



شركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة

Q.R - CASI - 12/11/2008

الرقم: ٢٠١٠/١٢/٤١

التاريخ: ٢٠٠٨/١١/١٧

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد

الموضوع/ البيانات المالية كما في ٢٠٠٨/٩/٣٠

لاحقا لكتابنا رقم ٢٠١٤/١/١٢/١٠٢ بتاريخ ٢٠٠٨/١١/١٦ والمتضمن تحديد موعد اجتماع الهيئة العامة غير العادي للنظر في جدول الاعمال المرسل لكم مع كتابنا سالف الذكر. نرفق لكم بطيه البيانات المرحلية المراجعة كما في ٢٠٠٨/٩/٣٠ والتي سيتم على اساسها اعادة هيكلة راسمال الشركة.

③

مع اطيب التحيات والتمنيات

علاء عزيز عبد الجواد
نائب المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
١٧ تموز ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ٩١٧٢
رقم الملف
الجهة المختصة ١٤٧٩٢٨٢٧

البورصة، قاعة المقامات، المقامات، المقامات

False

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٨

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

الى مجلس ادارة شركة الواحة للتأمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية 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 وفقا 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة على اعتبار أن الشركة منشأة مستمرة وكما هو ظاهر في الميزانية المرحلية المرفقة بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ مبلغ ٨,٦٩٢,٣٨٥ دينار أي ما يعادل ٩١٪ من صافي رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بعد تنزيل خصم الاصدار. ان القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تشمل أية تعديلات قد تنتج من احتمالية عدم استمرارية الشركة كمنشأة مستمرة.

النتيجة

بناء على مراجعتنا وباستثناء ماورد في فقرة اساس النتيجة المتحفظة، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في ايضاح (٢١) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة، فانه لم يتم اظهار الارقام المالية المقارنة في كل من قائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	
		الموجودات -
		الاستثمارات -
٢٨٠,٠١٣	٨٤٧,٧٠٠	٣ ودائع لدى البنوك
١,٢٣٩,٢٧٦	١٨٥,٢٣٩	موجودات مالية للمتاجرة
٩٣,٤٦٢	٣٩,٣٢٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٤٥,٠٦٤	١,٢١٥,٨٣١	استثمارات عقارية
٢,٨٥٧,٨١٥	٢,٢٨٨,٠٩٧	مجموع الاستثمارات
		الموجودات الاخرى -
٢١,٠٨٠	١,٧٨١,٦٣٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٢٢٣,٣٩٩	٨٥,٠١٥	شيكات برسم التحصيل
٨٩٠,٠٥٣	٢,٠٨٣,٨٧٥	٤ مدينون، صافي
١٧٦,٢٤٥	٣١٧,٧٢٨	٥ ذمم معيدي التأمين المدينة
٨٧,٦١٠	٩٦,٩٦٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٤٢١	٧,٢٨٦	موجودات غير ملموسة
٦٢,٣٩١	٥١,٠١١	موجودات اخرى
٤,٣٢٧,٠١٤	٦,٧١١,٦٠٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		مطلوبات عقود التأمين -
١,٥٦٣,٦٠٥	٥٩١,٩٦٣	مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
١,٢٢٠,١٦٥	٢,٥٣٢,٠٩٥	مخصص الادعاءات، صافي
٢,٧٨٣,٧٧٠	٣,١٢٤,٠٥٨	مجموع مطلوبات عقود التأمين
		المطلوبات الاخرى
٤٨٧,٦٤٥	٣٨٦,٨٧٧	٧ بنوك دائنة
٦٥٥,٥٣٩	١,٢١٣,٣١٩	٨ دائنون
٨٧٦,٧٢٦	٧٤٠,٨٧٧	٩ ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٢٤,٠٦٧	٢٣,١٠٠	٦ مخصص ضريبة الدخل
٧٨,٩٣٣	٧٠,٥٥٧	مطلوبات اخرى
٥,٠٥٦,٦٨٠	٥,٧٠٨,٧٨٨	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال المصرح به والمدفوع
(٥٠٠,٠٠٠)	(١٥,٥٠٠,٠٠٠)	١٠ خصم الاصدار
١٩٦,٢٢٨	١٩٦,٢٢٨	احتياطي اجباري
٢,٠٠٠	(١,٠٢٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(٣,١٤٣,٤٩١)	خسارة الفترة
(٥,٤٢٧,٨٩٤)	(٥,٥٤٨,٨٩٤)	١١ الخسائر المتراكمة
(٧٢٩,٦٦٦)	١,٠٠٢,٨١٤	مجموع حقوق الملكية
٤,٣٢٧,٠١٤	٦,٧١١,٦٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

دينار	إيضاحات
٢,٧٥٠,٨٨٢	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبة
١,٥٤٩,٦٨٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٢٠١,٢٠٠	صافي الاقساط المكتتبة
٩٧١,٦٤٢	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٢,١٧٢,٨٤٢	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
-١٠٤,٠٤٧	إيرادات العمولات
٥٠,٥٦٥	رسوم اصدار بوالص تأمين
١٣,٣١٠	فوائد دائنة
(١٩٠,٩٣٦)	١٢ صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
٣٧,١٧٩	إيرادات أخرى
٢,١٨٧,٠٠٧	مجموع الإيرادات
	التعويضات والخسائر والمصاريف
٥,١٣٩,٢٦١	التعويضات المدفوعة
٥٦٥,٦٩٠	ينزل: مستردات
١,٤٥٦,٤٣٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,١١٧,١٣٣	صافي التعويضات المدفوعة
١,٣١١,٩٣٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٠٣,٥١٥	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
١٦٧,٣٠٨	اقساط فائض الخسارة
٨٢,٣٣٢	تكاليف اقتناء بوالص
٥,١٨٢,٢١٨	صافي عبء التعويضات
٧٣,٦٦٧	نفقات الموظفين
٢٢,٤٠٢	استهلاكات واطفاءات
٥٢,٢١١	مصاريف ادارية وعمومية
١٤٨,٢٨٠	اجمالي المصروفات
(٣١٤٣٤٩١)	خسارة الفترة
فلس/دينار	
(٠,٣٩)	١٣ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

شركة الواحه للتأمين المساهمه العامه المحدوده
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	خصم الإصدار	احتياطي أجزائي	التغير المتراكم في القيمة المالية	خسارة الفترة	خسائر مترجمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	١٩٦,٣٢٨	٢,٠٠٠	-	(٥,٤٣٧,٨٩٤)	(٧٢٩,٦٦٦)
-	-	-	(٣,٠٢٩)	-	-	(٣,٠٢٩)
-	-	-	-	-	(١٢١,٠٠٠)	(١٢١,٠٠٠)
-	-	-	(٣,٠٢٩)	-	(١٢١,٠٠٠)	(١٢٤,٠٢٩)
-	-	-	-	(٣,١٤٣,٤٩١)	-	(٣,١٤٣,٤٩١)
-	-	-	(٣,٠٢٩)	(٣,١٤٣,٤٩١)	(١٢١,٠٠٠)	(٣,٢٦٧,٥٢٠)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٠,٥٠٠,٠٠٠)	١٩٦,٣٢٨	(١,٠٢٩)	(٣,١٤٣,٤٩١)	(٥,٥٤٨,٨٩٤)	١,٠٠٢,٨١٤

٣٠ أيلول ٢٠٠٨ -

رصيد بداية الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

مصاريف زيادة رأس المال

مجموع الأيرادات والمصاريف للفترة المتبقية مباشرة في حقوق الملكية

الخسارة للفترة

مجموع الأيرادات والمصاريف للفترة

زيادة رأس المال

الرصيد في نهاية الفترة

شركة الواحة للتأمين
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

دينار	إيضاح	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣,١٤٣,٤٩١)		خسارة الفترة
٢٢,٤٠٢		التعديلات لبنود غير نقدية
٢٩,٢٣٣		استهلاكات الممتلكات والمعدات
(١٣,٤٠٦)		استهلاكات الاستثمارات العقارية
١,٢٩٨		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧١,٦٤٢)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٣١١,٩٣٠		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣١,٤٧٤		صافي مخصص الادعاءات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(٢,٧٣٢,٢٠٢)		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٠٠,٠٠٠)		ودائع لدى البنوك مقيدة السحب
١,٠٢٢,٥٦٣		موجودات مالية للمتاجرة
١٣٨,٣٨٤		شيكات برسم التحصيل
(١,١٩٣,٨٢٢)		مدينون
(١٤١,٤٨٣)		ذمم معيدي التأمين المدينة
١١,٣٨٠		موجودات الأخرى
٥٥٧,٧٨٠		دائنون
(١٣٥,٨٤٩)		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٨,٣٧٦)		مطلوبات الأخرى
(٢,٥٨١,٦٢٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل الضرائب والرسوم المدفوعة
(٩٦٧)		ضريبة دخل
(٢,٥٨٢,٥٩٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
٦٤,٥١٢		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٩٩٩		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٠,٩١٤)		بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٣٢,٥٩٧		شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٢١,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥,٠٠٠,٠٠٠		مصاريف زيادة رأس المال
٤,٨٧٩,٠٠٠		صافي الزيادة رأس المال
٢,٣٢٩,٠٠٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٤١١,٥٥٢)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩١٧,٤٥٣	١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٨٤٧,٧٠٠	٢٨٠,٠١٣
٨٤٧,٧٠٠	٢٨٠,٠١٣

داخل الاردن

جميع الودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر.

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥ % الى ٥,٢٥ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ٠,٥ % الى ٠,٧٥ % خلال عام ٢٠٠٨ .

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار لدى البنك التجاري الاردني (مقابل ١٢٥,٠٠٠ دينار للسنة السابقة).

بلغت أرصدة الودائع مقيدة السحب ١٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك التجاري الاردني مقابل سقف البنك الدائن (مقابل ١٠٠,٠٠٠ دينار للسنة السابقة).

(٤) مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٦٢,٥٣٩	٧٤٤,٠٢٢
٥٦,٩١٤	٦١,٠٠١
٥٣٨,٣٥٠	٧٩٤,٦٩٥
٢٢,٧٦٥	٢١,٩٤٥
٦٧,٩٨٤	٣٨,١٠٧
١,٧٠٥,٠٤٠	-
٢,٨٥٣,٥٩٢	١,٦٥٩,٧٧٠
٧٦٩,٧١٧	٧٦٩,٧١٧
٢,٠٨٣,٨٧٥	٨٩٠,٠٥٣

ذمم حملة البوالص

ذمم الوكلاء

ذمم لوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم اخرى

ذمم وسطاء ماليين

ينزل: مخصص تدني مدينون

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣٠ - ٩١	٩٠ - ٣١	٣٠ - ٩١
اليوم	اليوم	اليوم	اليوم
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٤٩,٤٥٩	٩٤,٣٦٥	١٤٠,٠٥١	٢,٠٨٣,٨٧٥
٤١٠,٤١٦	٣٥٤,٨٣٨	١٢٤,٧٩٩	٨٩٠,٠٥٣

٣٠ ايلول ٢٠٠٨

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

(٥) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٧١,٤٣٨	٦٠٨,٨٢٩	شركات التأمين المحلية
٦٨٢,٧٢٩	٥٨٦,٨٢١	شركات اعادة التأمين الخارجية
(٨٧٧,٩٢٢)	(٨٧٧,٩٢٢)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
١٧٦,٢٤٥	٣١٧,٧٢٨	صافي ذمم معيدي التأمين الاخرى

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
١٢ - ١٠	٩ - ٧	٦ - ٤	٣٠ - ١		
شهر	شهر	شهر	شهر		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣١٧,٧٢٨	-	-	٣١٧,٧٢٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
١٧٦,٢٤٥	-	-	١٧٦,٢٤٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	

(٦) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٣,٣٨٤	٢٤,٠٦٧	رصيد بداية الفترة
٩,٣١٧	٩٦٧	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤,٠٦٧	٢٣,١٠٠	رصيد نهاية الفترة

لم يتم الافصاح عن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي وذلك لوجود خسائر خلال السنوات السابقة والفترة الحالية.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٦.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠٠٧ ولم يصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(٧) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار	دينار
٤٨٧,٦٤٥	٣٨٦,٨٧٧
٤٨٧,٦٤٥	٣٨٦,٨٧٧

داخل الاردن

بلغ سقف التسهيلات لدى بنك الاسكان للتجارة و التمويل ٥٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة فائدة ٩٪ بضمان عقار.

بلغ سقف التسهيلات لدى البنك التجاري الاردني ١٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة فائدة ٩٪ بضمان الوديعة.

(٨) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار	دينار
٥,٥١٤	٢,٧٧٧
٥,٥٥٩	١,٠٦٨
٩٤,١٢٠	٦٠,١٦٩
١٧٧,٣٥٨	٢٥٦,٤٠٨
-	٧٤٩,٣٠٩
٦٥,٧٠٦	٤٤,٥٦٣
٣٠٧,٢٨٢	٩٩,٠٢٥
٦٥٥,٥٣٩	١,٢١٣,٣١٩

ذمم الوكلاء

ذمم موظفين

ذمم الوسطاء

ذمم شركات الخدمات الطبية

ذمم العملاء

محلات القطع والكراجات

اخرى

(٩) ذمم معيدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٨٥,٨٥٢	٢٤٤,١٦٠
٤٩٠,٨٧٤	٤٩٦,٧١٧
٨٧٦,٧٢٦	٧٤٠,٨٧٧

شركات التامين المحلية

شركات اعادة التامين الخارجية

(١٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية الفترة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد (السنة السابقة ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد).

قررت الهيئة العامة في اجياعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٠٨ بزيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق اكتتاب عام ليصبح رأس المال المصرح به ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار بعد تنزيل خصم اصدار بقيمة ٠,٧٥ دينار للسهم الواحد.

يبلغ خصم الإصدار ١٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ (مقارنة بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

(١١) الخسائر المترتبة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
(٨٥١,٤٨٨)	(٥,٤٢٧,٨٩٤)	الرصيد كما في بداية الفترة
(٤,٥٧٦,٤٠٦)	(٣,١٤٣,٤٩١)	يضاف: خسارة الفترة
-	(١٢١,٠٠٠)	بضاف: مصاريف زيادة رأس المال
(٥,٤٢٧,٨٩٤)	(٨,٦٩٢,٣٨٥)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(١٢) صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	
١,٣١٦	عوائد التوزيعات النقدية أسهم متوفرة للبيع
(١٨٥,٤٤٢)	صافي خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
١٣,٤٠٦	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣١,٤٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
١١,٢٥٧	صافي إيرادات الإيجارات بعد الاستهلاك والمصاريف الأخرى
(١٩٠,٩٣٧)	المجموع
٣٧,٠٨٨	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
(١٥٣,٨٤٩)	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(١٣) حصة السهم من خسارة الفترة

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

٣٠ أيلول	
٢٠٠٨	
دينــــــــار	
(٣,١٤٣,٤٩١)	خسارة الفترة
٨,١٠١,١٦٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٠,٣٩)	الحصة الاساسية والمنخفضة للسهم من خسارة الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة المنخفضة للسهم من خسارة الفترة.

(١٥) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية من المبالغ المبينة في الميزانية المرحلية وذلك كما يلي:

٣٠ أيلول	
٢٠٠٨	
دينــــــــار	
١,٧٨١,٦٣٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٨٤٧,٧٠٠	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٢٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (ايضاح ٣)
(١٠٠,٠٠٠)	ودائع بنكية مقيدة السحب (ايضاح ٣)
(٣٨٦,٨٧٧)	بنوك دائنة
١,٩١٧,٤٥٣	صافي النقد وما في حكمه

(١٦) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات (في حالة وجود مخصصات يتم تحديد مبالغها).

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	الشركات	الشقيقة	الشركة الأم
دينار	دينار	أخرى	دينار	دينار
٣٣,١٦٥	٤١,٧١٧	٣٥,١٥٥	٦,٥٣٩	٢٣
٤,٠١٨	١٤,٣٣٨	٨,٦٨٧	٥,٦٥١	-
٣٠ أيلول ٢٠٠٨				
دينار				

بنود داخل الميزانية:

ذمم مدينة
تعويضات موقوفة وذمم دائنة

عناصر قائمة الدخل:

٢٩,٢٨٤	١٢,٢٥٠	٨,٢٨٢	٨,٧٥٢	اقساط الاكتتاب
٦,٢٢٠	٢,٢٠٥	٢,٨٠٦	١,٢٠٩	تعويضات

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	
١١٧,٧٠٣	رواتب ومكافآت
١١٧,٧٠٣	

(١٧) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع من الأعمال الا وهو قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات والبحري والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والطبي والمسؤولية والطيران والتأمينات الاخرى ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال الشركة:

المركبات	البحري والنقل	للممتلكات	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٠٠,٧٢٥	١٥,٢١٥	١٦,٨٨٣	٣,٧٢٢	٥٨,٣١٠	٦,٣٤٥	١,٢٠١,٢٠٠
صافي الاقساط						
١,٤٣٠,٩٦٠	٦,٥٦١	٣٤,٨٩٩	٦٧٤	٨٥,٠٦١	٥,٤٥٠	١,٥٦٣,٦٠٥
يضاف صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة						
بداية الفترة						
٥٥٦,٢٥٣	٢,٠٨٧	٧,٦٢٠	٥٤٥	٢٢,٧٨٩	٢,٦٦٩	٥٩١,٩٦٣
ينزل صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة						
نهاية الفترة						
١,٩٧٥,٤٣٢	١٩,٦٨٩	٤٤,١٦٢	٣,٨٥١	١٢٠,٥٨٢	٩,١٢٦	٢,١٧٢,٨٤٢
صافي الإيرادات المتحقق من الاقساط المكتسبة						
٢,٨٠٩,١٧٨	٨,٤١٨	٢٠٤,٣٩٨	-	٨٥,٨٥٨	٩,٢٨١	٣,١١٧,١٣٣
صافي التعويضات المدفوعة						
١,٤٣٩,٦٣٥	١٨,٤٣٦	١٠,١٩,١١٠	١,٤٦٤	٢٤,٤٥٦	٢٨,٩٩٤	٢,٥٣٢,٠٩٥
يضاف صافي مخصص الادعاءات نهاية الفترة						
١,٠٠٧,٢٩٨	٣٧,٧٧٧	١٢٢,٢٨٣	٢٠٠	٢٢,٠٩٧	٣٠,٥١٠	١,٢٢٠,١٦٥
ينزل صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة						
٣,٢٤١,٥١٥	(١٠,٩٢٣)	١,١٠١,٢٢٥	١,٢٦٤	٨٨,٢١٧	٧,٧٦٥	٤,٤٢٩,٠٦٣
صافي كلفة التعويضات						
٢٩,٥٠٦	١٩,٧١٣	٦٣,٨٣١	٣,٣٢٨	٣٣,٥٩٨	٤,٦٣٥	١٥٤,٦١١
إيرادات أخرى						
(٥٦٠,٣٦٥)	(٢٠,٠٣٩)	(١١٦,٦٧٥)	(٦,١٠٠)	(٤٤,٥٩٣)	(٥,٣٨٣)	(٧٥٣,١٥٥)
مصاريف أخرى						
(٢٤,١٤٩)	(١,١١٥)	(٨,٠٥٩)	(٤٤٤)	(٣,٠١١)	(٣١٠)	(٣٧,٠٨٨)
خسارة الاستثمار						
(١,٨٢١,٠٩١)	٢٩,١٧١	(١,١١٧,٩٦٦)	(٦٢٩)	١٨,٣٥٩	٣٠٣	(٢,٨٩١,٨٥٣)
ربح (خسارة) الاكساب						
مصاريف رأسمالية استهلاكات واطفاءات						
إيرادات غير موزعة						
مصاريف غير موزعة						
خسارة الاستثمار غير موزعة						
خسارة الفترة						
٥٠,٤٩٠						
(١٤٨,٢٨٠)						
(١٥٣,٨٤٨)						
(٣,١٤٣,٤٩١)						

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية مع معيدي التأمين الخارجيين.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي: (من الممكن توزيع القطاع الجغرافي الى محلي واقليمي ودولي حسب السياسة الداخلية للشركة).

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٨٦,٩٣٧	٤,٣٨٨,٥٨٢	١٠٠,٠٧٠	١٥٨,٢٤٥	٢,١٨٧,٠٠٧	٤,٥٤٦,٨٢٧
٦,٦٨٥,٦٣٣	٤,١٧٤,٥١٧	٢٥,٩٦٩	١٥٢,٠٠٢	٦,٧١١,٦٠٢	٤,٣٢٧,٠١٤٩
٣٢,٩١٤	١٧,٥٠٣	-	-	٣٢,٩١٤	١٧,٥٠٣
إجمالي الإيرادات		مجموع الموجودات		المصروفات الرأسمالية	

(١٨) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة اي التزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٩) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في الكفالات بنكية بمبلغ ٧٧٣,٢٨٠ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ مقارنة بمبلغ ٦٠٦,٤٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

(٢٠) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، الا انها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة كما يلي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض - معدل

تفسير رقم ١١ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية - نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ - التعامل بأسهم الخزينة.

تفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية - ترتيبات امتياز تقديم الخدمات.

تفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية - برامج الولاء للعملاء.
ادارة الشركة ان تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه لن يكن له تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(٢١) أرقام المقارنة

ان تعليمات ادراج الاوراق المالية في بورصة عمان تتطلب اعداد قوائم مالية مقارنة بالفترة السابقة، وحيث ان هذه هي فترة التسعة اشهر الاولى التي تصدر للشركة بناء على طلب الادارة فانه لم يتم اظهار الاقام المالية المقارنة في كل من قائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع ارقام التصنيف لعام ٢٠٠٨ , ولم ينتج عن اعادة التوبييب اي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٧.