

الرقم : م/936/14

التاريخ : 2010/07/26

SEM. Annual- ٢٥٨٥ - ٢٩/٧ ٢٠١٠

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان

الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2010/06/30

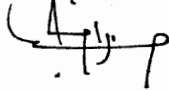
تحية طيبة وبعد،

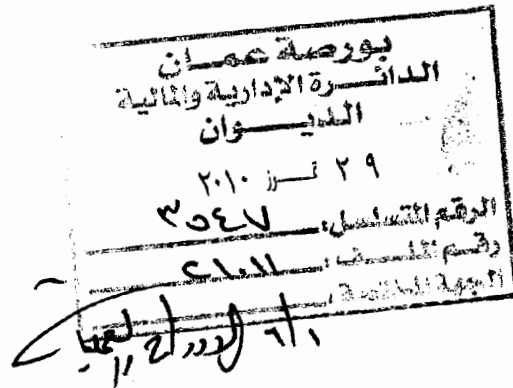
إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية للشركة كما هي في 2010/06/30 مدققة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام

حسن أبو الراغب





شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الى مجلس ادارة شركة اليرموك للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة، اليرموك للتأمين 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 وقائمة التدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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 عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات 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 اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
بشأن إدارة اليرموك

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠١٠

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		
٣١١٥٧٠٤	١٧٢٥٢٧٥	٣	الموجودات
٤٨٦٤٨٦١	٤٨٢٠٨٣٩	٤	ودائع لدى البنوك
٢٧٠٨١٧٠	٢٦٩٧٣٧٠	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٦٨٨٣٣٥	٩٢٤٣٤٨٤		استثمارات عقارية
			مجموع الاستثمارات
٢٤٤٢٩٤	٦٠٧٣٤٥	٦	الموجودات الأخرى -
٨٩٩٨٠	١٨٨٨٨٢	٧	أرصدة لدى البنوك
١١٧٨٢٢٣	١٧٥٤٩٢٢	٨	شيكات برسم التحصيل
٣٠٢٥٤٥	٣٣٤٩٥١	٩	مدينون - صافي
٦٣٠٢٥٧	٦١٨١٨٢	١١	ذمم معيدي التأمين - المدينة
٢٢٧٥٢	٤٦١٣٢	١٢	ممتلكات ومعدات
١٣٠٠٠٠	٨٩١٥٠	١٣	موجودات غير ملموسة
١٣٢٨٦٣٨٦	١٢٨٨٣٠٤٨		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٢٠٣١٢	٦٨٤٦٠٨		مطلوبات عقود التأمين -
١٠٨٣٠٧٣	١٠٢٨٣٠		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٥٧٤٨	٦٤٠٣	١٤	مخصص الادعاءات، صافي
١٦٠٩١٣٣	١٧٩٣٨٤١		المخصص الحسابي، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٤٥٥٣٣	٢٧٦٤٠٠	١٥	المطلوبات الأخرى -
٢٤٢٣٩	٢٩١٨٦		دائنون
١٣٦٣٠٠٦	٤٠١٠٦٩	١٦	مصاريف مستحقة
١٢٤٤٤١	١٤٥٨٤٠		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٣٧٤٤	١٩٤١١	١٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢٩٦٣	٤٢٢٩٠	١٠	مخصص ضريبة الدخل
١١٥٤٠١	١٠٥٢٠٩٢	١٧	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤٥٢٨٤٦٠	٣٧٦٠١٢٩		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		حقوق الملكية
١٠٧٨٠٢٢	١٠٧٨٠٢٢		راس المال المدفوع
١٩٤٤٤٩	٦٣٤٣٥٧	١٨	احتياطي اجباري
(٥١٤٥٤٥)	(٥٨٩٤٦٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨٧٥٧٩٢٦	٩١٢٢٩١٩		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
١٣٢٨٦٣٨٦	١٢٨٨٣٠٤٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة البرموك 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	
١٣٩١٤٩٦	٢٩٠٦٨٥٢	الإيرادات -
٧٤٣٦٣٤	١٨٦٠٦٤١	اجمالي الاقساط المكتتبة
٦٤٧٨٦٢	١٠٤٦٢١١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٠٩٤٠٠	(١٦٤٢٩٦)	صافي الاقساط المكتتبة
٣٢٠	(٦٥٥)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٠٥٧٥٨٢	٨٨١٢٦٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٧٤٢٠٤	٣٩١٤٢٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٩٦٣١٩	١٣٣١٥٥	إيرادات العمولات
٨١٨٨٩	٢٥٦٠٥	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين وإيرادات اكتاب
٥٣٠٢	(٣٠٠٣٦٦)	أخرى
٢٦٨٨٥	٢١٥٥٠٥	فوائد دائنة
١٤٤٢١٨١	١٣٤٦٥٧٩	صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
		إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
١٧٨٧٩٦٢	١٠٠٨٦٠٠	التعويضات والخسائر والمصاريف -
٢٨٦٩٣٣	٤٧١٩٢٠	التعويضات المدفوعة
١٥٠١٠٢٩	٥٣٦٦٨٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
(١٢٥٣٢٤)	١٩٧٥٧	صافي التعويضات المدفوعة
٢٢٠٤٥٩	٣١٩٠٥٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٠٠٨٤٩	١١٤٧٢٠	نفقات موظفين موزعة
٧٣٥٠٠	١٢٢٢٥٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٠٥٢١٠	١٢٤٠٦١	اقساط فائض الخسارة
٥٤٦٢	٤٥١٧	تكاليف اقتناء بوالص
١٨٨١١٨٥	١٢٤١٠٣٨	مصاريف أخرى خاصة بالاكنتابات
		صافي عبء التعويضات
٥٥١١٥	٤٨٨٢٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٨٤٤٧	٣٥٦٩٦	استهلاكات وإطفاءات
٢٥٢١٢	٢٨٦٨٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٣٤٩٣٣	مخصص تدني في مدينين
٨٥١٩	٣٠٢٨٣	مصاريف رسوم الهيئة
١١٧٢٩٣	١٧٨٤١٧	اجمالي المصروفات
(٥٥٦٢٩٧)	(٧٢٨٧٦)	الخسارة قبل الضريبة
٣٢	٢٠٣٩	ضريبة الدخل
(٥٥٦٣٢٩)	(٧٤٩١٥)	خسارة الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠.٧٣)	(٠.٠٩)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

شركة اليرموك 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	إيضاح
(٥٥٦,٣٢٩)	(٧٤٩,٩١٥)	الخسارة للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(١٤٤٨)	٤٣٩,٩٠٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي
(٥٥٧,٧٧٧)	٣٦٤,٩٩٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٠ -				
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٨,٠٢٢	١٩٤,٤٤٩	(٥١٤,٥٤٥)	٨,٧٥٧,٩٢٦
-	-	-	(٧٤,٩١٥)	(٧٤,٩١٥)
-	-	٤٣٩,٩٠٨	-	٤٣٩,٩٠٨
-	-	٤٣٩,٩٠٨	(٧٤,٩١٥)	٣٦٤,٩٩٣
-	-	-	-	-
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٨,٠٢٢	٦٣٤,٣٥٧	(٥٨٩,٤٦٠)	٩,١٢٢,٩١٩

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -

٧,٤٦٢,١٠٨	١,٠٧٨,٠٢٢	١١٤,٧١٣	٢٢٠,٩٥٨	٨,٨٧٥,٨٠١
-	-	-	(٥٥٦,٣٢٩)	(٥٥٦,٣٢٩)
-	-	(١٤٤,٤٨)	-	(١٤٤,٤٨)
-	-	(١٤٤,٤٨)	(٥٥٦,٣٢٩)	(٥٥٧,٧٧٧)
٥٣٧,٨٩٢	-	-	-	٥٣٧,٨٩٢
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٨,٠٢٢	١١٣,٢٦٥	(٣٣٥,٣٧١)	٨,٨٥٥,٩١٦

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاح
دينار	دينار	
(٥٥٦,٢٩٧)	(٧٢,٨٧٦)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		خسارة الفترة قبل الضريبة
٢٨,٤٤٧	٣٥,٦٩٦	التعديلات لبند غير نقدية
(١,٠٤١)	(٩٦,٠٥٩)	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢,٣٤٦)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٠٩,٤٠٠)	١٦٤,٢٩٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٢٠)	٦٥٥	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
(١٢٥,٣٢٤)	١٩,٧٥٧	صافي المخصص الحسابي
٢,٨٤٨	٢١,٣٩٩	صافي مخصص الادعاءات
-	٣٤,٩٣٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١٩,٥٥٦	٥٣٨,٤٧١	مخصص تدني في مدينين
(٩٦١,٨٧٧)	٦٤٦,٢٧٢	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٨,٢٣٨)	(٩٨,٩٠٢)	<u>التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل</u>
٢١٩,٩٤١	(٦١١,٦٣٢)	التغير في بنود رأس المال العامل
٧٨,٧٣٩	(٣٢,٤٠٦)	شيكات برسم التحصيل
(١٤,٦٤٤)	٤٠,٨٥٠	مدينون
(٥٥,٣٢٣)	٣٠,٨٦٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤,٥٨٠	٤,٩٤٧	الموجودات الأخرى
(٦١٠,٥٠٨)	(٩٦١,٩٣٧)	دائنون
٧١,١٥١	(٦٣,٣٠٩)	مصاريف مستحقة
(١,٢٩٦,١٧٩)	(١,٠٤٥,٢٥٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	(١٦,٣٧٢)	المطلوبات الأخرى
(١,٢٩٦,١٧٩)	(١,٠٦١,٦٢٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		قبل الضرائب
		ضريبة الدخل
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة
		التشغيلية
(٦٦٤,٣٤٧)	(٣٢٢,٨٧٩)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
١٣٧,٥١٧	٣٩٣,٣٢٤	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٠٠,٩٣٠)	(٨,١١١)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٣,٥٠٠)	(٢٨,٠٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠,٩٨٥	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٣٠,٢٧٥)	٣٤,٢٤٤	بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة
		الاستثمارية
٥٣٧,٨٩٢	-	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
٥٣٧,٨٩٢	-	الزيادة في رأس المال
(١,٣٨٨,٥٦٢)	(١,٠٢٧,٣٧٨)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤,٤٢١,٧٧٧	٣,٠٣٣,٧٤٨	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٧٥٣,٦١٥	٢,٠٠٦,٣٧٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

الحياة	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٢٨٠	٨١٥٧٤
١٢٨٠	٨١٥٧٤
-	-
١٢٧٢	٧٧١١١
٨	٤٤٦٣
٢٦٤٠٠	٣٢٦١٢
٢٥٠٥٥	٢٦٨٦٤
١٣٤٥	٥٧٤٨
١٨٣٩٩	٨٦٠٨٥
١٧٣٧٤	٧٩٦٨٢
١٠٢٥	٦٤٠٣
٣٢٨	٣٨٠٨

الأقساط المكتتبة

الأعمال المباشرة

اجمالي الاقساط

ينزل:

أقساط اعادة التأمين المحلية

أقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف:

رصيد بداية الفترة

المخصص الحسابي

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

ينزل:

المخصص الحسابي

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

الحياة	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٧٦٨٠٧	-
٦٩١٢٦	-
٧٦٨١	-
-	٢٢٣٩٣
-	٢١٨٣٣
-	-
-	٥٦٠
٥٠٠٠٠	-
٤٥٠٠٠	-
٥٠٠٠	-
٧٦٨١	٥٦٠

التعويضات المدفوعة

ينزل:

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف:

مخصص الادعاءات نهاية الفترة

مبلغه

ينزل:

حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة

مبلغه

ينزل:

مخصص ادعاءات في بداية الفترة

مبلغه

ينزل:

حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة

صافي تكلفة التعويضات

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٢٨	٣٨٠.٨	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
-	٥٦.	ينزل: صافي كلفة التعويضات
٥٨٣	٦٤٣	يضاف: عمولات مقبوضة
١٨٩٨	١٥٤٠	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين و إيرادات أخرى
٢٨٠٩	٥٤٣١	مجموع الايرادات
٢٩٥	١٣٤٨٩	ينزل: مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٢	٢٠٣٩	ضريبة الدخل
٣٢٧	١٥٥٢٨	مجموع المصروفات
٢٤٨٢	(١٠٠٩٧)	ربح الاكتتاب

السنه اشهر المنهيه في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

الاقساط المكتوبة	
الإصل المبشورة	
أعادة التأمين الانبثوري الواردة	
إجمالي الاقساط	يتركز:
أقساط اعادة التأمين المحلية	
أقساط اعادة التأمين الخارجية	
مجملي الاقساط	يعتاد:
رصيد بداية الفترة	
مخصص الاقساط غير المكتوبة	
يتركز: حصة مبدئي التأمين	
مباقي مخصص الاقساط غير	
المكتوبة	يتركز:
رصيد نهاية الفترة	
مخصص الاقساط غير المكتوبة	
يتركز حصة مبدئي التأمين	
مباقي مخصص الاقساط غير	
المكتوبة	
مباقي الإيرادات المنقطة من الاقساط	
المكتوبة	

للسنة اشهر المفتية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

صافي كلفة التعويضات

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب رباح (فصل) الانتخاب لأعمال التأمين العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

المجموع	مساعدة		فروع أخرى		التي		الميزانية		المرق والاموال الأخرى		المحوي والطلب		المركب	
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل	بفضل
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠
١٠٥٧٣٥٤	٨٧٧٥٢	-	١٧٣١٣	٢٤٦١	١٧٣١٢٦	١٩٢٣٦٦	١٠١٥١	٥٢٤٥	٤٧٤٢	٨١٦٢	٢٣٤١٥	١٥٢٥٠	٨٥٢١٥٧	٦٥٢٢٩٨
١٣٧٥٧٠٥	٥٥٥٨٧٧	-	(١٧٦)	٢٤٦	١٤٠٧٨٢	١١٩٢٧٢	٢٦٥٨	٢٣٣٠	٥٦٥١	١٢٠	(١٨٠٩٠)	٥٠٦	١٢٢٤٧١	٢٨١٠٠٣
١٧٣٢١١	٣٩٠٧٧٧	١٠١٥١	١٣٩١١	١٣٠٨	٣٣٦٦	٩٥٠٤٩	١٩٦٠١٢	٦٥٨	٧١٢	١٢٠٤٢٠	٦٦٣٢٤	٦٧١٧١	٢٠١٢٢	١٧٩١٢
٧٢٢٨٥	١٢٤١٣	١٨٧	٣٨٣	٣٢٧	٣١٣	١٤٤٢١	٢١٠١٢	٣٨	١٣٢	١٠٠١٦٥	٣٤٣٣	٦٤٧٠	٥٢٢١٥	٨٦٣٣٨
٢٢٠٣١	٦٠٢	-	-	-	-	١٣٣٥	-	-	-	٣٢١٩	٤٢٨٥	١٦٧٧٢	١٦٧٧٢	٢٥١٧
(٥٠٤٠٩)	٨٤٣١٦٧	١٣٢٨	١٣٧٩	٣١٣٠	٥٨٩٤	١٤٤٣٤٩	٢٤٠٥٨٨	(١١١١)	٢٣٥٩	٧٣٢٩	١٢١١٢٧	١١٤١١١	٩٣٣٧٨	(٣٠٣٠٥)
١٠٥٣١٠	١١٤٠٢١	٤	٩٠	٣٥٣	٦٩٩	٧٤٥٨٣	٨٥٩٠٢	-	٢٨٤	١٤٢٤	٥١٩٠	١٠٢٠	٩٥٨	٢٢١٢١
٧٣٥٠٠	١٢٢٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	١٢٥٠٠	٢١٠٠٠	٧٥٠٠	-	٥٣٥٠٠	٩٦٧٥٠
٣٢١٠١٣	٤٢٠٢٨٤	٣٨٥	٣٦٤	٢٦٦٣	٤٢٦٣	١١٨٢١٢	٨٩٠٥١	١٠١٥١	١٩٣٨	١١٧٥٥٨	٧٠٧٠٢	٧٢٢١١	١٠٧٢٥٢	١٣٥٧٨٨
٥٠٤١٢	٤٥١٧	١٥	١٧	٣٠	٢٤	٢٧١٩	٢٩٩٠	-	٧٠٣	٢١٠	١٩٩٤	١٢١٦	-	-
٥٠٥٨٥	٦١١١٢	٤٠٤	٤٨١	٣٨٤٩	٤١٨٦	٢٠٠٢٢٤	١٧٧٩٤٣	١٠١٥١	٣٤٦٥	١٤٩٧٥٨	٨١٢١١	٧٤٤٢٣	١٨٣٧٨	٢٦٢١٧١
(٥٥٤٩١٤)	١٧٢٨٥٥	٩٣٤	١٢١٩٨	٢٨٤	٩٠٨	(٥٦٥٧٥)	١٢٢٤٥	(٢٧١٦)	٢٠٣٤	(٢٧٢٣١)	٣٢٤٥	١٨٢٣٥	(٥٠٣٨٨٣)	٩٩١١١

مبنى الإيرادات المستقطعة من القسط

العمومية

بفضل:

مبنى عملة التحويلات

بفضل:

عمولات تغطية

بفضل خدمة استمر وثائق التأمين

بفضل إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

بفضل:

عمولات مطروقة

القسط والتأمين خسوة

مصرف إيرادات خاصة بحسابات

الانتخاب

مصرف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الانتخاب

(١) عام

تأسست شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٨٠ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم ١٣٨ برأسمال مصرح به يبلغ ٦٦٦٤٠٨ دينار، مقسم إلى ٦٦٦٤٠٨ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها عام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨٠٠٠ ر.٠٠٠ بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أنواع التأمين من تأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي وتأمين البحري والنقل وتأمين المركبات وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين المساعدة بالإضافة إلى التأمين على الحياة. تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٠.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء 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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٣١١٥٧٠٤ ر	١٧٢٥٢٧٥ ر

داخل الاردن

جميع الودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر .

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١ر٦٢٥٪ إلى ٣ر٥٪ خلال العام ٢٠١٠ .

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٦,٢٥٠ دينار لدى البنك العربي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٤) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٤٠٠ر٤٠٨	٢١٦٤ر٦٧٦
٢٦١ر٧٣٠	٢٨٧ر٢١٥
٢٢٠٢ر٣٢٣	٢٣٦٨ر٩٤٨
٤٨٦٤ر٤٦١	٤٨٢٠ر٨٣٩

داخل الاردن
اسهم مدرجة
داخل المملكة
خارج المملكة
اسهم غير مدرجة - داخل المملكة

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٨٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق أخرى للتوصل إلى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٥) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠٠٦ر٣١٦	٢٠٠٦ر٣١٦
٩٨١ر٣٩٧	٩٨١ر٣٩٧
(٢٧٩ر٥٤٣)	(٢٩٠ر٣٤٣)
٢٧٠٨ر١٧٠	٢٦٩٧ر٣٧٠

اراضي
مباني
الاستهلاك المتراكم للمباني
المباني بالصافي بعد الاستهلاك

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٦٩٢٦ر٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٦) أرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٠٧٣٤٥	٢٤٤٢٩٤

حسابات جارية لدى البنوك

(٧) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٨٨٢٨٨٢	٨٩٩٨٠

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر حزيران ٢٠١١ .

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٩٥٨٩٩٨	١٣٤٧٣٦٦
(٢٠٤٠٧٦)	(١٦٩١٤٣)
١٧٥٤٩٢٢	١١٧٨٢٢٣

نم حملة البوالص
مخصص تدني مدينون

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
		٩٠ - ١	١٨٠ - ٩٠	٣٦٠ - ١٨٠	أكثر من ٣٦٥ يوم	
دينار	دينار	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
-	-	٧٤٢٧١٧	٧١٥٥٨٢	٢٩٦٦٢٣	-	١٧٥٤٩٢٢
-	-	٧٤٦٨٥٦	٢٩٩٩٥٠	١٣١٤١٧	-	١١٧٨٢٢٣

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٧٧٠٠	٥٥٦٢٧	شركات التامين المحلية
٢٧٩٢٢٢	٢٨٣٧٠١	شركات اعادة التامين الخارجية
(٤٣٧٧)	(٤٣٧٧)	مخصص تدني ذمم معيدي التامين
٣٠٢٥٤٥	٣٣٤٩٥١	صافي ذمم معيدي التامين الاخرى

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨٠ - ٣٦٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٤٩٥١	-	٢٠٢٩٠٣	٧٨٥٠٩	٥٣٥٣٩	-	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٣٠٢٥٤٥	-	١٩١٠١٤	٢٦١٣	١٠٨٩١٨	١٠٨٩١٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٣١٠٩	٣٣٧٤٤	رصيد بداية الفترة
-	(١٦٣٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٣٥	٢٠٣٩	مصرف ضريبة الدخل للسنة
٣٣٧٤٤	١٩٤١١	رصيد نهاية الفترة

لم يتم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية باستثناء ارباح دائرة الحياة حيث تم احتساب ضريبة الدخل بنسبة ٢٤٪ من اجمالي اقساط الحياة بعد خصم ١٠٪، الضريبة وبلغت ٢٠٣٩ دينار و ٦٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .

في رأي إدارة الشركة أن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية مستحقة.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠			
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
المبالغ المضافة	دينار	الرصيد في نهاية الفترة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
١٢٩٦٣	٤٢٢٩٠	٦٧٦٦٤٧	٥٣٨٤٧١	(٦٩٢٣٦)	٢٠٧٤١٢

مطلوبات ضريبية مؤجلة:

التغير المتراكم في القيمة العادلة -

موجودات مالية متوفرة للبيع

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٤٢٢٩٠ دينار (مقابل ١٢٩٦٣ دينار للسنة السابقة) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		المطلوبات -
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٤٨	١٢٩٦٣	١٢٩٦٣	١٢٩٦٣	رصيد بداية السنة
٥٣١٥	٢٩٣٢٧	٢٩٣٢٧	٢٩٣٢٧	التغير في المخصص
١٢٩٦٣	٤٢٢٩٠	٤٢٢٩٠	٤٢٢٩٠	رصيد نهاية السنة

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤٪ لتقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع الخاضع للضريبة.

(١١) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مباني	معدات واجهزة	وسائط نقل	أجهزة كمبيوتر	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٠ -						
الكلفة:						
٦٠.٠٠٠	٥١٤.٩٢٣	١٠٤.٩٣٣	٦٧.٩٥٠	٥٥.١٥٤	٢٢.٨٤٩	٨٢٥.٣٠٩
-	٥٦٨	٤.٥٧٠	-	٢.١٥٢	٨٢١	٨.١١١
٦٠.٠٠٠	٥١٤.٩٩١	١٠٩.٥٠٣	٦٧.٩٥٠	٥٧.٣٠٦	٢٣.٦٧٠	٨٣٣.٤٢٠
الرصيد في بداية الفترة						
إضافات						
الرصيد في نهاية الفترة						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٩٤.٣٦٤	٤٦.١٣١	٢٠.٣٥٥	٢٥.٩٧٦	٨.٠٤٦	١٩٥.٠٥٢
-	٥٧٠٠	٣.٦٣٦	٥.٠٥٥	٤.٠٤٣	١.٧٥٢	٢٠.١٨٦
-	١٠٠.٠٦٤	٤٩.٧٦٧	٢٥.٥٩٠	٣٠.٠١٩	٩.٧٩٨	٢١٥.٢٣٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات						
والمعدات في نهاية الفترة						
٦٠.٠٠٠	٤١٤.٩٢٧	٥٩.٧٣٦	٤٢.٣٦٠	٢٧.٢٨٧	١٣.٨٧٢	٦١٨.١٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة كمبيوتر	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية الفترة	٦٠.٠٠٠	٣٤٨.٨١٤	٦٦.٦٥٠	١٠٨.٩٧٣	٣٥.٣٧٤	١٤.٨٦٩	٦٣٤.٦٨٠
إضافات	-	١٦٥.٦٠٩	٥٥.٣٨٢	-	١٩.٨٤٣	٨.٥٠٤	٢٤٩.٣٣٨
استبعادات	-	-	١٧.٠٩٩	٤١.٠٢٣	٦٣	٥٢٤	٥٨.٧٠٩
الرصيد في نهاية الفترة	٦٠.٠٠٠	٥١٤.٤٢٣	١٠٤.٩٣٣	٦٧.٩٥٠	٥٥.١٥٤	٢٢.٨٤٩	٨٢٥.٣٠٩
الاستهلاك المتراكم:							
استهلاك متراكم في بداية الفترة	-	٨٥.١٤٢	٥٨.٧٦٥	٥١.٣٦٥	٢٠.٠٦١	٥.٨٨٨	٢٢١.٢٢١
استهلاك الفترة	-	٩.٢٢٢	٣.٥٩١	١٠.١٩٢	٥.٩٧٨	٢.٦٥٨	٣١.٦٤١
استبعادات	-	-	١٦.٢٢٥	٤١.٠٢٢	٦٣	٥٠٠	٥٧.٨١٠
استهلاك متراكم في نهاية الفترة	-	٩٤.٣٦٤	٤٦.١٣١	٢٠.٥٣٥	٢٥.٩٧٦	٨.٠٤٦	١٩٥.٠٥٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية الفترة	٦٠.٠٠٠	٤٢٠.٠٥٩	٥٨.٨٠٢	٤٧.٤١٥	٢٩.١٧٨	١٤.٨٠٣	٦٣٠.٢٥٧

تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ١١٠.٩٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
	دينار	دينار
رصيد في بداية الفترة/ السنة	٢٢.٧٥٢	٣.٨١١
إضافات	٢٨.٠٩٠	٢٨.٧٨٤
التدني خلال الفترة/ السنة	(٤.٧١٠)	(٩.٨٤٣)
رصيد نهاية الفترة/ السنة	٤٦.١٣٢	٢٢.٧٥٢

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	١.٨٤٩
عمولات تأمين صحي مقدما	٢٧.٦٦٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٤.٨١٠
تأمينات وعطاءات	٤٤.٨٢٦
المجموع	٨٩.١٥٠
	١٣٠.٠٠٠

(١٤) المخصص الحسابي، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٥٧٤٨	٦٤٠٣

صافي المخصص الحسابي

(١٥) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٤١٩٨	٢٧٦٦٥
٢٢١٣٣٥	٢٤٨٧٣٥
٢٤٥٥٣٣	٢٧٦٤٠٠

ذمم الوكلاء
ذمم اخرى

(١٦) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٢٠٨٩٣	١٧٥٧٦٥
١٠٤٢١١٣	٢٢٥٣٠٤
١٣٦٣٠٠٦	٤٠١٠٦٩

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٧) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٢١٢٤	٦٥٢٩٩
٩٦٣١٣٧	٧٦٩٤٥٣
٥٥٦٩٢	٢٩٩٥٩
٤٢٣٧٤	٤١١٢٧
٣٢٠٧٤	١٤٦٢٥٤
١٠١٥٤٠١	١٠٥٢٠٩٢

إيرادات مقبوضة مقدماً
أمانات معيدي التأمين
أمانات ضريبة المبيعات
توزيعات أرباح مستحقة الدفع
أخرى

(١٨) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١١٤٧١٣	١٩٤٤٤٩	الرصيد بداية الفترة/ السنة
١٣٩٠١٢	٥٣٨٤٧١	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة
(٥٣٩٦١)	(٦٩٢٣٦)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
(٥٣١٥)	(٢٩٣٢٧)	التغير في مطلوبات ضريبة
١٩٤٤٤٩	٦٣٤٣٥٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٤٢٢٩٠ دينار (مقابل ١٢٩٦٣ دينار للسنة السابقة).

(١٩) فوائد دائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨١٨٨٩	٢٥٦٠٥	فوائد بنكية مكتسبة

(٢٠) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٧٣٠٣٥	٧٥٦٦١	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
١٠٤١	٩٦٠٥٩	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١١٩٥٥٦)	(٥٣٨٤٧١)	ينزل خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠٧٨٢	٦٦٣٨٥	صافي إيرادات الإيجارات
٥٣٠٢	(٣٠٠٣٦٦)	المجموع

(٢١) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	٢١٥٥٠٥	تسوية حسابات مع معيدي التأمين عن سنوات سابقة
١٥٩٩	-	فروقات عملة
٤٠٤٨	-	المسترد من رسوم صندوق تعويض المتضررين
٢٠٣٤٦	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٩٢	-	فروقات ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٦٨٨٥	٢١٥٥٠٥	

(٢٢) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٠٣٩٦٦	٢٥٤٩٤٩	الرواتب ومكافآت
١٨٨٠٠	٢١٩٧١	صندوق ادخار
٢٨٤٨	٢١٣٩٩	مكافأة نهاية الخدمة
١٧١٠٢	٢٦٨٤٨	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٢٨٥٣٢	٣٥٤٥٧	مصاريف طبية
٣١٩٦	٥٧٥٩	سفر و تنقلات
١١٣٠	١٤٩٥	جباية وتحصيل
٢٧٥٥٧٤	٣٦٧٨٧٨	المجموع
٢٢٠٤٥٩	٣١٩٠٥٣	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
٥٥١١٥	٤٨٨٢٥	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات
		الرواتب ومكافآت

(٢٣) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٣٨٨	١٢٤٩٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٦٢٣	٧٦١٩	دعاية وإعلان
٩٨٣٣	٣٧٤٦	رسوم بنكية
٢٥٢٠٠	٢٧٠٠٠	مصاريف تنقلات أعضاء المجلس
٣٨٧٠	٦٢٨٨	مياه وكهرباء وتدفئة
٣١٢٠	٢٥٣٠	صيانة
٣٩١٤	٦١٥٠	بريد واتصالات
١٦٤٩	١٤٣٩	الإيجارات
٢٧٣٩	١١٧١٦	ضيافة
١٣٧٩١	٢٩٣١	مصاريف وأتاعب حمامة
١٨٠٥٢	١٥٠٤٣	اشترابات
٧٥	٢٨٦٧	مصاريف عطاءات
٣٧٥٠	٣٧٥٠	أتعاب مهنية
١٢٠٠	٥٥٠٠	تبرعات
٣٠٨٥٧	٣٤٣٢٦	أخرى
١٢٦٠٦١	١٤٣٤٠٠	المجموع
١٠٠٨٤٩	١١٤٧٢٠	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٢٥٢١٢	٢٨٦٨٠	بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٤) حصة السهم من خسارة الفترة

يتم احتساب خسارة السهم الواحد بقسمة خسارة الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(٥٥٦٣٢٩)	(٧٤٩١٥)	خسارة الفترة
٧٥٨٠٩٧٩	٨٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠.٧٣)	(٠.٠٩)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

* إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الأساسية من خسارة الفترة.

(٢٥) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٤٤٢٩٤	٦٠٧٣٤٥	أرصدة لدى البنوك
٣١١٥٧٠٤	١٧٢٥٢٧٥	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
		ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين التي تستحق
٣٢٦٢٥٠	٣٢٦٢٥٠	خلال ثلاثة اشهر (ايضاح ٣)
٣٠٣٣٧٤٨	٢٠٠٦٣٧٠	صافي النقد وما في حكمه

(٢٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات 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 الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٠٨٤٤	٥٨٣٩٩	بنود داخل الميزانية:
١٦٤٥	١٠٢٩٠	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١٥١٥٥	٥٠٧٨٧	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٣٦٣٦٧	١٨٠٢٠٥	رواتب ومكافآت
٢٨٢٢	١٣٦٩٦	تعويض نهاية الخدمة
١٣٩١٨٩	١٩٣٩٠١	

(٢٧) إدارة المخاطر

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة متنوعة منها عقد التأمين ونوع التأمين والتعويض عن الخطر والتعرض للكوارث بالإضافة إلى العوامل السياسية والاقتصادية وكذلك الأنظمة والتشريعات والقوانين المفروضة على شركات التأمين في الأردن.

وتقوم الشركة بإدارة الخطر من خلال إستراتيجيتها وعلى النحو التالي :-
(أ) التركيز على النوعية في انتقاء الخطر والتأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة.

(ب) تقوم إدارة الشركة ومن خلال إدارتها الفنية بمتابعة المطالبات وتطورها في الشركة بشكل ربعي للحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات لتعكس المعلومات الحقيقية للشركة من خلال الميزانيات الربعية ولتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

(ج) هناك لجنة الاستثمار والمنبقة عن مجلس الإدارة تقوم بمتابعة استثمارات الشركة للمحافظة على تنوع في محفظة استثمارات الشركة من خلال انتقاء الأسهم الممتازة بالإضافة إلى قيامها بالاستثمار بشراء العقارات الجيدة كما تقوم هذه اللجنة بسياسة التحوط وتخفيض المخاطر والرقابة المستمرة عليها بما يتماشى وتعليمات هيئة التأمين.

(د) تقوم إدارة الشركة بعقد اتفاقيات إعادة التأمين مع كبرى شركات إعادة التأمين في العالم لتعطي الغطاء الكامل للشركة في حال حدوث مثل هذه المخاطر.

(هـ) وجود نظام رقابة فعال بالشركة من خلال مدراء الدوائر والتدقيق الداخلي وإدارة الشركة.

(و) بالنسبة لتأمين دائرة السيارات فإن للشركة سياسة تأمين خاصة بحيث أنها لا تؤمن أي سيارة تعود تاريخ صنعها لما قبل عام ٢٠٠٠ كما أنها تتلافى قدر الإمكان أي تأمين يعود على الشركة بتعويضات كبيرة مثل تأمين السيارات السياحية وكما للشركة سياستها في تسديد ادعاءات السيارات خلال شهر من وقوع الخطر وتوقيع المخالصات وعمل التسويات اللازمة.

(ز) تعمل الشركة للتخفيف من المخاطر بتنوع عقود التأمين لديها وكذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لنوع الخطر وبما يتلاءم مع اتفاقيات إعادة التأمين بالشركة.

١- مخاطر التأمين

١- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء 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 أن الادعاءات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات 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 أن 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، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

٢- تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

٣- تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب انواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تتركز موجودات ومطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		فروع التأمين
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
١٦٦٠٧٠٣	٤٧٨٠٠٠	١٦٢١٦٤٩	٢٦٥٣٤٦	المركبات
١٢٣٤٣٣	١١٤٠٣١	١٣٩٤٥٠	١٢٦٧٢١	البحري
٢١٠٨٦٣٧	٢٠٦٣١٩٧	٤٢٨٧١٦٣	٤٢٣٨١٨٣	حريق وأخطار أخرى
٣٤٦١٥٤	٢٤٨٠٠١	٢١٤٤٢٩	١١٤٤٩٠	مسؤولية
٢١٧٨٥	١٨٥٧٦	٢٧١٧٠	٢٣٣٦٠	فروع أخرى
٧٥٣٧٩١	٤٨٩٣١٣	٧٥٥٦٢٠	٥١٧٦٧٣	طبي
١٥٥٠	١٥٥٠	١٧٤١	١٧٤١	مساعدة
-	-	٢٢٣٩٣	٢١٨٣٣	حياة
٥٠١٦٠٥٣	٣٤١٢٦٦٨	٧٠٦٩٦١٥	٥٣٠٩٣٤٧	

ب - المخاطر المالية

٢- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ 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 العمومية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

المجموع	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٦ر٤٠٠	-	-	٧٦ر٤٠٠	٢٠٠ر٠٠٠	-	٣٠ حزيران ٢٠١٠ -
٢٩ر١٨٦	-	٢٧ر٨٢٤	-	-	١ر٣٦٢	المطلوبات
٤٠ر١٠٦٩	-	٥١ر٠٦٩	١٢٥ر٠٠٠	٢٢٥ر٠٠٠	-	دائنون
١٤٥ر٨٤٠	-	١٤٥ر٨٤٠	-	-	-	مصاريف مستحقة
١٩ر٤١١	-	١٩ر٤١١	-	-	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٢ر٢٩٠	٤٢ر٢٩٠	-	-	-	-	مخصصات مختلفة
١ر٠٥٢ر٠٩٢	٦٠٤ر٤٩٥	٤٤٧ر٥٩٧	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١ر٩٦٦ر٢٨٨	٦٤٦ر٧٨٥	٦٩١ر٧٤١	٢٠١ر٤٠٠	٤٢٥ر٠٠٠	١ر٣٦٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
						مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات
١٢ر٨٨٣ر٠٤٨	٣ر٤٤٩ر١٦٠	٤ر٨٤٢ر١٨٠	٨٠٥ر٦٠٠	٣ر٥٣٠ر٣٠٨	٢٥٥ر٨٠٠	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

						٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -
						المطلوبات
٢٤٥ر٥٣٣	-	-	١٠٠ر٠٠٠	١٤٥ر٥٣٣	-	دائنون
٢٤ر٢٣٩	-	١١ر٢٣٩	٦ر٠٠٠	٤٧٠٠	٢ر٣٠٠	مصاريف مستحقة
١ر٣٦٣ر٠٠٦	-	-	٢٠٠ر٠٠٠	٢١٢ر٠٠٦	٩٥١ر٠٠٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢٤ر٤٤١	-	١٢٤ر٤٤١	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٣ر٧٤٤	٣٣ر٧٤٤	-	-	-	-	مخصص ضريبة دخل
١٢ر٩٦٣	١٢ر٩٦٣	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١ر١١٥ر٤٠١	٩٦٣ر٠٠٠	١٥٢ر٤٠١	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢ر٩١٩ر٣٢٧	١ر٠٠٩ر٧٠٧	٢٨٨ر٠٨١	٣٠٦ر٠٠٠	٣٦٢ر٢٣٩	٩٥٣ر٣٠٠	مجموع المطلوبات
						مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
١٣ر٢٨٦ر٣٨٦	٣ر٢٦٠ر٣٩٩	٤ر٠٢٥ر٩٨٧	٩٥٠ر٠٠٠	٣ر٩٥٠ر٠٠٠	١ر١٠٠ر٠٠٠	

٣- مخاطر الائتمان

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

وترى 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 التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر ٥ عملاء ما نسبته ٥٧٪ من الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

(٢٨) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي والتأمين البحري والنقل وتأمين المركبات وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين المساعدة. وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة والمرتبطة استثمارياً يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان 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.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤٦٥٧٩	١٤٤٢١٨١	-	-	١٣٤٦٥٧٩	١٤٤٢١٨١
٣٦٢٠١	٢٥٦٠٨	-	-	٣٦٢٠١	٢٥٦٠٨
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون أول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣٧٦٨٠٤	١٢٥٩١١٦٠	٥٠٦٢٤٤	-	١٢٣٧٦٨٠٤	١٢٥٩١١٦٠
١٢٨٨٣٠٤٨	١٢٨٨٣٠٤٨	-	-	١٢٨٨٣٠٤٨	١٢٨٨٣٠٤٨
مجموع الموجودات					

(٢٩) 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 راسمال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى 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 الفترة الحالية والفترة السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٢٨٤٥٢١٦	١٤٥٠١٢٢٣	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
١٨٩٦٤٣٧	٢١٩٨٩٧٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٧٧٨٧٠	٢٩٨٠٤٢	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٠٠٣٧٢	١٠٤١٤٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤٧٣٨	٢٨٦٣٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٢٧٩٤١٧	٢٦٢٩٧٩٩	مجموع رأس المال المطلوب
%٥٦٣	%٥٥١	نسبة هامش الملاءة

(٣٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
١٧٢٥٢٧٥	-	١٧٢٥٢٧٥
٤٨٢٠٨٣٩	-	٤٨٢٠٨٣٩
٢٦٩٧٣٧٠	٢٦٩٧٣٧٠	-
٦٠٧٣٤٥	-	٦٠٧٣٤٥
١٨٨٨٨٢	-	١٨٨٨٨٢
١٧٥٤٩٢٢	-	١٧٥٤٩٢٢
٣٣٤٩٥١	-	٣٣٤٩٥١
٦١٨١٨٢	٤٦٨١٨٢	١٥٠٠٠٠
٤٦١٣٢	٤١١٣٢	٥٠٠٠٠
٨٩١٥٠	-	٨٩١٥٠
١٢٨٨٣٠٤٨	٣٢٠٦٦٨٤	٩٦٧٦٣٦٤
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٦٨٤٦٠٨	-	٦٨٤٦٠٨
١٠٢٨٣٠	-	١٠٢٨٣٠
٦٤٠٣	-	٦٤٠٣
٢٧٦٤٠٠	-	٢٧٦٤٠٠
٢٩١٨٦	-	٢٩١٨٦
٤٠١٠٦٩	-	٤٠١٠٦٩
١٤٥٨٤٠	-	١٤٥٨٤٠
١٩٤١١	-	١٩٤١١
٤٢٢٩٠	٤٢٢٩٠	-
١٠٥٢٠٩٢	٦٠٤٤٩٥	٤٤٧٥٩٧
٣٧٦٠١٢٩	٦٤٦٧٨٥	٣١١٣٣٤٤
٩١٢٢٩١٩	٢٥٥٩٨٩٩	٦٥٦٣٠٢٠
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ -

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٣١١٥٧٠٤		٣١١٥٧٠٤	الموجودات -
٤٨٦٤٤٦١		٤٨٦٤٤٦١	ودائع لدى البنوك
٢٧٠٨١٧٠	٢٧٠٨١٧٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤٤٢٩٤	-	٢٤٤٢٩٤	استثمارات عقارية
٨٩٩٨٠	-	٨٩٩٨٠	أرصدة لدى البنوك
١١٧٨٢٢٣	-	١١٧٨٢٢٣	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٣٠٢٥٤٥	-	٣٠٢٥٤٥	مدينون - صافي
٦٣٠٢٥٧	٥٣٢٢٧٧	٩٧٩٨٠	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٢٢٧٥٢	١٩٩٥٢	٢٨٠٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٣٠٠٠٠	-	١٣٠٠٠٠	موجودات غير ملموسة
			موجودات اخرى
١٣٢٨٦٣٨٦	٣٢٦٠٣٩٩	١٠٠٢٥٩٨٧	مجموع الموجودات

			المطلوبات -
٥٢٠٣١٢		٥٢٠٣١٢	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١٠٨٣٠٧٣	-	١٠٨٣٠٧٣	مخصص الادعاءات - صافي
٥٧٤٨	-	٥٧٤٨	المخصص الحسابي - صافي
٢٤٥٥٣٣	-	٢٤٥٥٣٣	دائنون
٢٤٢٣٩	-	٢٤٢٣٩	مصاريف مستحقة
١٣٦٣٠٠٦	-	١٣٦٣٠٠٦	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
١٢٤٤٤١	-	١٢٤٤٤١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٣٧٤٤	٣٣٧٤٤	-	مخصص ضريبة الدخل
١٢٩٦٣	١٢٩٦٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١٥٤٠١	٩٦٣١٣٤	١٥٢٢٦٧	مطلوبات اخرى
٤٥٢٨٤٦٠	١٠٠٩٨٤١	٣٥١٨٦١٩	مجموع المطلوبات
٨٧٥٧٩٢٦	٢٢٥٠٥٥٨	٦٥٠٧٣٦٨	الصافي

(٣١) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في قضايا، وهنا وفي رأي إدارة الشركة تم أخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(٣٢) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للعطاءات بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ مائة ألف دينار و ١٠٠.٠٠٠ مائة ألف ومائة دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على التوالي.

(٣٣) ميزانية الحياة

فيما يلي ميزانية قسم الحياة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ دينار
٩٠.٠٠٠	٩٠.٠٠٠
٦٥.٥٢١	٦٤.٦٧٢
١٥٥.٥٢١	١٥٤.٦٧٢
-	-
٦٣٥	٢.٠٣٩
٦٣٥	٢.٠٣٩
٥٧.٤٨	٦.٤٠٣
٥٧.٤٨	٦.٤٠٣
١٠١.١٣٦	٩١.٠٣٩
٤٨.٠٠٢	٥٥.١٩١
١٥٥.٥٢١	١٥٤.٦٧٢

الموجودات :-

ودائع لدى البنوك

مدينون - صافي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مخصص ضريبة الدخل

مجموع المطلوبات

المخصصات الفنية

صافي المخصص الحسابي

مجموع المخصصات الفنية

أرباح مدورة

جاري المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات