنك الاهلي الاردني
٢٨٥,٣٤٩	٢٩٩,١٩٢	وديعة البنك الإستثماري
٣٣٥,١١٩	٣٢٨,٨٤٩	وديعة بنك الاتحاد
١,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة بنك الشرق الاوسط HSBC
١,٠٣٢,٤٨١	١,٠٦٤,٠٢٨	وديعة بنك المال
١,٥٦٠,٠٠٤	١,٦٢٤,٨٥٦	وديعة بنك لبنان والمهجر
١,٥٠٠,٠٠٥	١,٥٣٢,٠٦٢	وديعة بنك عودة
٥٩٤,٢٤٤	٦٣٣,٧٦١	وديعة بنك المؤسسة العربية المصرفية
١,٣٣٤,٢٠٢	١,٣٣٤,٢٠٢	وديعة بنك سوسيته جنرال الاردن
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	وديعة البنك التجاري الاردني
١٠,٨٩٢,٠١٧	١٠,٠٦٨,٠٣٩	

٤ - موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	عدد الأسهم/ السندات	
دينار	دينار		داخل الأردن
٤٨,٨٦١	٥١,١٣٣	٢٢,٧٢٦	أسهم مدرجة :
٣٩٨,٣٠٨	٤٧٣,٢٩٦	٢٧٠,٤٥٥	بنك الاردن
٢٧,١٧٠	٣١,٨٧٥	١٢,٥٠٠	البنك التجاري الاردني
٣٢,٤٠٠	٣٥,٨٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
٦٦,٦٠٩	٥٨,٤٣٠	١١٦,٨٥٩	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية
٥٧٣,٣٤٨	٦٥٠,٥٣٤		الشركة العقارية الاردنية للتنمية
			مجموع الموجودات المالية للمتاجرة

٥ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	عدد الوحدات	
			خارج الأردن
٣٤,٨١٢	٣٤,٦٢٤	٥٠	صناديق استثمارية مدرجة :
٣٤,٨١٢	٣٤,٦٢٤		Mena Enhancer
٣٤,٨١٢	٣٤,٦٢٤		مجموع صناديق استثمارية مدرجة
			مجموع موجودات مالية متوفرة للبيع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	داخل الأردن
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	أسناد قرض شركة بNDAR
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	تحليل السندات و الاذونات
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند سندات وأسناد قرض تفاصيلها على النحو التالي :

الشركة	المبلغ دينار	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	عدد الأقساط	دورية إستحقاق الأقساط
شركة بNDAR	٢٥٠,٠٠٠	٧ كانون الثاني ٢٠١١	٨/٢٥	٨	٧ تموز و ٧ كانون الثاني
شركة العرب للتنمية العقارية	٣٠٠,٠٠٠	١ نيسان ٢٠١١	١٠	٨	١ تشرين أول و ١ نيسان
	٥٥٠,٠٠٠				

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات من ٨/٢٥ % الى ١٠ %.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٨٣,٣٢٦	٥٨٣,٣٢٦	أراضي
١٨٢,٤٨٣	١٨٢,٤٨٣	مباني
(١٨,٢٤٨)	(٢٠,٠٥٨)	الاستهلاك المتراكم
٧٤٧,٥٦١	٧٤٥,٧٥١	صافي استثمارات عقارية

بلغت متوسط التقييمات للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية والمقدرة من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين ١,١٢٩,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٥٤٧	٦٩,٦٤٨
٧٩٢,٥٣٨	١٦٩,٤٧٨
٧٩٣,٠٨٥	٢٣٩,١٢٦

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
١,٢٥٠,٤٢٠	٩٥٦,٣٠٥
١,٢٥٠,٤٢٠	٩٥٦,٣٠٥

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	دينار
٢,٥٤٥,٧٨٠	٤,٨٥٨,١٨٤
٢,٢٩٨,١١٠	٥٨٥,٦٣٠
٤١٢,٥٦٣	٥٥٦,٥٠٠
٢٥,٣٨٠	٢٦,١٤٣
٧٢,٠٤٦	١٢٠,٧١٨
٥,٣٥٣,٨٧٩	٦,١٤٧,١٧٥
(٥١٠,٢٠٤)	(٧٥٨,٨٠٤)
٤,٨٤٣,٦٧٥	٥,٣٨٨,٣٧١

ذمم حملة البوالص (أ)
ذمم وسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مجموعها ٢,٤١٦,٧٢٥ دينار
(١,٩١٦,٨٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) .

(ب) ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٢٧,٨٣٨	٥١٠,٢٠٤
١٨٢,٣٦٦	٢٤٨,٦٠٠
٥١٠,٢٠٤	٧٥٨,٨٠٤

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

(ج) ان تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢,٧٣١,٧٩٦	٣,٩٣٩,٠٣٠
٩٨٣,٦٣٥	٨٨٩,٩٤٣
١,١١٧,٩٨٤	٥٥٩,٣٩٨
٥٢٠,٤٦٤	٧٥٨,٨٠٤
٥,٣٥٣,٨٧٩	٦,١٤٧,١٧٥

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٩٠٧,٩٥٤	٩٦٥,٢١٣
٣١,٢٣٣	٢٦١,٢٦٦
٩٣٩,١٨٧	١,٢٢٦,٤٧٩
(٦٤٥,٩٥٣)	(٦٤٥,٩٥٣)
٢٩٣,٢٣٤	٥٨٠,٥٢٦

شركات التأمين المحلية *
شركات اعادة التأمين الخارجية *

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

* إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١١,٦٨٤	١٧٣,٠٤٧
٦٢,٥١٨	٢٤٢,٦٨٥
١٣٣,٩٧٤	١١٢,٢٧٢
٦٣١,٠١١	٦٩٨,٤٧٥
٩٣٩,١٨٧	١,٢٢٦,٤٧٩

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

١٢ - ضريبة الدخل أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٥٢,٢٦٠	٣٤٦,٧٠١
(٢٥٢,٢٦٠)	(٣٤٦,٧٠١)
٢٤٩,٩٦٢	-
٩٦,٧٣٩	-
٣٤٦,٧٠١	-

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلي الموجز ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠٢,٢٦٠	-
٧٠,١٦٩	-
٦٩,٢٨٠	(٥٩,٦٦٤)
٢٤١,٧٠٩	(٥٩,٦٦٤)

ضريبة الدخل المستحقة
ضريبة دخل سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٢٤,٧٢٥	(٧٤٠,٢٧١)
(٢٩٧,٥٤١)	١٤٠,٩٥١
٤٢٧,١٨٤	(٥٩٩,٣٢٠)
%٢٥	-

(الخسارة) الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
(الخسارة) الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية العام ٢٠٠٨ باستثناء سنة ٢٠٠٥ حيث لا تزال القضية منظورة امام محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل . كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات ضريبية كون الشركة حققت خسائر مقبولة ضريبياً .

ب - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠				الحسابات المشمولة
٢٠٠٩	٢٠١٠	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٢,٤٤٩	١٨٢,١١٣	٧٥٨,٨٠٤	٢٤٨,٦٠٠	-	٥١٠,٢٠٤	موجودات ضريبية مؤجلة
						مخفض تدني المدينون
١٥٥,٠٢٩	١٥٥,٠٢٩	٦٤٥,٩٥٣	-	-	٦٤٥,٩٥٣	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٢٧٧,٤٧٨	٣٣٧,١٤٢	١,٤٠٤,٧٥٧	٢٤٨,٦٠٠	-	١,١٥٦,١٥٧	

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد النافذ اعتباراً من بداية العام ٢٠١٠ ، تم استخدام نسبة ٢٤% لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠٠٩	٢٠١٠	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٦٩,٢٨٠	-	٢٧٧,٤٧٨	رصيد بداية الفترة
-	-	-	٥٩,٦٦٤	المضاف
-	٦٩,٢٨٠	-	-	المستبعد
-	-	-	٣٣٧,١٤٢	رصيد نهاية الفترة

١٣ - الممتلكات والمعدات - صافي

٣٠ حزيران ٢٠١٠	اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
الكلفة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٤٠٠,٥٥٧	١٣٤,١٤٤	٣٢٤,٣٠٦	٢٣٠,٧٨٠	١,٠٨٩,٧٨٧
إضافات	١,٣٨٥,٨٠٠	٩١٣,٧٠٦	١٨,٥٠٦	٤٣,٠٠٠	٢,٣٦١,٠١٢
الرصيد في نهاية الفترة	١,٧٨٦,٣٥٧	١,٠٤٧,٨٥٠	٣٤٢,٨١٢	٢٧٣,٧٨٠	٣,٤٥٠,٧٩٩
الاستهلاك المتراكم:					
استهلاك متراكم في بداية الفترة	-	٥,٥٠٢	٢٣٥,١٠٥	٥٨,٧١٦	٢٩٩,٣٢٣
استهلاك الفترة	-	٥,٩٣٦	١٠,٨٤٩	١٩,٩٥٨	٣٦,٧٤٣
استهلاك متراكم في نهاية الفترة	-	١١,٤٣٨	٢٤٥,٩٥٤	٧٨,٦٧٤	٣٣٦,٠٦٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١,٧٨٦,٣٥٧	١,٠٣٦,٤١٢	٩٦,٨٥٨	١٩٥,١٠٦	٣,١١٤,٧٣٣

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
الكلفة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٩٠,٣٢٤	١٣٤,١٤٤	٣١٤,٧٠٤	٢٠٩,٦٧٠	١,٠٤٨,٨٤٢
إضافات	١٠,٢٣٣	-	٩,٦٠٢	٧٢,٦١٠	٩٢,٤٤٥
استبعادات	-	-	-	(٥١,٥٠٠)	(٥١,٥٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٠,٥٥٧	١٣٤,١٤٤	٣٢٤,٣٠٦	٢٣٠,٧٨٠	١,٠٨٩,٧٨٧
الاستهلاك المتراكم:					
استهلاك متراكم في بداية السنة	-	٢,٨١٩	٢١٥,٩١٦	٤٤,٩٩٥	٢٦٣,٧٣٠
استهلاك السنة	-	٢,٦٨٣	١٩,١٨٩	٣١,٥٤٢	٥٣,٤١٤
استبعادات	-	-	-	(١٧,٨٢١)	(١٧,٨٢١)
استهلاك متراكم في نهاية السنة	-	٥,٥٠٢	٢٣٥,١٠٥	٥٨,٧١٦	٢٩٩,٣٢٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٤٠٠,٥٥٧	١٢٨,٦٤٢	٨٩,٢٠١	١٧٢,٠٦٤	٧٩٠,٤٦٤
نسب الاستهلاك السنوية %	-	٢	٢٠ - ٩	١٥	

١٤ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٥,٩٨٨	٢٣,٤٩٦
١٤,١٣٠	-
(٦,٦٢٢)	(٣,٢٣٨)
٢٣,٤٩٦	٢٠,٢٥٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات
الإطفاءات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢١٣,٥٨٥	٢١٥,٣٣٠
٣,٣٠٥	٣,٣٠٥
٣١,٠٠٠	-
٦٤,٠٣٤	١٥٥,١٨٦
٨,٣٣٧	-
١٤,١٨١	٢٣,٠١٧
٣٣٤,٤٤٢	٣٩٦,٨٣٨

فوائد بنكية مستحقة القبض
أقساط مستحقة
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمين كفالات
تأمينات مستردة

١٦ - المخصص الحسابي - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٦,٠٧١	٦٠,٤٠٤

صافي الاحتياطي الحسابي - الحياة

١٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
-	١,١٢٥,٣٠٥
-	١,١٢٥,٣٠٥

داخل الاردن
جاري مدين

* حصلت الشركة على سقف جاري مدين من بنك الاردن بمبلغ مليون دينار بكفالة الوديعة البنكية المقدمة من الشركة وبمعدل فائدة مقدارها ٥/٥% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل شهر .

١٨ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٤,٥١٢	٤٤,٤٩٣
٢٢٢,٥٤٨	٢١٠,٢٨٩
١٨٢,٢٥٩	٣٤٦,٥٢٨
٢٠٥,٩٨٤	١٢٧,٨٦٩
٤٩٢,٥٧٣	٤٨٣,٥٧٥
١٠,٧١٠	٢٧,٨٠٩
٢٣,٠١٤	٤٨,٣٣٩
١,١٧١,٦٠٠	١,٢٨٨,٩٠٢

ذمم الوكلاء
ذمم وسطاء
ذمم حملة البوالص
ذمم كراجات وقطع
ذمم شبكة طبية
ذمم موظفين
ذمم أخرى

١٩ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٧٨,٤١٤	٣٩٦,٨٥٠
٢,٠٨٦,٤٠٦	٢,١٩٨,٦٧٤
٢,٣٦٤,٨٢٠	٢,٥٩٥,٥٢٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٢٠ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٦,٣٨٥	-
٦,٣٨٥	-
١٠,٨٧٩	-
١,٩٧٢	-
٢٥,٦٢١	-

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
مخصص رسوم هيئة التأمين
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

المكون	المستخدم	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
خلال السنة أشهر الأولى للعام ٢٠١٠	خلال السنة أشهر الأولى للعام ٢٠١٠	دينار	دينار
-	٦,٣٨٥	٦,٣٨٥	-
-	٦,٣٨٥	٦,٣٨٥	-
-	١٠,٨٧٩	١٠,٨٧٩	-
-	١,٩٧٢	١,٩٧٢	-
-	٢٥,٦٢١	٢٥,٦٢١	-
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني			
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات			
مخصص رسوم هيئة التأمين			
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني			
المجموع			

٢١ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٩٨	٩,٠٩٨
١١,٣١٨	١٢,٦٧٩
٤,٧٤١	٢,٠٧٥
٢٠٩,٤٣١	١١٠,٣٣٧
١٧,٢٠٧	٤٦,٧٤٣
٢٤٢,٧٩٥	١٨٠,٩٣٢

الطوابع المالية
امانات الضمان الاجتماعي
ضريبة دخل للموظفين
ضريبة المبيعات
مطلوبات أخرى

٢٢ - فوائد دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٣١,٣٥١	٢٥٦,٥٨٠
٢٥,٠٩٨	٢٥,١٠٤
٣٥٦,٤٤٩	٢٨١,٦٨٤

فوائد بنكية مكتسبة
فوائد استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
المجموع

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٥,١١٧	٤,٥٠٩
٨,٢٥٦	-
١٨,٤١٠	-
(٧٣,٤٤٢)	٧٧,١٨٦
(٣١,٦٥٩)	٨١,٦٩٥

عوائد التوزيعات النقدية
صافي ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
صافي ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
المجموع

٢٤ - إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٧٠	-
١٦,٥٥٣	٧٠٨
١٦,٦٢٣	٧٠٨

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى
المجموع

٢٥ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٥٦٧,٠٢٢	٤٩١,٥٦١
١٣,٠٠٨	١٩,٧٥٤
٤١,٦٥٢	٤٧,٨٣٧
١٥,٦٩٠	١٠,٥٧٣
١٢,٣٠٨	٦,٤٦٣
٦٤٩,٦٨٠	٥٧٦,١٨٨
٥١٩,٧٤٤	٤٦٠,٩٥٠
١٢٩,٩٣٦	١١٥,٢٣٨

الرواتب والمكافآت
تدريب وتطوير الموظفين
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
سفر وتنقلات

نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاككتابات *

نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاككتابات

* التوزيع :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٠,٨٨١	٣٢,٩٣٩
١٥٦,٢٤٢	١٧٢,٩٧٢
٢٧,٠٧٨	١٤,٤٩٦
٦٠,٧٩٣	١٨,٤٩٥
١٥,٤١١	٤٩,٩٠٧
٢٠٠,٥٩٠	١٤٥,٤٨٧
١٣,٦٨٦	٧,٥٤٦
١٥,٠٦٣	١٩,١٠٨
٥١٩,٧٤٤	٤٦٠,٩٥٠

الحياة
المركبات
البحري والنقل
الحريق والأضرار
الطيران
الطبي
المسؤولية
الفروع الاخرى
المجموع

٢٦- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٩,٤١١	٣٨,٥٩٠	إيجارات
٢٠,٥٣٧	١٥,١٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٤٤,٤٥٣	١١,١٨٢	دعاية ونشر وإعلان
١٠,٤٧٩	١٢,٥٥٥	مصاريف بنكية وطوابع
٥,٠٨٨	١١,٥٤١	مياه وكهرباء وتدفئة
١٤,٣٨٩	١٢,٩٧٦	صيانة
١٥,٥١٠	١٣,٠٠٧	بريد واتصالات
١٣٨,٦٣٠	٨٣,٦٣٨	أتعاب مهنية
١٧,٩٢٠	١٢,٤٤٢	الضيافة والهدايا
٦٢,٤٦٥	٥٦,٣٥٣	رسوم هيئة التأمين
٥,٩٦٩	١١,٠٤١	لوازم كمبيوتر والات تصوير
٨,٦٥١	٨,٦٥١	اشتراكات
١٦,٨٠٠	١٦,٦٤٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٣١١	٢,٤٩٧	مصاريف عطاءات وكفالات
٢٢,٠٦٣	٢٧,٩٣٢	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٨,٤٩٢	-	تبرعات وكراميات
٢,٤٩٧	٣,٣٧٧	مصاريف تنظيف
٩,٣١٣	١٣,٦٢١	مصاريف سيارات
٨,٦٧٠	٧٠,٧٨٢	مصاريف أخرى
٤٥٢,٦٤٨	٤٢١,٩٧٥	المجموع
٣٦٢,١١٨	٣٣٧,٥٨٠	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات *
٩٠,٥٣٠	٨٤,٣٩٥	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

* التوزيع :

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٢١,٥١٦	٢٤,١٢٣	الحياة	
١٠٨,٨٥٨	١٢٦,٦٧٧	المركبات	
١٨,٨٦٦	١٠,٦١٦	البحري والنقل	
٤٢,٣٥٦	١٣,٥٤٥	الحريق والأضرار	
١٠,٧٣٧	٣٦,٥٥٠	الطيران	
١٣٩,٧٥٦	١٠٦,٥٤٩	الطبي	
٩,٥٣٥	٥,٥٢٦	المسؤولية	
١٠,٤٩٤	١٣,٩٩٤	الفروع الأخرى	
٣٦٢,١١٨	٣٣٧,٥٨٠	المجموع	

٢٧ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
١,٧٢٥	-	فروقات عمله	
٧,٨٠٧	-	مصاريف بنكية و طوابع	
١٦,٤٤٤	-	ضريبة دخل على الفوائد البنكية	
-	١١,٨٢١	ديون معدومة	
٢٥,٩٧٦	١١,٨٢١		

٢٨ - حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٤٨٣,٠١٦	(٦٨٠,٦٠٧)	(الخسارة) الربح للفترة	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
٠/٠٦٠	(٠/٠٨٥)	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة - دينار	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٨٨,٣٣٤	٢٣٩,١٢٦
٤,٦٠٢,١٥٢	١,٣٧٥,٣٨٥
(٢٤٢,٠٣٥)	(١,١٢٥,٣٠٥)
٤,٦٤٨,٤٥١	٤٨٩,٢٠٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : بنوك دائنة
المجموع

٣٠- إدارة المخاطر

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

١ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية .

تعمل الشركة على التأكد من أن مخاطر التأمين موزعة من حيث النوع ومبلغ التأمين والتوزيع القطاعي والجغرافي بشكل يحدد المخاطر المحتملة ويقلل الفروقات في النتائج المتوقعة .

وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسة إكتتابية متحفظة تشخص من خلالها المخاطر وعكس ذلك في عملية التسعير . كما أنها قامت بعقد إتفاقيات مع شركات إعادة تأمين ذات تصنيف إئتماني مرتفع لتقليل أثر تلك المخاطر .

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ :

المجموع	فروع أخرى	الحياة	الطبي	المسؤولية	الطيران	الحريق والأضرار	البحري	السيارات	الإجمالي الصافي المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٩٢٨,٤٢٧	٨٣٩,٠٦٤	٥٠٧,٥٥٣	٢,٤٧٣,٣٤٣	٢٦٣,٣٥٤	٧٦٤,٢٨٢	٢,٢٧٧,٣٢٩	١٧٨,٥٧٩	٧,٦٢٤,٩٢٣	١٧٨,٥٧٩
٩,٤٣٤,٠٣٧	١٨٨,٢١١	١٢٦,٨٠١	٢,٤٧٣,٣٤٣	١١٦,٣٨٦	-	١٨٣,٩٤٤	٢٦,٨٣٠	٦,٣١٨,٥٢٢	٢٦,٨٣٠
٢٤,٣٦٢,٤٦٤	١,٠٢٧,٢٧٥	٦٣٤,٣٥٤	٤,٩٤٦,٦٨٦	٣٧٩,٧٤٠	٧٦٤,٢٨٢	٢,٤٦١,٢٧٣	٢٠٥,٤٠٩	١٣,٩٤٣,٤٤٥	٢٠٥,٤٠٩

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

المجموع	فروع أخرى	الحياة	الطبي	الطيران	المسؤولية	الحريق والأضرار	البحري	السيارات	الإجمالي الصافي المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٩٣٤,٥٠٠	٦٢٣,٠٧٦	٤٢٥,٦٦٦	١,٩٢٥,٥٨٣	٢٠٤,٩٧٢	٣١٦,٦٢٥	٢,٨٢٤,٨٢٦	٢٣٢,٦٠٥	٦,٣٨١,١٤٧	٢٣٢,٦٠٥
٨,٠٩٩,٨٤٢	٢٤٧,٨٠٨	٨٣,١٤٤	١,٩٢٥,٥٨٣	-	١٠٨,٦٩٧	٢٤٥,٦٤١	٣٤,٠١٠	٥,٤٥٤,٩٤٩	٣٤,٠١٠
٢١,٠٣٤,٣٣٢	٨٧٠,٨٨٤	٥٠٨,٨١٠	٣,٨٥١,١٦٦	٢٠٤,٩٧٢	٤٢٥,٣٢٢	٣,٠٧٠,٤٦٧	٢٦٦,٦١٥	١١,٨٣٦,٠٩٦	٢٦٦,٦١٥

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	
٢,١٢٣,٥٢٠	٢٠,٦٥٩,٣١٤	٣,٠٣٦,٠٥٧	٢٢,١٠٧,٢٥٧	
٤٢٥,٠٠٧	٧٤٤,٧١٨	٧٧٤,٢٨٧	٩٧٤,٩٩٠	دول الشرق الأوسط الأخرى
١,٦٦١,٣٩٩	-	١,٤٢٤,٣٨٧	-	أوروبا
٤,٢٠٩,٩٢٦	٢١,٤٠٤,٠٣٢	٥,٢٣٤,٧٣١	٢٣,٠٨٢,٢٤٧	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص:
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٣١	٢٤٢,٢٦٠	-	٧٠٢,٩٧٤	
٤,١١٩,٧٤٣	٢٠,٨٧٤,٢٠٠	٥,١٣٠,٦٨١	٢١,٩٨٧,٧٥٩	شركات ومؤسسات
٨٧,٢٥٢	٢٨٧,٥٧٢	١٠٤,٠٥٠	٣٩١,٥١٤	افراد
٤,٢٠٩,٩٢٦	٢١,٤٠٤,٠٣٢	٥,٢٣٤,٧٣١	٢٣,٠٨٢,٢٤٧	المجموع

ب - المخاطر المالية :-

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

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

٢ - مخاطر السيولة

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

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

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

المجموع	دينار	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣٠ حزيران ٢٠١٠
المطلوبات :									
بنوك دائنة	١,١٢٥,٣٠٥	-	-	-	-	٣٧٥,٣٠٥	٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢,٥٩٥,٥٢٤	-	-	٤٤٥,٥٢٤	٨٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
دائنون	١,٢٨٨,٩٠٢	-	-	-	١٨٨,٩٠٢	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	-	-
مطلوبات أخرى	٢٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٦٤,٩٩٩	٨٥,٠٠٠	٧٥,٠٠١	٧٥,٠٠١
المجموع	٥,٢٣٤,٧٣١	-	-	٤٤٥,٥٢٤	٩٨٨,٩٠٢	١,٤٤٠,٣٠٤	١,٧٨٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠١	٥٧٥,٠٠١
الموجودات	٢٣,٠٨٢,٢٤٧	-	-	٤,٥٧٠,٣٩١	١١,٣٤٦,٤٧١	٢,١٤٤,٤٦٥	٣,٠٠٤,٤٧٤	٢,٠١٦,٤٤٦	٢,٠١٦,٤٤٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩									
المطلوبات :									
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢,٣٦٤,٨٢٠	-	-	٥٩,٨٩٢	٨٠٠,٧٦١	٣٩٧,٥٥٩	٧٣٧,٧٣٩	٣٦٨,٨٦٩	٣٦٨,٨٦٩
دائنون	١,١٧١,٦٠٠	-	-	٩٢,٩٢١	٦٩,١٤١	١١٩,٠٤٣	٨٩٠,٤٩٥	-	-
مطلوبات أخرى	٦٧٣,٥٠٦	-	-	-	٣٤٦,٧٠١	٢٥,٦٢١	٥٨,٣٨٩	٢٤٢,٧٩٥	٢٤٢,٧٩٥
المجموع	٤,٢٠٩,٩٢٦	-	-	١٥٢,٨١٣	١,٢١٦,٦٠٣	٥٤٢,٢٢٣	١,٦٨٦,٦٢٣	٦١١,٦٦٤	٦١١,٦٦٤
الموجودات	٢١,٤٠٤,٠٣٢	-	-	٢,١٢٢,٣٨١	١١,٣٦٠,١٣١	١,٣٧٤,٣٧١	٣,١٣٧,٦٦٣	٣,٤٠٩,٤٨٦	٣,٤٠٩,٤٨٦

أكثر من شهر إلى ٣ شهور

أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور

أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة

أكثر من سنة حتى ٣ سنوات

أكثر من ٣ سنوات

المجموع

دينار

بدون إستحقاق

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المطلوبات :

ذمم معيدي التأمين الدائنة

دائنون

مطلوبات أخرى

المجموع

الموجودات

٢ - مخاطر الائتمان

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

أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة البوالص ، والإستثمارات المالية للمتاجرة والإستثمارات المالية المتوفرة للبيع والإستثمارات العقارية والنقد وما في حكمه وذمم مدينة أخرى ، وتتمثل ذمم حملة البوالص من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان ادارة الشركة 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
دينار	داخل المملكة
٢٢,١٠٧,٢٥٧	خارج المملكة
٩٧٤,٩٩٠	
٢٣,٠٨٢,٢٤٧	

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين و اعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة و باستخدام نسب المراجعة و العمولات التجارية ، ان جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع	أعضاء	البير
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كبار المساهمين
دينار	دينار	مجلس الإدارة
٧,١٢٧	٤٩,١٣٨	الإدارة العليا
٧,٤٨٥	١,٨٧٨	دينار
		٤,٥٠٤
		٤٣,٤٣٤
		٥٥٠
		١,٢٠٠
		١٩٧
		ايرادات بوالص
		مصاريف مدفوعة

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب و مكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	البير
دينار	دينار	رواتب و مكافآت
١٦٣,٦٥٥	٣٢٢,٨٣٧	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٦,٦٤٠	١٦,٨٠٠	
١٨٠,٢٩٥	٣٣٩,٦٣٧	

٣٢- إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الإجمالي بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري بواقع ٢٠% والأرباح المدورة .

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٩,٤٧٦,٦٣٣	٨,٧٩٥,٨٣٧

أولاً : رأس المال المتوفر *

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢,٩٣٧,٨٥٠	٢,٩١٣,٠٢٢
١,٢٤٦,٦٨٧	١,٣٩٧,٠٣٢
٢١,٩٢٦	١٨,٤٥٩
٩٥,٠٤٩	٢٤١,٥٩٢
٤,٣٠١,٥١٢	٤,٥٧٠,١٠٥

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)

٢٢٠%	١٩٢%
------	------

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦١١,٩٢٨	٦١١,٩٢٨
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
٤٦٦,٢٧٨	٤٦٦,٢٧٨
-	(٦٨٠,٦٠٧)
٩,٠٩٣,٨٨٢	٨,٤١٣,٢٧٥

رأس المال الأساسي :

رأس المال المدفوع

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الاختياري

الأرباح المدورة

(خسارة) الفترة

رأس المال الإضافي :

التغير المتراكم في القيمة العادلة

الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية

٣٩٢	٢٠٤
٣٨٢,٣٥٩	٣٨٢,٣٥٩
٩,٤٧٦,٦٣٣	٨,٧٩٥,٨٣٨

٣٣- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك	١٠,٠٦٨,٠٣٩	-	١٠,٠٦٨,٠٣٩
موجودات مالية للمتاجرة	٦٥٠,٥٣٤	-	٦٥٠,٥٣٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٣٤,٦٢٤	٣٤,٦٢٤
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٥٠,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	٧٤٥,٧٥١	٧٤٥,٧٥١
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٣٩,١٢٦	-	٢٣٩,١٢٦
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	٩٥٦,٣٠٥	-	٩٥٦,٣٠٥
مدينون- صافي	٥,٣٢٧,٩٤١	٦٠,٤٣٠	٥,٣٨٨,٣٧١
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٥٢٨,٠٠٤	٥٢,٥٢٢	٥٨٠,٥٢٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٣٧,١٤٢	-	٣٣٧,١٤٢
موجودات ثابتة- بالصافي	٢٨٠,٥٢٦	٢,٨٣٤,٢٠٧	٣,١١٤,٧٣٣
موجودات غير ملموسة	٦,٢٢٢	١٤,٠٣٦	٢٠,٢٥٨
موجودات اخرى	٣٧٠,٥١٦	٢٦,٣٢٢	٣٩٦,٨٣٨
مجموع الموجودات	١٩,٣١٤,٣٥٥	٣,٧٦٧,٨٩٢	٢٣,٠٨٢,٢٤٧
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي	٤,٩٠٣,٨٦٧	-	٤,٩٠٣,٨٦٧
مخصص الادعاءات- صافي	٢,٨١٤,٥٢١	١,٦٥٥,٢٤٥	٤,٤٦٩,٧٦٦
المخصص الحسابي- صافي	-	٦٠,٤٠٤	٦٠,٤٠٤
بنوك دائنة	١,١٢٥,٣٠٥	-	١,١٢٥,٣٠٥
دائنون	١,١٩٣,٩٠٢	٩٥,٠٠٠	١,٢٨٨,٩٠٢
ذمم معيدي التأمين- الدائنة	٢,٠٦٥,٥٢٤	٥٣٠,٠٠٠	٢,٥٩٥,٥٢٤
مصاريف مستحقة	٤٤,٠٦٨	-	٤٤,٠٦٨
مطلوبات اخرى	١٨٠,٩٣٢	-	١٨٠,٩٣٢
مجموع المطلوبات	١٢,٣٢٨,١١٩	٢,٣٤٠,٦٤٩	١٤,٦٦٨,٧٦٨
الصافي	٦,٩٨٦,٢٣٦	١,٤٢٧,٢٤٣	٨,٤١٣,٤٧٩

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك	١٠,٨٩٢,٠١٧	-	١٠,٨٩٢,٠١٧
موجودات مالية للمتاجرة	٥٧٣,٣٤٨	-	٥٧٣,٣٤٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٣٤,٨١٢	٣٤,٨١٢
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	٧٤٧,٥٦١	٧٤٧,٥٦١
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٧٩٣,٠٨٥	-	٧٩٣,٠٨٥
شيكات برسم التحصيل	١,٢٥٠,٤٢٠	-	١,٢٥٠,٤٢٠
مدينون - صافي	٤,٨٣٣,٤١٤	١٠,٢٦١	٤,٨٤٣,٦٧٥
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٢٩٣,٢٣٤	-	٢٩٣,٢٣٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٧٧,٤٧٨	-	٢٧٧,٤٧٨
الممتلكات والمعدات - بالصافي	٥٣,٤١٤	٧٣٧,٠٥٠	٧٩٠,٤٦٤
الموجودات غير الملموسة - صافي	٦,٦٢٢	١٦,٨٧٤	٢٣,٤٩٦
موجودات اخرى	٣٠٨,٦١٩	٢٥,٨٢٣	٣٣٤,٤٤٢
مجموع الموجودات	١٩,٢٨١,٦٥١	٢,١٢٢,٣٨١	٢١,٤٠٤,٠٣٢
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,٨٩٨,٨٢٤	٢٨٩,٣٩٤	٤,١٨٨,٢١٨
مخصص الادعاءات - صافي	٢,١٣٧,٠٤٩	١,٧٤٨,٤٩٤	٣,٨٨٥,٥٤٣
المخصص الحسابي - صافي	-	٢٦,٠٧١	٢٦,٠٧١
دائنون	١,٠٧٨,٦٧٩	٩٢,٩٢١	١,١٧١,٦٠٠
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	٢,٣٠٤,٩٢٨	٥٩,٨٩٢	٢,٣٦٤,٨٢٠
مخصصات مختلفة	٢٥,٦٢١	-	٢٥,٦٢١
مخصص ضريبة الدخل	٣٤٦,٧٠١	-	٣٤٦,٧٠١
مصاريف مستحقة	٥٨,٣٨٩	-	٥٨,٣٨٩
مطلوبات اخرى	٢٤٢,٧٩٥	-	٢٤٢,٧٩٥
مجموع المطلوبات	١٠,١٢٧,٠٥٦	٢,٢١٦,٧٧٢	١٢,٣٠٩,٧٥٨
الصافي	٩,١٥٤,٥٩٥	(٩٤,٣٩١)	٩,٠٩٤,٢٧٤

٣٤ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقويم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة ؛
- المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) ؛

- المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ موجودات أدوات مالية :
٦٥٠,٥٣٤	-	-	٦٥٠,٥٣٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٤	-	-	٣٤,٦٢٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥٥٠,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠	موجودات مالية لتاريخ الاستحقاق
٦٨٥,١٥٨	٥٥٠,٠٠٠	-	١,٢٣٥,١٥٨	مجموع موجودات مالية

٣٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٥٥١,٣٢٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٣٦ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٨٣,١٦٣ دينار.

٣٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة / الفترة السابقة .