



المتحدة UNITED
التأمين INSURANCE

الإشارة : م. ١٠/٢٢٦/٠٠

عمان في ٢٧/٠٤/٢٠١٠

Q.R - UNIN - 281412010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

٢٠٨٩ ١٠ ٠٤ ٢٨ ١١ ٤٥

J.S.G.

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية للشركة كما في ٢٠١٠/٠٣/٣١ مع تقرير المراجعة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

"محمد الأمين" أبو قوره
المدير العام

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية التسوي
٢٨ نيسان ٢٠١٠
الرقم التسلسلي ٨٩٠٢
رقسم المساق
الجهة المختصة

3

البورصة

٤/٢٨

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - الأردن

٣١ آذار ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|--|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلي الموجز |
| ب | قائمة الدخل المرحلي الموجز |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز |
| د | قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلي الموجز |

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٦ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

إلى السادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نندي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

١- لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلي الموجز المرفق مخصص لقاء ضريبة الدخل كما لم يتم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ والتي سوف يتم احتسابها في نهاية السنة المالية، كما أفادت الإدارة.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً الى مراجعتنا المذكورة أعلاه ، وباستثناء أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه ، فإنه لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة تأكيدية

دون مزيداً من التحفظ في رأينا ، وكما يرد في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة للأعوام ٢٠٠٦ ، ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ في حين قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وتسديد الضرائب المعلنة، إلا أنه لم يتم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لتلك السنوات . علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٤٩٤,٥١١ دينار عن تلك السنوات وقد تم استئناف هذه المطالبة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة استئناف ضريبة الدخل . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام إلا أنه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية .


سابا وشركاهم
سابا وشركاهم
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
٢٥ نيسان ٢٠١٠

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلي الموحد
(مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢,٩٣٤,٠٣٨	٣,١٣١,٦٤٢	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٠٠٠,٨٠٢	٩٩٨,٠٦٣	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١,٩٣٣,٢٣٦	٢,١٣٣,٥٧٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٨٥,٦٤٩)	(٦٢٦,٠١٥)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١,٣٤٧,٥٨٧	١,٥٠٧,٥٦٤	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٧٤,٢٩٦	١٥٦,١٧٩	إيرادات العمولات
٥٠,٧٤٩	٧٠,٢٤٦	رسوم اصدار بوالص تأمين
١١١,٦٢٠	٨٩,٦٨٦	فوائد دائنة
٣٨,٣٩٩	٧٧,٢٤٩	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٥,٧٧٧	١,١٧٢	إيرادات أخرى
١,٧٤٨,٤٢٨	١,٩٠٢,٠٩٦	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١,٢٩٤,٨٦٣	١,٤٥٥,٠٤٩	التعويضات المدفوعة - التأمينات العامة
٤٤,٤٧٠	٣٦,٣٦٠	يطرح : مستردات تعويضات
٢٦٨,٥٥٠	١٨٢,٠٩٣	حصة معيدي التأمين
٩٨١,٨٤٣	١,٢٣٦,٥٩٦	صافي التعويضات المدفوعة
(٢٧٧,١٥٥)	(١٣٦,٧٦٣)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١١٩,٦٩٣	١٤١,٩٥٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٥,٠٠٠	٤٦,٥٠٠	أقساط فائض الخسارة
١٩٨,٠٦٥	١٥٠,٧٠٠	تكاليف اقتناء بوالص
١١٥,٣٣٧	١٣٥,١٦٦	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١,٢١٢,٧٨٣	١,٥٧٤,١٥٤	صافي عبء التعويضات
١٨,٠٣٧	١٩,١٤١	نفقات الموظفين
١٦,٣٩١	١٤,٧٩٠	استهلاكات وإطفاءات
١١,٨٨٦	١٦,٣٤٨	مصاريف إدارية وعمومية
٩٤,٩٧٧	٩,٨٢٣	مخصص التدني في المدينين - بالصافي
١٤١,٢٩١	٦٠,١٠٢	إجمالي المصروفات
٣٩٤,٣٥٤	٢٦٧,٨٤٠	الربح للفترة - قائمة (أ) و (ج) و (د)
٠/٠٤٩	٠/٠٣٣	الربح للسهم الواحد

٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>	
<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٣٩٤,٣٥٤	٢٦٧,٨٤٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة	
(٥٥٩,٦٦٤)	(٣٥,٢٤٨)
للبيع بالصافي بعد الضريبة	
(١٦٥,٣١٠)	٢٣٢,٥٩٢

إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة - قائمة (د)

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة *	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	الإصدار	علاوة	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٩٠٤,٦٠٦	-	٥٨٦,٣٤٩	١,٨٤٠,٦٠٧	١٦٤,٤٧٢	١,٢٧١,٦٧١	٤١,٥٠٧	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٧,٨٤٠	٢٦٧,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-
(٣٥,٢٤٨)	-	-	(٣٥,٢٤٨)	-	-	-	-	-
٢٣٢,٥٩٢	٢٦٧,٨٤٠	-	(٣٥,٢٤٨)	-	-	-	-	-
١٢,١٣٧,١٩٨	٢٦٧,٨٤٠	٥٨٦,٣٤٩	١,٨٠٥,٣٥٩	١٦٤,٤٧٢	١,٢٧١,٦٧١	٤١,٥٠٧	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٩٤٢,٧٨٠	-	١,٥٠٣,٢٠٨	١,٩٦٦,٩٢٢	١٦٤,٤٧٢	١,٢٧١,٦٧١	٤١,٥٠٧	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٩٤,٣٥٤	٣٩٤,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-
(٥٥٩,٦٦٤)	-	-	(٥٥٩,٦٦٤)	-	-	-	-	-
(١٦٥,٣١٠)	٣٩٤,٣٥٤	-	(٥٥٩,٦٦٤)	-	-	-	-	-
١٢,٧٧٧,٤٧٠	٣٩٤,٣٥٤	١,٥٠٣,٢٠٨	١,٤٠٦,٢٥٨	١٦٤,٤٧٢	١,٢٧١,٦٧١	٤١,٥٠٧	-	٨,٠٠٠,٠٠٠

* من أصل الأرباح المدورة ٢٠٢,٢٥٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة.

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المرحلة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ديسمبر	ديسمبر	
٣٩٤,٣٥٤	٢٦٧,٨٤٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الأرباح نقدية :
١٦,٣٩١	١٤,٧٩٠	التعديلات لبنود غير نقدية :
٩٤,٩٧٧	٩,٨٢٣	إستهلاك موجودات ثابتة وإستثمارات عقارية وإطفاءات
-	٥٢٢	مخصص تدني مدينون
٥٨٥,٦٤٩	٦٢٦,٠١٥	خسائر بيع مستلكات ومعدات
(٢٧٧,١٥٥)	(١٣٦,٧٦٣)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,١٠٨	(٤٢,٥٧٧)	صافي مخصص الإذاعات
٨١٩,٣٢٤	٧٣٩,٦٥٠	(أرباح) خسائر غير متحققة لموجودات مالية للمناصرة
٤٦,٠٥٧	(٤٠,٥٣٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦٥٣,٥٧١)	(٦٦٣,٥٩٣)	(الزيادة) النقص في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٧,١٨٨	٢,٠٠٦,٥٣٩	(الزيادة) في مدينون
٢٢,٣٨٧	٢١,٨٤٥	النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٣,٠٦٧)	(١,٥٣٦,٣٠٤)	النقص في الموجودات الأخرى
(١٢,٣٦٥)	(٥٥٠)	(النقص) في دالنون
٣٤,٦١٦	(٤٠٢,٩٥٠)	(النقص) في مخصصات مختلفة
٧٤,٦٢٨	٨٥,٥٠١	(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٧٥,١٩٧	٢٠٩,٥٩٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٨٤,٧٠٠)	(٩٢,١٤٤)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٩,٥٠٣)	١١٧,٤٥٥	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
(٧٦٩,٧٩٠)	(٥١,٠٧٩)	ودائع لدى البنوك
(٣٩٥,٠٤٣)	-	موجودات مالية متوفرة للبيع - بالصفافي
٨,٢٨١	-	موجودات مالية للمتاجرة
(٢,٩٣٦)	(٢,٨٣٦)	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة وإستثمارات عقارية - بالصفافي
(٢٤,٦٠٠)	-	أبنية تحت الإنشاء
(١,١٨٤,٠٨٨)	(٥٣,٩١٥)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٤٢٨,٧٢٩	(١٢٢,٩٦٧)	بنوك دائنة
٤٢٨,٧٢٩	(١٢٢,٩٦٧)	صافي (الإستخدامات) النقدية في (التدفقات من) عمليات التمويل
(٧٦٤,٨٦٢)	(٥٩,٤٢٧)	صافي (النقص) في النقد
٨٤٣,٤٠٣	٤,٩١٩,١٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٨,٥٤١	٤,٨٥٩,٧٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة. وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨. واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إن عنوان الشركة هو شارع الملك حسين، عمارة رقم (٣٥) الطابق الثاني، صندوق بريد ٧٥٢١، عمان ١١١١٨، الأردن.

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة.

ب - تم إقرار القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٠.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما لم يتم إجراء التخصيص عن أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ والتي يتم إجراءها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب - استخدام التقديرات

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

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

٣ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣١ آذار ٢٠١٠	
المجموع	دينار	المجموع	دينار
٦,٩١٠,٤٦٦	٧,٠١٥,٦٨٥	١,٩٧٠,٩٤٥	٥,٠٤٤,٧٤٠
-	-	-	-
٦,٩١٠,٤٦٦	٧,٠١٥,٦٨٥	١,٩٧٠,٩٤٥	٥,٠٤٤,٧٤٠

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٦٥% إلى ٤,٧٥% خلال الفترة من العام ٢٠١٠.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته ٢٩٠,٢٥٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- هنالك أرصدة مقيدة السحب بمبلغ ٢٩٤,٥٠٥ دينار على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة.

٤ - موجودات مالية متوفرة للبيع

أ- يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣١ آذار ٢٠١٠		إسم الشركة
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
٤,١٨٠,٦٨٣	٤,١٤٥,٤٣٥	٤,١٤٥,٤٣٥	٤,١٨٠,٦٨٣	داخل الأردن
٤,١٨٠,٦٨٣	٤,١٤٥,٤٣٥	٤,١٤٥,٤٣٥	٤,١٨٠,٦٨٣	أسهم مدرجة
٩٦,٢٣٠	٩٦,٢٣٠	٩٦,٢٣٠	٩٦,٢٣٠	خارج الأردن
٩٦,٢٣٠	٩٦,٢٣٠	٩٦,٢٣٠	٩٦,٢٣٠	شركة إعادة التأمين العربية - لبنان
٤,٢٧٦,٩١٣	٤,٢٤١,٦٦٥	٤,٢٤١,٦٦٥	٤,٢٧٦,٩١٣	إجمالي موجودات مالية متوفرة للبيع

ب - تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية المتوفرة للبيع ٣٣,٢٩٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ .

٥- مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,١٩٠,٤٩١	١,٦٦٤,٥٠٥	ذمم حملة البوالص
١,١٨٠,٥٤١	١,٣٩٠,٠٢٨	ذمم الوكلاء
٤٦٩,٧٠٢	٤٤٣,٥٨١	ذمم الوسطاء
٩,٧١٦	٩,٢٦٢	ذمم الموظفين
٢٨٦,٧١٨	٢٩٣,٣٨٥	ذمم أخرى
٣,١٣٧,١٦٨	٣,٨٠٠,٧٦١	
٧٧٤,٢٣٣	٧٧١,٦٦٦	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٢,٣٦٢,٩٣٥	٣,٠٢٩,٠٩٥	صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٤٩,١٠٦	٧٧٤,٢٣٣	رصيد أول الفترة / السنة
١٧٣,٩٦٣	٣,٠٨٥	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
٤٨,٨٣٦	٥,٦٥٢	المحرر خلال الفترة / السنة
٧٧٤,٢٣٣	٧٧١,٦٦٦	رصيد خلال الفترة / السنة

- هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة .

٦ - ذمم معيدي التأمين - مدينة بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٧٠,٣٦٨	٥٥١,٥٩٣	شركات التأمين المحلية
٢,٣١٤,٥٩٤	٢٢٦,٨٣٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢,٧٨٤,٩٦٢	٧٧٨,٤٢٣	
٦٨,٤٨٥	٨٠,٨٧٥	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٢,٧١٦,٤٧٧	٦٩٧,٥٤٨	صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
٨,٦٠٨	٦٨,٤٨٥	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
٥٩,٨٧٧	١٢,٣٩٠	رصيد نهاية الفترة / السنة
٦٨,٤٨٥	٨٠,٨٧٥	

٧ - ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٨٤,٧٠٠	٩٢,١٤٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨٤,٧٠٠)	(٩٢,١٤٤)	ضريبة الدخل المستحقة
٩٢,١٤٤	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
٩٢,١٤٤	-	

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة للأعوام ٢٠٠٦ ، ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ في حين قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ ، ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ وتسديد الضرائب المعلنة ، إلا أنه لم يتم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لتلك السنوات . علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٤٩٤,٥١١ دينار عن تلك السنوات وقد تم استئناف هذه المطالبة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة استئناف ضريبة الدخل . هذا وبراى الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية .

٨ - حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب)
٣٩٤,٣٥٤	٢٦٧,٨٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من ربح الفترة - دينار
٠/٠٤٩	٠/٠٣٣	

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

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٨,٩٠٥	٤٨,٧٣٧
٥,٠٤٤,٧٤٠	٤,٩٨٧,٨٥٨
١٠٠,٥٩٦	١٧٤,٣٣١
(٢٩٤,٥٠٥)	(٢٩١,٧٦٣)
٤,٨٥٩,٧٣٦	٤,٩١٩,١٦٣

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل : ودائع مقيدة السحب

١٠ - أطراف ذات علاقة

كجزء من عملياتها ، تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٩٢٣,٠٧٢	٥٧٣,٠٥٥
-	١,٣٦٩,٨٧٧
الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠	٢٠٠٩
٤٨٦,١٥٥	٣٩٣,٢٦٢
٩٦,٠٢١	٤٤,٠٥٣

ذمم مدينة
ذمم دائنة

إيرادات أقساط المكتبة
التعويضات المدفوعة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢٢,٥٠٠ دينار لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ .

١١ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٥٨٥,٩٦٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مقابل حوالي ٢,٣٧٠,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٢- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، النقل البحري ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الصحي وتأمينات الفروع الأخرى وقطاع التأمين على الحياة يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسس السوق الشفعية وبأسر الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

فيما يلي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة حسب قطاع الأعمال :

٣١ آذار ٢٠١٠

مطلوبات وحقوق	موجودات
مساهمين	دينار
دينار	دينار
١٩,٥٢٥,٧٤٩	١٩,٥٢٥,٧٤٩
١٥٤,٦٠٢	١٥٤,٦٠٢
١٩,٦٨٠,٣٥١	١٩,٦٨٠,٣٥١

أ - حسب النشاط التأميني :

قطاع التأمينات العامة
قطاع التأمين على الحياة

ب - حسب التوزيع الجغرافي :

- داخل المملكة
- خارج المملكة

١٩,٦٨٠,٣٥١	١٩,٦٨٠,٣٥١
-	-
١٩,٦٨٠,٣٥١	١٩,٦٨٠,٣٥١

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

مطلوبات وحقوق	موجودات
مساهمين	دينار
دينار	دينار
٢٠,٨٨٢,٤٥٣	٢٠,٨٨٢,٤٥٣
١٤٥,٤٦٨	١٤٥,٤٦٨
٢١,٠٢٧,٩٢١	٢١,٠٢٧,٩٢١

أ - حسب النشاط التأميني :

قطاع التأمينات العامة
قطاع التأمين على الحياة

ب - حسب التوزيع الجغرافي :

- داخل المملكة
- خارج المملكة

٢١,٠٢٧,٩٢١	٢١,٠٢٧,٩٢١
-	-
٢١,٠٢٧,٩٢١	٢١,٠٢٧,٩٢١

١٣- التزامات ممكن أن تطراً

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١٦٦,٦٣١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ ، لقاء تأمينات نقدية بمبلغ ١٦,٦٦٣ دينار .

١٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ ، ولم ينتج عنها أي تعديل لتأثيرات أعمال الفترة السابقة .