

الرقم : 700/14/م

التاريخ : 2009/07/28

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان

SEMS ANNUAL - 4525- 29/7/2009

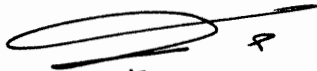
الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2009/06/30

تحية طيبة وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية للشركة كما هي في

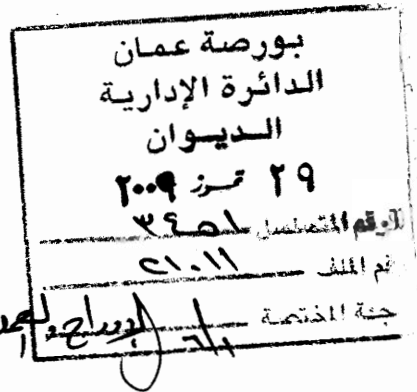
2009/07/30 مدققة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



نائب المدير العام

محمد صالح سماعة



شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

30 حزيران 2009

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة، البرموك للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ 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 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.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترعب 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
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٠٩

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية
كما في 30 حزيران 2009 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2008 دينار (مدققة)	30 حزيران 2009 دينار	إيضاحات	الموجودات
			استثمارات -
3.346.813	2.703.170	3	ودائع لدى البنوك
4.228.908	4.635.678	4	موجودات مالية متوفرة للبيع
2.726.449	2.715.649	5	استثمارات عقارية
10.302.170	10.054.497		مجموع الاستثمارات
1.121.614	376.695	6	أرصدة لدى البنوك
74.053	102.291	7	شيكات برسم التحصيل
1.339.580	1.119.639	8	مدينون، صافي
388.525	309.786	9	ذمم معيدي التأمين المدنية
413.459	500.046	11	ممتلكات ومعدات، صافي
3.811	23.368	12	موجودات غير ملموسة
90.194	104.838	13	موجودات أخرى
13.733.406	12.591.160		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين -
1.005.586	596.186		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
1.140.188	1.014.864		مخصص الادعاءات، صافي
1.345	1.025	14	المخصص الحسابي، صافي
2.147.119	1.612.075		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
321.260	265.937	15	دائنون
39.862	44.442		مصاريف مستحقة
1.087.271	476.763	16	ذمم معيدي التأمين الدائنة
155.722	158.570		مخصص تعويض نهاية الخدمة
33.109	33.141	10	مخصص ضريبة الدخل
7.648	7.551	10	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1.065.614	1.136.765	17	مطلوبات أخرى
4.857.605	3.735.244		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي الشركة
7.462.108	8.000.000		رأس المال المصرح به والمدفوع
1.078.022	1.078.022		احتياطي إجباري
114.713	113.265	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة
220.958	220.958		الأرباح المدورة
-	(556.329)		خسارة الفترة
8.875.801	8.855.916		مجموع حقوق الملكية
13.733.406	12.591.160		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 33 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 (غير مدققة)

30 حزيران 2008 دينار	30 حزيران 2009 دينار	إيضاحات	
			الإيرادات -
2.075.199	1.391.496		اجمالي الاقساط المكتتبة
947.787	743.634		يطرح: حصة معيدي التأمين
1.127.412	647.862		صافي الاقساط المكتتبة
393.856	409.400		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
1.476	320		صافي التغير في المخصص الحسابي
1.522.744	1.057.582		صافي إيرادات الاقساط المتحققة
287.665	174.204		إيرادات العمولات
172.502	96.319		رسوم اصدار بوالص تأمين وإيرادات اكتتاب أخرى
40.959	81.889	19	فوائد دائنة
123.311	5.302	20	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
10.594	26.885	21	إيرادات أخرى
2.157.775	1.442.181		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف -
2.334.700	1.787.962		التعويضات المدفوعة
378.337	286.933		ينزل: حصة معيدي التأمين
1.956.363	1.501.029		صافي التعويضات المدفوعة
(333.162)	(125.324)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
301.086	321.308		نفقات موظفين ومصاريف إدارية وعمومية موزعة
120.177	73.500		اقساط فائض الخسارة
158.920	105.210		تكاليف اقتناء بوالص
4.229	5.462		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
2.207.613	1.881.185		صافي عبء التعويضات
55.692	55.115	22	نفقات الموظفين غير الموزعة
26.878	28.447		استهلاكات وإطفاءات
19.580	25.212	23	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
14.895	8.519		مصاريف رسوم الهيئة
117.045	117.293		اجمالي المصروفات
(166.883)	(556.297)		الخسارة قبل الضريبة
47	32		ضريبة الدخل
(166.930)	(556.329)		خسارة الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
(0/028)	(0/073)	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 33 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 (غير مدققة)

30 حزيران 2008 دينار	30 حزيران 2009 دينار	إيضاح
(166.930)	(556.329)	الخسارة للفترة
		يضاف: بنود (المصروفات) الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
1.050.459	(1.448)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي
883.529	(557.777)	مجموع (مصروفات) الدخل الشامل للفترة

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 (غير مدققة)

المجموع	خسارة الفترة	أرباح مدورة	المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
30 حزيران 2009 -							
8.875.801	-	220.958	114.713	-	-	1.078.022	7.462.108
(557.777)	(556.329)	-	(1.448)	-	-	-	-
537.892	-	-	-	-	-	-	537.892
8.855.916	(556.329)	220.958	113.265	-	-	1.078.022	8.000.000
رصيد بداية الفترة							
مجموع المصروفات الشاملة للفترة							
زيادة رأس المال							
الرصيد في نهاية الفترة							
30 حزيران 2008 -							
7.253.146	-	428.173	146.951	200.000	400.000	1.078.022	5.000.000
883.529	(166.930)	-	1.050.459	-	-	-	-
8.136.675	(166.930)	428.173	1.197.410	200.000	400.000	1.078.022	5.000.000
رصيد بداية الفترة							
مجموع الدخل الشامل للفترة							
الرصيد في نهاية الفترة							

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 33 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 (غير مدققة)

30 حزيران 2008 دينار	30 حزيران 2009 دينار	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(166.883)	(556.297)	خسارة الفترة قبل الضريبة
26.878	28.447	التعديلات لبنود غير نقدية
(23.262)	(1.041)	الاستهلاكات والإطفاءات
(729)	(20.346)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(393.856)	(409.400)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(1.476)	(320)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(333.162)	(125.324)	صافي المخصص الحسابي
62.283	2.848	صافي مخصص الادعاءات
73.176	119.556	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(757.031)	(961.877)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
338.346	(28.238)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل
(652.082)	219.941	التغير في بنود راس المال العامل
(123.654)	78.739	شيكات برسم التحصيل
(21.963)	(14.644)	مدينون
28.386	(55.323)	ذمم معيدي التأمين المدينة
986	4.580	الموجودات الأخرى
(3.450)	-	دائنون
377.418	(610.508)	مصاريف مستحقة
(6.227)	71.151	مخصصات مختلفة
(819.271)	(1.296.179)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
		المطلوبات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة
		التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(1.468.232)	(664.347)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
117.964	137.517	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(54.320)	(100.930)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(23.500)	شراء موجودات غير ملموسة
737	20.985	بيع ممتلكات ومعدات
(1.403.851)	(630.275)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة
		الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
-	537.892	الزيادة في راس المال
-	537.892	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(2.223.122)	(1,388,562)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
3.096.736	4.142.177	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
873.614	2.753.615	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

الحياة	
2008	2009
دينار	دينار
872	1.280
872	1.280
-	-
949	1.272
(77)	8
29.379	26.400
26.844	25.055
2.535	1.345
20.880	18.399
19.821	17.374
1.059	1.025
1.399	328

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 الايرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

الحياة		
2008	2009	
دينار	دينار	
76.807	-	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
69.126	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
7.681	-	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
50.000	-	مبلغه
		ينزل:
45.000	-	حصة معيدي التأمين
5.000	-	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
2.681	-	صافي كلفة التعويضات

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 (غير مدققة)

الحياة		
2008	2009	
دينار	دينار	
1.399	328	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
2.681	-	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
535	583	عمولات مقبوضة
2.701	1.898	رسوم اصدار وثائق التأمين و إيرادات أخرى
1.954	2.809	مجموع الإيرادات
		ينزل:
119	295	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
47	32	ضريبة الدخل
166	327	مجموع المصروفات
1.788	2.482	ربح الاكتتاب

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

	المجموع		مساعدة		فروع اخرى		الطلي		المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى		المرقبات	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاقساط المكتسبة	1,984,879	1,308,453	1,086	1,665	1,389	8,294	317,644	513,720	345	570	45,710	28,302	622,825	299,385
الاعمال المبثورة	89,448	81,763	-	-	2,956	2,372	-	-	7,617	6,581	33,385	58,046	35,017	6,803
اعادة التأمين الاقترابي الوارد	2,074,327	1,390,216	1,086	1,665	4,345	10,666	317,644	513,720	7,962	7,151	79,095	86,348	657,842	306,188
اجالي الاقساط	74,196	84,662	-	-	-	-	-	-	6,581	6,581	44,293	58,268	913	585
ينزل:	872,642	657,700	1,086	1,665	3,420	9,748	206,468	333,918	-	-	30,598	24,731	630,687	286,625
اقساط اعادة التأمين المحلية	1,127,489	647,854	-	-	925	918	111,176	179,802	1,381	570	4,204	3,349	26,242	18,978
اقساط اعادة التأمين الخارجية	3,103,479	3,168,325	893	534	12,870	5,587	524,105	568,177	3,440	2,777	975,555	1,658,260	228,372	144,750
صافي الاقساط	1,596,999	2,162,739	893	534	11,830	4,471	393,079	369,315	1,848	1,538	970,989	1,653,386	218,360	133,495
يضاف:	1,508,480	1,005,586	-	-	1,040	1,116	131,026	198,862	1,592	1,239	4,566	4,874	10,012	11,255
رصيد بداية الفترة	3,103,479	3,168,325	893	534	12,870	5,587	524,105	568,177	3,440	2,777	975,555	1,658,260	228,372	144,750
مخصص الاقساط غير المكتسبة	1,596,999	2,162,739	893	534	11,830	4,471	393,079	369,315	1,848	1,538	970,989	1,653,386	218,360	133,495
ينزل:	1,508,480	1,005,586	-	-	1,040	1,116	131,026	198,862	1,592	1,239	4,566	4,874	10,012	11,255
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	2,134,273	1,474,034	652	1,383	4,739	4,016	473,968	584,966	5,148	5,088	279,190	339,426	433,231	159,635
ينزل:	1,021,649	877,848	652	1,383	3,932	2,995	321,540	380,228	4,450	4,430	275,162	335,945	415,913	152,867
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	1,112,624	596,186	-	-	807	1,021	152,428	204,738	698	658	4,028	3,481	17,318	6,768
صافي الارادات المكتقة من الاقساط	1,521,345	1,057,254	-	-	1,158	1,013	89,774	173,926	2,275	1,151	4,742	4,742	18,936	23,465
المكتبة	852,957	852,957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

	المجموع		مساعدة		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى		البحري والتال		المركبات	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1.521.345	1.057.254	-	-	1.158	1.013	89.774	173.926	2.275	1.151	4.742	4.742	18.936	23.465	1.404.460	852.957	
1.620.520	1.375.705	-	-	156	(172)	93.381	140.782	4.724	2.958	7.854	5.756	807	(18.090)	1.513.598	1.244.471	
287.130	173.621	645	1.151	979	1.708	126.386	95.049	658	658	12.137	6.699	143.797	66.234	2.528	2.122	
130.730	72.285	145	187	94	237	10.633	14.421	20	38	2.084	1.644	6.135	3.543	111.619	52.215	
39.071	22.136	-	-	-	-	-	1.735	-	-	-	-	(4.344)	3.529	43.415	16.872	
357.756	(50.409)	790	1.338	2.075	3.130	133.412	144.349	(1.771)	(1.111)	11.109	7.329	163.717	114.861	48.424	(320.305)	
158.920	105.210	29	4	428	353	67.772	79.583	155	-	2.309	1.424	5.253	1.020	82.974	22.826	
120.177	73.500	-	-	-	-	-	-	-	-	12.500	12.500	7.500	7.500	100.177	53.500	
300.967	321.013	166	385	630	2.463	46.086	118.622	1.155	1.651	11.476	19.938	95.445	70.702	146.009	107.252	
4.229	5.462	-	15	51	30	2.491	2.719	-	-	307	703	1.380	1.994	-	-	
584.293	505.185	195	404	1.109	2.846	116.349	200.924	1.310	1.651	26.592	34.565	109.578	81.216	329.160	183.578	
(226.537)	(555.594)	595	934	966	284	17.063	(56.575)	(3.081)	(2.762)	(15.483)	(27.236)	54.139	33.645	(280.736)	(503.883)	

صافي الإيرادات المتوقعة من الأقساط

المكتبة

ينزل:

صافي خلة التعويضات

يضاف:

عصوات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

ايرادات اخرى

مجموع الإيرادات

ينزل:

عصوات متنوعة

القساط فائض خسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات

الاكتتاب

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

(1) عام

تأسست شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام 1980 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم 138 برأسمال مصرح به يبلغ 666,408 دينار، مقسم إلى 666,408 سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على راس المال كان آخرها عام 2008 و2009 ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع 8,000,000 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 27 تموز 2009.

(2) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم اعداد القوائم المالية وفقا 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 31 كانون الأول 2008. كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2009.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 باستثناء ان الشركة قام بتطبيق المعايير الجديدة و المعدلة التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية . تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل، و لا يسمح هذا المعيار باظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية .

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "تقديم التقارير حول القطاعات"، استخدام "اسلوب الادارة في عرض التقارير الداخلية" في عرض القطاعات التشغيلية. نتج عن هذا المعيار عرض عدد اضافي من القطاعات التشغيلية، اضافة إلى ذلك فان هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

(3) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
3.346.813	2.703.170

داخل الاردن

جميع الودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر .

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3.75% الى 5.5% خلال العام 2009 . بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 326.250 دينار لدى البنك العربي كما في 30 حزيران 2009 و 31 كانون الأول 2008.

(4) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
1.943.943	2.301.125
249.267	298.855
2.035.698	2.035.698
4.228.908	4.635.678

داخل الاردن

اسهم مدرجة

داخل المملكة

خارج المملكة

اسهم غير مدرجة داخل المملكة

المجموع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ 831 دينار كما في 30 حزيران 2009 و 31 كانون الأول 2008 وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق أخرى للتوصل إلى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(5) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
2.006.316	2.006.316
720.133	709.333
2.726.449	2.715.649

اراضي

مباني - بالصافي بعد الاستهلاك

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ 4.660.341 دينار كما في 31 كانون الأول 2008.

(6) أرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
1.121.614	376.695

حسابات جارية لدى البنوك

(7) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
74.053	102.291

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر نيسان 2010.

(8) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
1.185.003	1.288.782
323.720	-
169.143	169.143
1.339.580	1.119.639

ذمم حملة البوالص
ذمم وسيط استثمار
ينزل: مخصص تدني مدينون

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع دينار	أكثر من 365 يوم دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها دينار	
		360 - 180 يوم دينار	180 - 90 يوم دينار	90 - 1 يوم دينار		
1.119.639	-	273.080	387.443	459.116	-	30 حزيران 2009
1.339.580	-	119.045	266.955	953.580	-	31 كانون الأول 2008

(9) ذمم معيدي التامين - المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
106.712	60.686	شركات التامين المحلية
286.190	253.477	شركات اعادة التامين الخارجية
(4.377)	(4.377)	مخصص تدني ذمم معيدي التامين
388.525	309.786	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 360 يوم	180 - 360 يوم	90 - 180 يوم	1 - 90 يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
309.786	-	130.201	66.663	112.922	-	30 حزيران 2009
388.525	-	55.865	6.960	325.700	-	31 كانون الأول 2008

(10) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
35.593	33.109	رصيد بداية الفترة
(3.047)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
563	32	مصرف ضريبة الدخل للسنة
-	-	مخصص ضريبة الدخل - سنوات سابقة
33.109	33.141	رصيد نهاية الفترة

لم يتم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2009 و 2008 وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية باستثناء ارباح دائرة الحياة حيث تم احتساب ضريبة الدخل بنسبة 25% من اجمالي اقساط الحياة بعد خصم 10%، الضريبة وبلغت 32 دينار و 47 دينار كما في 30 حزيران 2009 و 2008 على التوالي.

لم يتم الإفصاح 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 2005 باستثناء عام 2003.

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 :

31 كانون الأول 2008		30 حزيران 2009			
الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مطلوبات ضريبية مؤجلة:					
التغير المتراكم في القيمة العادلة -					
موجودات مالية متوفرة للبيع	122.361	1.041	(2.586)	120.816	7.551
					7.648

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 7.551 دينار (مقابل 7.648 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:

المطلوبات -	30 حزيران 2009		31 كانون الأول 2008	
	دينار		دينار	
رصيد بداية الفترة	7.648		9.797	
المحرر	(97)		(2.149)	
رصيد نهاية الفترة	7.551		7.648	

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة بنسبة 25% لتقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع الخاضع للضريبة.

(11) ممتلكات ومعدات - صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2009 -						
أراضي	مباني	معدات واجهزة	وسائط نقل	أجهزة كمبيوتر	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
60.000	348.814	66.650	108.973	35.374	14.869	634.680
-	-	1.880	-	228	-	2.108
-	-	8.355	41.023	-	-	49.378
60.000	348.814	60.175	67.950	35.602	14.869	587.410
الرصيد في بداية الفترة						
الاستهلاك المتراكم:						
-	85.142	58.765	51.365	20.061	5.888	221.221
-	4.055	921	5.054	2.511	1.162	13.703
-	-	7.717	41.022	-	-	48.739
-	89.197	51.969	15.397	22.572	7.050	186.185
60.000	259.617	8.206	52.553	13.030	7.819	401.255
-	-	98.821	-	-	-	98.821
60.000	259.617	107.027	52.553	13.030	7.819	500.046
الرصيد في نهاية الفترة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
مشاريع تحت التنفيذ						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية الفترة						

31 كانون الأول 2008-						
أراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	أجهزة كمبيوتر	أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
60.000	348.814	64.222	63.973	28.879	14.869	580.757
-	-	2.428	45.000	12.863	-	60.291
-	-	-	-	6.368	-	6.368
60.000	348.814	66.650	108.973	35.374	14.869	634.680
الكلفة:						
الرصيد في بداية الفترة						
اضافات						
استبعادات						
الرصيد في نهاية الفترة						
الاستهلاك المتراكم:						
استهلاك متراكم في بداية الفترة						
استهلاك الفترة						
استبعادات						
استهلاك متراكم في نهاية الفترة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات						
والمعدات في نهاية الفترة						
60.000	263.672	7.885	57.608	15.313	8.981	413.459

تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ 121.846 دينار كما في 30 حزيران وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(12) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
30 حزيران 2009	31 كانون الأول 2008	
دينار	دينار	
3.811	7.913	رصيد في بداية الفترة/ السنة
23.500	-	إضافات
(3.943)	(4.102)	الاطفاءات
23.368	3.811	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(13) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2009	31 كانون الأول 2008	
دينار	دينار	
6.372	13.426	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
22.473	22.322	عمولات تأمين صحي مقدما
32.682	2.140	مصاريف مدفوعة مقدماً
1.100	10.095	تأمينات وعطاءات
42.211	42.211	أخرى كفالات
104.838	90.194	المجموع

(14) المخصص الحسابي، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
1.345	1.025

صافي المخصص الحسابي

(15) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
22.322	22.473
298.938	243.464
321.260	265.937

ذمم الوكلاء

ذمم أخرى

(16) ذمم معدي التأمين، الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
275.330	249.467
811.941	227.296
1.087.271	476.763

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

(17) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
37.892	83.738
939.989	957.994
8.537	13.111
44.025	43.450
35.171	38.472
1.065.614	1.136.765

إيرادات مقبوضة مقدماً

أمانات معدي التأمين

أمانات ضريبة المبيعات

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

أخرى

(18) التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
146.951	114.713	الرصيد بداية الفترة/ السنة
(10.384)	1.041	أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال الفترة
-	(119.556)	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة
(24.003)	116.970	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
2.149	97	التغير في مطلوبات ضريبة
114.713	113.265	رصيد نهاية الفترة/ السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 7.551 دينار (مقابل 7.648 دينار للسنة السابقة).

(19) فوائد بنكية

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
40.959	81.889	فوائد بنكية مكتسبة

(20) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
106.050	73.035	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
23.263	1.041	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(73.176)	(119.556)	ينزل خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
67.174	50.782	صافي إيرادات الإيجارات
123.311	5.302	المجموع

(21) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
4.380	1.599	فروقات عملة
5.485	4.048	المسترد من رسوم صندوق تعويض المتضررين
729	20.346	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	892	فروقات ضريبة دخل سنوات سابقة
10.594	26.885	المجموع

(22) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
154.627	203.966	الرواتب و المكافآت
37.825	-	بدل إيجارات
15.032	18.800	صندوق ادخار
24.458	2.848	مكافأة نهاية الخدمة
12.525	17.102	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
30.448	28.532	مصاريف طبية
2.852	3.196	سفر و تنقلات
697	1.130	جباية وتحصيل
278.464	275.574	المجموع
222.772	220.459	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
55.692	55.115	كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(23) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
4.151	5.388	قرطاسية ومطبوعات
1.887	2.623	دعاية وإعلان
2.475	9.833	رسوم بنكية
13.500	25.200	مصاريف تنقلات أعضاء المجلس
4.065	3.870	مياه وكهرباء وتدفئة
1.872	3.120	صيانة
3.552	3.914	بريد و اتصالات
1.444	1.649	الإيجارات
2.392	2.739	ضيافة
9.482	13.791	مصاريف و أتعاب محاماة
31.658	18.052	اشتراكات
35	75	مصاريف عطاءات
3.750	3.750	أتعاب تدقيق الحسابات
200	1.200	تبرعات
17.431	30.857	أخرى
97.894	126.061	المجموع
78.314	100.849	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
19.580	25.212	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الغير موزعة على حسابات الاكتتابات

(24) حصة السهم من خسارة الفترة

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

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
(166.930)	(556.329)	خسارة الفترة
5.953.517	7.580.979	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
(0.028)	(0.073)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

(25) النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
230.092	376.695	أرصدة لدى البنوك
969.772	2.703.170	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
		ينزل: ودائع مرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين التي تستحق
326.250	326.250	خلال ثلاثة اشهر (ايضاح 3)
873.614	2.753.615	صافي النقد وما في حكمه

(26) 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:

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
126.118	48.060	بنود داخل الميزانية:
21.417	6.946	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
73.742	15.155	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

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

30 حزيران 2008 دينار	30 حزيران 2009 دينار	
99.415	136.367	رواتب ومكافآت
20.633	2.822	تعويض نهاية الخدمة
<u>120.048</u>	<u>139.189</u>	

(27) 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 وتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.
- (ج) هناك لجنة الاستثمار والمنبثقة 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 2000 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.

-/ مخاطر التأمين

1- 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 والدفعات 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.

2- 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.

3- تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز المطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

فروع التأمين	30 حزيران 2009		31 كانون الأول 2008	
	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
المركبات	1.622.914	1.211.963	2.132.892	1.727.461
البحري	170.290	10.292	219.591	33.079
حريق وأخطار أخرى	715.489	42.974	1.968.942	41.706
مسؤولية	96.994	92.564	92.182	90.644
فروع أخرى	12.618	3.094	22.989	4.795
طبي	712.896	250.163	719.936	248.089
مساعدة	1.383	-	534	-
المجموع	3.332.584	1.611.050	5.157.066	2.145.774

ب - المخاطر المالية

2- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومؤاماة 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 إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

30 حزيران 2009 -	أقل من شهر	3 شهور	من شهر الى	من 3 شهور	من 6 شهور	من سنة حتى	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
							دائنون
-	141.900	88.037	36.000	-	265.937	-	
-	1.037	-	43.405	-	44.442	-	مصاريف مستحقة
130.000	119.463	227.300	-	-	476.763	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	-	-	158.570	-	158.570	-	مخصصات مختلفة
-	-	-	-	-	33.141	33.141	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	7.551	7.551	مطلوبات ضريبة مؤجلة
-	-	6.775	235.690	894.300	1.136.765	-	مطلوبات أخرى
130.000	262.400	322.112	473.665	934.992	2.123.169	-	مجموع المطلوبات
مجموع الموجودات حسب							
استحقاقاتها المتوقعة	2.000.313	1.454.000	1.346.775	4.603.829	3.189.243	12.591.160	

31 كانون الأول 2008 -

							دائنون
-	200.000	121.260	-	-	321.260	-	
-	682	-	39.180	-	39.862	-	مصاريف مستحقة
695.000	252.500	139.771	-	-	1.087.271	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	-	-	155.722	-	155.722	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	-	-	-	35.593	35.593	مخصص ضريبة دخل
-	-	-	-	-	2.150	2.150	مطلوبات ضريبة مؤجلة
-	-	-	125.122	940.000	1.065.122	-	مطلوبات أخرى
695.000	453.182	261.031	320.024	977.743	2.706.980	-	مجموع المطلوبات
مجموع الموجودات حسب							
استحقاقاتها المتوقعة	2.458.763	2.175.580	1.200.000	4.600.000	3.299.063	13.733.406	

3- 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 5 عملاء ما نسبته 57% من الذمم المدينة كما في 30 حزيران 2009.

(28) 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.

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2.157.775	1.442.181	226.015	-	1.931.760	-
54.320	25.608	-	-	54.320	25.608
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					
31 كانون أول 2008	30 حزيران 2009	31 كانون أول 2008	30 حزيران 2009	31 كانون أول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
13.733.406	12.591.160	535.457	-	13.197.949	12.591.160
مجموع الموجودات					

(29) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع أهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال 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:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار	دينار	
9.035.417	8.710.669	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب :
1.665.755	1.910.817	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
323.626	278.861	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الإكتتابية
140.297	151.697	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
4.970	467	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
2.134.648	2.341.842	مجموع رأس المال المطلوب
%423.3	%372.0	نسبة هامش الملاءة

(30) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

30 حزيران 2009 -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات-			
2.703.170	-	2.703.170	ودائع لدى البنوك
4.635.678	-	4.635.678	موجودات مالية متوفرة للبيع
2.715.649	2.715.649	-	استثمارات عقارية
376.695	-	376.695	أرصدة لدى البنوك
102.291	-	102.291	شيكات برسم التحصيل
1.119.639	-	1.119.639	مدينون - صافي
309.786	-	309.786	ذمم معيدي التأمين - مدينة
500.046	454.436	45.610	ممتلكات ومعدات - بالصافي
23.368	16.158	7.210	موجودات غير ملموسة
104.838	-	104.838	موجودات اخرى
12.591.160	3.186.243	9.404.917	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
596.186	-	596.186	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
1.014.864	-	1.014.864	مخصص الادعاءات - صافي
1.025	-	1.025	المخصص الحسابي - صافي
265.937	-	265.937	دائنون
44.442	-	44.442	مصاريف مستحقة
476.763	-	476.763	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
158.570	158.570	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
33.141	33.141	-	مخصص ضريبة الدخل
7.551	7.551	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1.136.765	894.990	241.775	مطلوبات اخرى
3.735.244	1.094.252	2.640.992	مجموع المطلوبات
8.855.916	2.091.991	6.763.925	الصافي

31 كانون الاول 2008 -

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات -
3.346.813	-	3.346.813	ودائع لدى البنوك
4.228.908	-	4.228.908	موجودات مالية متوفرة للبيع
2.726.449	2.726.449	-	استثمارات عقارية
1.121.614	-	1.121.614	أرصدة لدى البنوك
74.053	-	74.053	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1.339.580	-	1.339.580	مدینون - صافي
388.525	-	388.525	ذمم معيدي التأمين - مدينة
413.459	389.479	23.980	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3.811	2.811	1.000	موجودات غير ملموسة
90.194	-	90.194	موجودات اخرى
13.733.406	3.118.739	10.614.667	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
1.005.586	-	1.005.586	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
1.140.188	-	1.140.188	مخصص الادعاءات - صافي
1.345	-	1.345	المخصص الحسابي - صافي
321.260	-	321.260	دائنون
39.862	-	39.862	مصاريف مستحقة
1.087.271	-	1.087.271	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
155.722	-	155.722	مخصص تعويض نهاية الخدمة
33.109	33.109	-	مخصص ضريبة الدخل
7.648	7.648	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1.065.614	940.000	125.614	مطلوبات اخرى
4.857.605	980.757	3.876.848	مجموع المطلوبات
8.875.801	2.137.982	6.737.819	الصافي

(31) 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.

(32) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للعطاءات بمبلغ 100000 مائة ألف دينار و 100100 ومائة ألف ومائة دينار كما في 30 حزيران 2009 و 31 كانون الأول 2008 على التوالي.

(33) ميزانية الحياة

فيما يلي ميزانية قسم الحياة:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار	دينار
90.000	90.000
67.362	66.573
157.362	156.573
563	32
563	32
1.345	1.025
1.345	1.025
98.915	101.397
56.539	54.119
157.362	156.573

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