

962 6

MEDGULF ميدغلف

شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع. - الأردن THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE CO. P. L. C. - JORDAN

التاريخ: ٢٠٠٩/٧/٣٠ م.

الإشارة: ٢٠٠٩/١٤١٨ م. / ك / س.غ.

السادة / هيئة الأوراق المالية.
عناية الفاضلة / رولا

SEMA ANNUAL-MDGF- ٢٠١٧٤-٩

بعد التحية ...،

لاحقاً لكتابكم رقم ٢٢٢٦/١/١٢ بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٢ نرفق لكم القوائم المالية المنتهية في ٢٠٠٩/٦/٣٠

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

(٢)

احمد محمد السخن
مدير العام



التوقيع
٧/٣-

هيئة الأوراق المالية السادة الإشرافية المستثمرين
٣٠ تموز ٢٠٠٩
الرقم التسلسلي ١٥٠٢٨
رقم الملف ١٢/١٧٤
الجهة المختصة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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 مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم 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 تسترع 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

٢٨ تموز ٢٠٠٩

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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 مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان 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 تسترع 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

٢٨ تموز ٢٠٠٩

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		الموجودات
			الإستثمارات -
٩,٠١٥,٢٣٢	٨,٨١٣,٥٣٢	٣	ودائع لدى البنوك
٤٥١,٧٥٠	٥٢٥,٤٦٣	٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٤٦٦,٩٨٢	٩,٣٣٨,٩٩٥		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٨٤,٤٤١	٦٢٤,١٨٢	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٨٠,٦٦١	٢٧٤,١٩٦	٦	شيكات برسم التحصيل
٣,٥٨٠,٧٢١	٤,٤٥٩,٤٤٤	٧	مدنيون، صافي
٢,٧٤٩,٢٠٠	٣,٢٧٧,٧٨٥	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٩,٣٩٣	١٠٥,٠٥٥		موجودات غير ملموسة
٢٩٢,٧٤٠	٢٩٦,٨٤٩	٩	موجودات أخرى
١٦,٧٦٤,١٣٨	١٨,٣٧٦,٥٠٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين -
٣,٤٣٣,٩٨٦	٢,٥٧٦,٨٠٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨٦٤,٠٢٠	٢,٠٦٦,٣٤٣		مخصص الادعاءات، صافي
٤,٢٩٨,٠٠٦	٤,٦٤٣,١٥٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٢٧٠,١٧٩	٤٦١,٩٣٩	١٠	دائنون
٦٨,٩٩٩	٤٤,٩٩٤		مصاريف مستحقة
١,٤١٥,٧٤٨	٢,٦٦٠,٢٨٧	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧,٣١٤	-	١٢	مخصصات مختلفة
١١٤,٤٧١	٣٦,٠٩٦	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٣٢١,٧٦٠	٢٢٤,٩٤٢	١٤	مطلوبات أخرى
٦,٤٩٦,٤٧٧	٨,٠٧١,٤١٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٢,٦٠٠	٤٢,٦٠٠	٢٨	احتياطي اجباري
٢٢٥,٠٦١	٢٢٥,٠٦١		الأرباح المنورة
-	٣٧,٤٣٥		الربح للفترة بعد الضريبة
١٠,٢٦٧,٦٦١	١٠,٣٠٥,٠٩٦		مجموع حقوق الملكية
١٦,٧٦٤,١٣٨	١٨,٣٧٦,٥٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٣٣٣٨٩٠	٤٠٤٨٤٠٣	الإيرادات -
١٠٤٢١٤٥	١٨٠٤٠٣٧	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٢٩١٧٤٥	٢٢٤٤٣٦٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٣٦٢٠٧٣)	٨٥٧١٧٧	صافي الاقساط المكتتبة
٩٢٩٦٧٢	٣١٠١٥٤٣	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٣٠٣٦٨٣	٣٩٩٨٥٦	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٢٢٤٨٣	٢٢٦٩٦١	إيرادات العمولات
٣٠٧٠٢٢	٢٨٦٩٠٥	رسوم اصدار بوالص تأمين وإيرادات اكتتاب اخرى
-	(٤٨١٦٣)	فوائد دائنة
١٦٦٢٨٦٠	٣٩٦٧١٠٢	١٥ خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
		١٦ مجموع الإيرادات
٥٨٠٤٢٦	٢١٠٥٨٥٢	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٦٥٤٩	٣٨٧٤١	التعويضات المدفوعة
٣٠٣٣٤	١٢٦٩٦٢	ينزل: مستردات
٥٣٣٥٤٣	١٩٤٠١٤٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٠٨٩٤٩	١٢٠٢٣٢٣	صافي التعويضات المدفوعة
٣٤٨١٠٢	٤١٥٩٠٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٧٨١٨	٣٢٩٥١	١٧ نفقات موظفين ومصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٢٧٠٣	١٣٩٩٥٤	أقساط فائض الخسارة
١١٨١١١٥	٣٧٣١٢٨٣	تكاليف اقتناء بوالص
٣٣٩٤٢	٤٦٢٢٤	صافي عبء التعويضات
٣٩٦٨٣	٤٣٣١٢	١٧ نفقات الموظفين غير موزعة
٥٣٠٨٠	٥٧٧٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	١٥٠٠٠	١٨ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧١٠١	-	٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٣٨٠٦	١٦٢٢٨٨	١٩ مصاريف اخرى
٣٤٧٩٣٩	٧٣٥٣١	إجمالي المصروفات
٨٨٧٦٠	٣٦٠٩٦	الربح والدخل الشامل للفترة قبل الضريبة
٢٥٩١٧٩	٣٧٤٣٥	ضريبة الدخل
		الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٢٦	٠/٠٠٤	٢٠ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الارباح المدورة	احتياطي اجباري	راس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٣٠ حزيران ٢٠٠٨ -
١٠,٢٦٧,٦٦١	-	٢٢٥,٠٦١	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٠٩
٣٧,٤٣٥	٣٧,٤٣٥	-	-	-	الربح والدخل الشامل للفترة
١٠,٣٠٥,٠٩٦	٣٧,٤٣٥	٢٢٥,٠٦١	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
١٠,٠٩٥,٧٣٠	-	٨٢,٥٠٢	١٣,٢٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٠٨
٢٥٩,١٧٩	٢٥٩,١٧٩	-	-	-	الربح والدخل الشامل للفترة
١٠,٣٥٤,٩٠٩	٢٥٩,١٧٩	٨٢,٥٠٢	١٣,٢٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	
٣٤٧٩٣٩	٧٣٥٣١	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> ربح الفترة قبل الضريبة
٣٩٦٨٣	٤٣٣١٢	التعديلات لبنود غير نقدية
٣٦٢٠٧٣	(٨٥٧١٧٧)	الاستهلاكات للممتلكات والمعدات والاطفاءات
٢٠٨٩٤٩	١٢٠٢٣٢٣	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧١٠١	-	صافي مخصص الادعاءات
-	١٥٠٠٠	المخصصات الفنية الاخرى
-	٥٥٨٥٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٦٥٧٤٥	٥٣٢٨٤١	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(١٩١٥)	٢٠٦٤٦٥	شيكات برسم التحصيل
(٥٣١٢٢٤)	(٨٩٣٧٢٣)	مدنونا
(٤٧١٧٢)	(٤١٠٩)	الموجودات الأخرى
(٢٦٦١٩٢)	١٩١٧٦٠	دائنونا
٢٤٩٠٢٣	١٢٤٤٥٣٩	ذمم معيدي التامين الدائنة
(٣٤٧٩)	(٧٣١٤)	المخصصات المختلفة المدفوعة
١٩٨٢٤	(١٢٠٨٢٣)	المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
٣٨٤٦١٠	١١٤٩٦٣٦	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة</u>
(٣٣٠٧٠)	(١١٤٩٧١)	الضريبة المدفوعة
٣٥١٥٤٠	١٠٣٥١٦٥	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(٢٦٦٦٨٥٣)	٥٥٢٧٩	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(١٢٩٥٦٤)	ودائع لدى البنوك
(٩٧٩٦٨٥)	(٥٦٤٤٨٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٩٢٠)	(٣٠٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٦٥٥٤٥٨)	(٦٤١٨٤٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٣٠٣٩١٨)	٣٩٣٣٢٠	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
١٠٢٥٠٣٣٦	٥٩٩٤٢٣٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٩٤٦٤١٨	٦٣٨٧٥٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بأعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية للمتاجرة 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 ٢٠٠٨. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أن الشركة قام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ 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، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات"، استخدام "أسلوب الإدارة في عرض التقارير الداخلية" في عرض القطاعات التشغيلية. نتج عن هذا المعيار عرض عدد إضافي من القطاعات التشغيلية، إضافة إلى ذلك فإن هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة دينار	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر دينار	٢٠٠٩ - داخل الاردن
	المجموع دينار			
دينار	٨١١٣٥٣٢	٣٠٥٠١٥٨	٥٧٦٣٣٧٤	
٩٠١٥٢٣٢				

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥ر٤٪ الى ٧٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

(٤) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	اسهم مدرجة في بورصة عمان
دينار	دينار	
٤٥١٧٥٠	٥٢٥٤٦٣	

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	نقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك
دينار	دينار	
-	٦٨٢	
٨٤٤٤١	٦٢٣٥٠٠	
٨٤٤٤٢	٦٢٤١٨٢	

(٦) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	شيكات برسم التحصيل *
دينار	دينار	
٤٨٠٦٦١	٢٧٤١٩٦	

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر نيسان ٢٠١٠.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٥٨٨٤٢٤	٤٤٨٢٥٥٠
٢٢٩٧	١٨٩٤
٣٥٩٠٧٢١	٤٤٨٤٤٤٤
١٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
٣٥٨٠٧٢١	٤٤٥٩٤٤٤

نم حملة البوالص
نم الموظفين

ينزل: مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
-	١٠٠٠٠
١٠٠٠٠	١٥٠٠٠
١٠٠٠٠	٢٥٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) الممتلكات والمعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مشاريع تحت التنفيذ	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٣٧١٧٢	٩٨٨٤٢	١٧٩٤٤٥	١٦٤٤٦٣٣	٩١٤٢٥٢
٥٦٤٨٠	-	٤٧٣٠	٥٥٩٧٥٠	-
٣٤٠١٦٥٢	٩٨٨٤٢	١٨٤١٧٥	٢٢٠٤٣٨٣	٩١٤٢٥٢
٨٧٩٧٢	٢٥٣٦٨	٦٢٦٠٤	-	-
٣٥٨٩٥	٧٤٥٥	٢٨٤٤٠	-	-
١٢٣٨٦٧	٣٢٨٢٣	٩١٠٤٤	-	-
٣٢٧٧٨٥	٦٦٠١٩	٩٣١٣١	٢٢٠٤٣٨٣	٩١٤٢٥٢

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -

الكلفة:

الرصيد كما في بداية الفترة

اضافات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في بداية الفترة

اضافات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

أراضي	مشاريع تحت التنفيذ	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -				
الكلفة:				
١٢٦٦ر٤٥٦	٧٧٤٤	١٤١٦١١	٩٨٨٤٢	١٥١٤ر٦٥٣
-	١٦٣٦ر٨٨٩	٣٧٨٣٤	-	١٦٧٤ر٧٢٣
(٣٥٢ر٢٠٤)	-	-	-	(٣٥٢ر٢٠٤)
٩١٤ر٢٥٢	١٦٤٤ر٦٣٣	١٧٩ر٤٤٥	٩٨٨٤٢	٢٨٣٧ر١٧٢
الرصيد كما في بداية السنة				
اضافات				
مسترجعات من قيمة الارض				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
الاستهلاك المتراكم:				
-	-	١٧ر٥٢٩	١٠ر٢٩٥	٢٧ر٨٢٤
-	-	٤٥ر٠٧٥	١٥ر٠٧٣	٦٠ر١٤٨
-	-	٦٢ر٦٠٤	٢٥ر٣٦٨	٨٧ر٩٧٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
٩١٤ر٢٥٢	١٦٤٤ر٦٣٣	١١٦ر٨٤١	٧٣ر٤٧٤	٢٧٤٩ر٢٠٠

تقدر الكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار تقريباً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

(٩) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٠٨ر٧٩٩	١٠٩ر٤٧٦	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١٠٣ر٦٣١	٧٣ر٩٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٦ر٨٣٥	٦٧ر٢٩١	ذمم شركات شقيقة
٢٥ر٢٩١	١٤ر٣٤٠	أمانات ضريبة دخل
١٨ر١٨٤	٣١ر٨٠٩	أخرى
٢٩٢ر٧٤٠	٢٩٦ر٨٤٩	

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١١١ر١٦٣	١٦٢ر٧٨١	شركات شقيقة
١١٧ر١١٥	٢٧٢ر٣٣٧	مطالبات جهات طبية
٤١ر٩٠١	٢٦ر٨٢١	ذمم اخرى
٢٧٠ر١٧٩	٤٦١ر٩٣٩	

(١١) نمذ معيدي التامين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٤١٥٧٤٨ر	٢٨٧ر٢٦٦٠

شركات اعادة التامين الخارجية

(١٢) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٩٣٧ر	-
٢٩٣٧ر	-
١٤٤٠ر	-
٧٣١٤ر	-

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص الرسوم الاضافية للجامعات
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

الرصيد نهاية الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار
-	(٢٩٣٧ر)	٢٩٣٧ر
-	(٢٩٣٧ر)	٢٩٣٧ر
-	(١٤٤٠ر)	١٤٤٠ر
-	(٧٣١٤ر)	٧٣١٤ر

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

(١٣) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٣٠٧٠ر	١١٤٤٧١ر
(٣٣٠٧٠ر)	(١١٤٤٧١ر)
١١٤٤٧١ر	٣٦٠٩٦ر
١١٤٤٧١ر	٣٦٠٩٦ر

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٨٠٧٦٠	٣٦٠٩٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

(١٤) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٨٤١٩	١٤٤٣٩	أمانات ضريبة المبيعات
٢٣٨٥٦٨	١١٩١٤٦	عمولات مقبوضة مقدماً
١٨٦٥٠	١٨١٧٨	أمانات مساهمي الشركة
٣٢٨٠٩	٦٠٨٧٥	ذمم موردين
١٣٣١٤	١٢٣٠٤	أخرى
٣٢١٧٦٠	٢٢٤٩٤٢	

(١٥) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٠٧٠٢٢	٢٨٦٩٠٥	فوائد بنكية مكتسبة

(١٦) خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٧٦٨٩	عوائد التوزيعات النقدية
-	(٥٥٨٥٢)	ينزل خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٤٨١٦٣)	

(١٧) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢٥٤٨٦	١٧٩٢٨٣	الرواتب والمكافآت
١٠٤٠١	١٥٦٦٠	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٧٢٤٠	١٢٣٧١	مصاريف طبية
١٥٩٠٠	١٢٠٠٠	تدريب و تطوير الموظفين
١٠٦٩٦	١١٨٠٧	سفر وتنقلات
١٦٩٧٢٣	٢٣١١٢١	المجموع
١٣٥٧٨١	١٨٤٨٩٧	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
٣٣٩٤٢	٤٦٢٢٤	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(١٨) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧٢٩٤	٤٠٦٨٨	قرطاسية ومطبوعات
١٧٩٥٤	١٠٦٧٠	دعاية و إعلان
٤٤١٦	٣٠٧٤	رسوم بنكية
٤١٦٥	٣٣٤٦	مصاريف سيارات
٧٦١٣	٦٠٤٣	مياه وكهرباء وتدفئة
١٣٦١٢	٢٠٣٩٨	صيانة
٨٤٦٠	١١٠٤٩	بريد واتصالات
٤٧٧٧٦	٤٩٠٠٢	إيجارات
٥٤٦٦	٦٧٩٤	مواد مستهلكة
٩٢٢٩٧	٧٣٢٠١	مصاريف مهنية وأتعاب محاماة
٧٧	٥٩٦٢	اشتراكات
٣٤٠٩٤	٣٨٧٠٠	رسوم حكومية و رسوم أخرى
٢٢١٧٧	١٩٨٣٤	أخرى
٢٦٥٤٠١	٢٨٨٧٦١	المجموع
٢١٢٣٢١	٢٣١٠٠٩	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٥٣٠٨٠	٥٧٧٥٢	بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(١٩) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٥٥١	-	رسوم إضافية للجامعات الأردنية
٣٥٥٠	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧١٠١	-	

(٢٠) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٢٥٩١٧٩	٣٧٤٣٥	ربح الفترة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٢٦	٠.٠٠٤	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

إن الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من ربح الفترة.

(٢١) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في المركز المالي وذلك كمايلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٠٠٣٨	٦٢٤١٨٢	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٦٩٢٦٣٨٠	٥٧٦٣٣٧٤	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
٦٩٤٦٤١٨	٦٣٨٧٥٥٦	صافي النقد وما في حكمه

(٢٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التامين الممنوحة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٤٢.٠٦٤	٩٣.٤٥٩
٢٤١٨.٢٩٠	١.٢٨٨.٧٣٢
بنود داخل الميزانية: ذمم مدينة تعويضات موقوفة وذمم دائنة *	
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
١.٦٧٥.٨٧٠	٩٢.١٢٩
عناصر قائمة الدخل: اقساط الاكتتاب	

* تتضمن تعويضات موقوفة وذمم شركات تأمين على النحو التالي:

للسنة اشهر المنتهية في ٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
٨٩.٨٩٢	١١١.١٠٨
٢.٣٢٨.٣٩٨	١.٩٧٧.١٤٢
٢.٤١٨.٢٩٠	٢.٠٨٨.٢٥٠
شركة متوسط الخليج - الرياض شركة اديسون براولي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين) **	

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة اديسون براولي انترناشونال) بمبلغ ١.٤٦٢.١٨٢ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون براولي انترناشونال بمبلغ ١٥٦.٣٧ دينار.

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٩٥.٥٠٠	٥٤.٠٧٢
رواتب ومكافآت	

(٢٣) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة لجنة المخاطر ولجنة الاستثمار حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الاجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة الى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة.

لجنة المخاطر

إن للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي، وذلك بفحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارة الشركة، ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء 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 والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإمداءات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات 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 إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى إنخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وكذلك بتحسين تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية ، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

٢ - تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

نوع التأمين	٣٠ حزيران ٢٠٠٩		٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	
	الاجمالي	الصافي	الاجمالي	الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٣٨٥٣٦٤	١٣٨٥٣٦٤	١,٠٢٥,٩٠٣	١,٠٢٥,٩٠٣
البحري والنقل	٩٦٥٥٥	٤٩٤٣	٨,٧١٩	٢,١٧٤
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	٢٤١٣٩٤٤	٩١١٧١	٢,٢٢٧,٨٦٩	١٢٤,٠٨٩
المسؤولية	٢٤٠٤	٢٤٠٤	٥,٥٥٨	٥,٥٥٨
الطبي	٣١٣٠٦٦٤	٣١٣٠٦٦٤	٣,١٣٧,٧٥٥	٣,١٣٧,٧٥٥
فروع اخرى	٥٨٧٠٦	٢٨٦٠٦	٥,١٨٣	٢,٥٢٧
المجموع	٧٠٨٧٦٣٧	٤٦٤٣١٥٢	٦,٤١٠,٩٨٧	٤,٢٩٨,٠٠٦

٢- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع 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 تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
دائنون	١٦٢,٨٨٥	٢٣٠,٩٧٠	٦٨,٠٨٤	-	-	-	-	٤٦١,٩٣٩
مصاريف مستحقة	-	٣٤,١٤٤	١٠,٨٥٠	-	-	-	-	٤٤,٩٩٤
ذمم معدي التأمين	٦٩,٩٨١	٧٧,٩٠٠	١,٢٩٣,٤٠٨	١,٢١٨,٩٩٨	-	-	-	٢,٦٦٠,٢٨٧
مطلوبات أخرى	-	٨٧,٦١٨	١٨,١٧٨	٢١,٦٢٩	٩٧,٥١٧	-	-	٢٢٤,٩٤٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٣٦,٠٩٦	-	-	-	٣٦,٠٩٦
مجموع المطلوبات	٢٣٢,٨٦٦	٤٣٠,٦٣٢	١,٣٩٠,٥٢٠	١,٢٧٦,٧٢٣	٩٧,٥١٧	-	-	٣,٤٢٨,٢٥٨
مجموع الموجودات حسب إستحقاقاتها المتوقعة	١,٧٥٢,١٣	٩٩٧,٩٠٤٩	١,٢٣٣,٧٣١	١,٥٧٦,٠٧٧	-	١٤,١٧٥	٣,٨٢٠,٩٦١	١٨,٣٧٦,٥٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دائنون	-	٢١٤,٨٣١	٥٥,٣٤٨	-	-	-	-	٢٧٠,١٧٩
مصاريف مستحقة	٢٠,٠٠٠	٤٦,٤٩٩	٢,٥٠٠	-	-	-	-	٦٨,٩٩٩
ذمم معدي التأمين	-	٦٣٧,٢٤٢	٤٣٨,٢٧٦	٣٤٠,٢٣٠	-	-	-	١,٤١٥,٧٤٨
مطلوبات أخرى	٣٦,٥١٧	٧٥,٧٣٨	٥٦,٩٢٢	٧٨,٠٤٨	٧٤,٥٣٥	-	-	٣٢١,٧٦٠
مخصصات مختلفة	-	-	٧,٣١٤	-	-	-	-	٧,٣١٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	١١٤,٤٧١	-	-	-	-	١١٤,٤٧١
مجموع المطلوبات	٥٦,٥١٧	٩٧٤,٣١٠	٦٧٤,٨٣١	٤١٨,٢٧٨	٧٤,٥٣٥	-	-	٢,١٩٨,٤٧١
مجموع الموجودات حسب إستحقاقاتها المتوقعة	٥,٩٤٤,٣٤٢	٤,٢٤٠,١٧٦	١,٣٩٧,٤٧٨	١,٩٤٨,٦٠٣	٦,٠٣٨	٤,٨٤٥	٣,٢٢٢,٦٥٦	١٦,٧٦٤,١٣٨

٣- مخاطر الائتمان

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

ترى 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 عميلين ما نسبته ٥٢٪ من الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٦٦٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

(٢٤) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، الطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية. 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 التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٦٢٨٦٠	٣٩٦٧١٠٢	٤٧٧٥٦٧	٣٩٩٨٥٦	١٨١٨٥٢٩٣	٣٥٦٧٢٤٦
٩٨٨٦٠٥	٥٦٧٥٦٠	-	-	٩٨٨٦٠٥	٥٦٧٥٦٠
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧٦٤١٣٨	١٨٣٧٦٥٠٦	-	-	١٦٧٦٤١٣٨	١٨٣٧٦٥٠٦
مجموع الموجودات					

(٢٥) 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 السنة الحالية والسنة السابقة.

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٠٢٦٧٦٦١	١٠٣٠٥٠٩٦	تذكر البنود حسب هامش الملاءة
		رأس المال المطلوب
٢٩٢٠٥٠٠	٣٨٥١٢٠١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٤٦٢٩٩٢	٦٤٩٨١٩	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢١٣٧٨٥	٦٢١٦٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٥٩٧٢٧٧	٤٥٦٣١٨٨	مجموع رأس المال المطلوب
٪٢٨٥	٪٢٢٥	نسبة هامش الملاءة

(٢٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩		
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٨٨١٣٥٣٢	-	٨٨١٣٥٣٢
٥٢٥٤٦٣	٥٢٥٤٦٣	-
٦٢٤١٨٢	-	٦٢٤١٨٢
٢٧٤١٩٦	-	٢٧٤١٩٦
٤٤٥٩٤٤٤	-	٤٤٥٩٤٤٤
٣٢٧٧٧٨٥	٣٢٢٩٥٣٣	٤٨٢٥٢
١٠٥٠٥٥	٦٥٩٦٥	٣٩٠٩٠
٢٩٦٨٤٩	١٤١٧٥	٢٨٢٦٧٤
١٨٣٧٦٥٠٦	٣٨٣٥١٣٦	١٤٥٤١٣٧٠
المطلوبات -		
٢٥٧٦٨٠٩	٢٦٧١٣	٢٥٥٠٠٩٦
٢٠٦٦٣٤٣	-	٢٠٦٦٣٤٣
٤٦١٩٣٩	-	٤٦١٩٣٩
٢٦٦٠٢٨٧	-	٢٦٦٠٢٨٧
٣٦٠٩٦	-	٣٦٠٩٦
٤٤٩٩٤	-	٤٤٩٩٤
٢٢٤٩٤٢	٩٧٥١٧	١٢٧٤٢٥
٨٠٧١٤١٠	١٢٤٢٣٠	٧٩٤٧١٨٠
١٠٣٠٥٠٩٦	٣٧١٠٩٠٦	٦٥٩٤١٩٠

٢٠٠٨ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٩,٠١٥,٢٣٢	-	٩,٠١٥,٢٣٢	ودائع لدى البنوك
٤٥١,٧٥٠	٤٥١,٧٥٠		موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤,٤٤١	-	٨٤,٤٤١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٨٠,٦٦١	-	٤٨٠,٦٦١	شيكات برسم التحصيل
٣,٥٨٠,٧٢١	-	٣,٥٨٠,٧٢١	مدينون، صافي
٢,٧٤٩,٢٠٠	٢,٦٧٦,٤٦٦	٧٢,٧٣٤	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٩,٣٩٣	٩٤,٤٤٠	١٤,٩٥٣	موجودات غير ملموسة
٢٩٢,٧٤٠	١٠,٨٨٣	٢٨١,٨٥٧	موجودات أخرى
١٦,٧٦٤,١٣٨	٣,٢٣٣,٥٣٩	١٣,٥٣٠,٥٩٩	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٣,٤٣٣,٩٨٦	٢٦,٧١١	٣,٤٠٧,٢٧٥	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨٦٤,٠٢٠	-	٨٦٤,٠٢٠	مخصص الادعاءات، صافي
٢٧٠,١٧٩	-	٢٧٠,١٧٩	دائنون
١,٤١٥,٧٤٨	-	١,٤١٥,٧٤٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧,٣١٤	-	٧,٣١٤	مخصصات مختلفة
١١٤,٤٧١	-	١١٤,٤٧١	مخصص ضريبة الدخل
٦٨,٩٩٩	-	٦٨,٩٩٩	مصاريف مستحقة
٣٢١,٧٦٠	٧٤,٥٣٥	٢٤٧,٢٢٥	مطلوبات أخرى
٦,٤٩٦,٤٧٧	١٠١,٢٤٦	٦,٣٩٥,٢٣١	مجموع المطلوبات
١٠,٢٦٧,٦٦١	٣,١٣٢,٢٩٣	٧,١٣٥,٣٦٨	الصافي

(٢٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(٢٨) الاحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٢٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٨.