



الرقم ٤٠٤٠ / 12/102
التاريخ 2006/10/18

Q.R - JIJC - 19/10/2006

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2006/9/30

بالإشارة الى المادة (8) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق ، نرفق لكم البيانات المالية للفترة اعلاه والتي تتضمن :-

1. الميزانية العامة كما بتاريخ 2006/9/30.
2. بيان الدخل للفترة من 2006/1/1 وحتى 2006/9/30.
3. بيان التغيرات في حقوق المساهمين.
4. بيان التدفقات النقدية.
5. الايضاحات الضرورية.
6. تقرير مدقق حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

سامي قموه
رئيس مجلس الادارة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
١٩ تموز ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل ٢٩٩٩
رقم الملف ٤٤٤٤
الجهة المختصة

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية

وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة	بيان
-	-
-	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية
١ - ٢	أ الميزانية العمومية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٣	ب بيان الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٤	ج بيان التغيرات في حقوق المساهمين للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٥	د بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٦	هـ بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٧	و بيان إيرادات الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٨	ز بيان تكلفة التعويضات لفروع التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٩	ح بيان (خسائر) أرباح الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
١٠ - ٢٣	- ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية



١٠٥١٨٠٤٦٧

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة مساهمي شركة الأردن الدولية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا الميزانية العمومية لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦، وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة"، إن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية متضمنة طرح الاستفسارات - بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا محيطون بجميع الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأياً.

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبوغزاله وشركاه

ستيف شوقي كرادشه

(إجازة رقم ٧٥٦)

عمان في ١٢ تشرين الأول ٢٠٠٦



شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
٥٧,٣٤٧	٥٣,٦٩١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١٢٦,٣٠٤	٥,١١٢,٧٤٩	٤	ذمم مدينة
٥٨٨,٩٥١	٤٦٥,٠٤٨	٥	ذمم شركات التأمين مدينة
٧٢٠,٧٨٦	٦٣٠,٦٣٤	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
			الاستثمارات:
٦,٠٨٧,٤٢١	٣,٥٣٠,٧٩٢	٧	ودائع لدى البنوك
١٢,١٦٢,٠٩٦	١١,٩٥٢,٥٥٠	٨	موجودات مالية للمناجزة
٢,٣٣٨,٣٠٣	٢,٦٨٢,٨٤٩	٩	قروض
٢,٠٦٠,٨٤٣	٧,٧٣٤,٥٣٣	١٠	استثمار في شركات تابعة
٣٦٣,٠٦٨	٣٦٣,٠٦٨	١١	استثمارات عقارية
٢٣,٠١١,٧٣١	٢٦,٢٦٣,٧٩٢		مجموع الاستثمارات
٩٥٨,٦٧٣	١,٦١٣,٧٣٧	١٢	موجودات أخرى
١٤٦,١٢٦	١٣٩,٠٧٥	١٣	موجودات ثابتة
٢٧,٦٠٩,٩١٨	٣٤,٢٧٨,٧٢٦		مجموع الموجودات
٢٦,٨٣٠	٣٠,٣٤٨		شيكات معادة - حساب له مقابل

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان (تتمة)

الميزانية العمومية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات وحقوق المساهمين
٩٢٩,٣٦٨	٧٩٣,٠٣٣	١٤	ذمم دائنة
٥٦٧,١٤٥	١,٧٣٩,٨٢٠	١٥	ذمم شركات تأمين دائنة
٦٦٥,٧٢٢	١٩٣,٤٢٣	١٦	مخصصات مختلفة
١,١٦٥,٥٣١	١,٣٢١,٩٧٨	١٧	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
٣,٨١٤,٢٩٧	٤,٨٢٢,٧٢٤		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,١٤٨,٥٢٩	٢,٩٤٢,٨٤١		صافي مخصص الادعاءات
٥٩,٩٣٣	٩٠,٦٩٧		صافي المخصص الحسابي
١٠,٠٠٠	-		مخصصات أخرى
٦,٠٣٢,٧٥٩	٧,٨٥٦,٢٦٢		مجموع المخصصات الفنية
٩,٣٦٠,٥٢٥	١١,٩٠٤,٥١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
١,٣٢٦,٢٠٦	١,٣٢٦,٢٠٦	١٩	احتياطي اجباري
٤,٥٠٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
٤٢٣,١٨٧	٤,٥٤٨,٠٠٤		أرباح مدورة
٢٧,٦٠٩,٩١٨	٣٤,٢٧٨,٧٢٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٦,٨٣٠	٣٠,٣٤٨		أصحاب شبكات معادة - حساب له مقابل

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح رقم
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١٠,٤١٤	١٥١,١٢٩	٤١٤,٠٣٦	٥١٧,٣٦٣	
٩٨,٤٧٤	٨٥,٧٧٨	٢١٤,٣٤٠	٣٠٥,٣٧٣	٢٠
١,٢٠٤,٤٦٣	٨٤٩,٣٧٦	٢,٨٠٩,٦١٥	٣,٦٢٩,١٩٧	٢١
٢,١٠٥	(١,٠١٥)	(٨٠١)	١,٣٦٨	٢٢
١,٤١٥,٤٥٦	١,٠٨٥,٢٦٨	٣,٤٣٧,١٩٠	٤,٤٥٣,٣٠١	
-	٣١,٨٩٧	-	١١٧,٥٧٢	٢٣
-	-	٥٦,٢١٤	٣٩,١٠٠	
١٣,٥٠٥	٨,٨٦٥	٣٩,٩٠٤	٢٩,٣٣٨	
١,٤٠١,٩٥١	١,٠٤٤,٥٠٦	٣,٣٤١,٠٧٢	٤,٢٦٧,٢٩١	
-	(٢٢,٩٩٠)	(٢٦٩,٦٥٤)	(١٤٢,٤٧٤)	
١,٤٠١,٩٥١	١,٠٢١,٥١٦	٣,٠٧١,٤١٨	٤,١٢٤,٨١٧	

ربح الإكتتاب المحول من حسابات الإكتتاب
بإضاف :
فرائد مقبوضة
أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
إيرادات (مصاريف) أخرى
إجمالي الإيرادات

بطرح :
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مصاريف زيادة رأس المال
الإستهلاكات

ربح الفترة قبل الضريبة
بطرح : مخصص ضريبة الدخل
ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣٠ أيلول ٢٠٠٦ رصيد بداية الفترة زيادة رأس المال ربح الفترة
١٨,٢٤٩,٣٩٣	٤٢٣,١٨٧	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٣٢٦,٢٠٦	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٤,١٢٤,٨١٧	٤,١٢٤,٨١٧	-	-	-	-	ربح الفترة
٢٢,٣٧٤,٢١٠	٤,٥٤٨,٠٠٤	-	-	١,٣٢٦,٢٠٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
٨,٨٣٥,٨٧٨	١١٩,٩١٠	٢,٦٦٨,٠٠٠	(١٠)	٧١٢,٠٢٨	٥,٣٣٦,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٥ رصيد بداية الفترة
٣,٩٩٦,٠٠٠	-	(٢,٦٦٨,٠٠٠)	-	-	٦,٦٦٤,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٣,٠٧١,٤١٨	٣,٠٧١,٤١٨	-	-	-	-	ربح الفترة
٣٣٠,٦٢٠	-	-	٣٣٠,٦٢٠	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع
١٦,٢٣٣,٩١٦	٣,١٩١,٣٢٨	-	٢٢٠,٥٦٠	٧١٢,٠٢٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

بيان د

بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٣٤١,٠٧٢	٤,٢٦٧,٢٩١	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٣٩,٩٠٤	٢٩,٣٣٨	استهلاكات
٧٤٩,٣٣٠	١,٨٢٣,٥٠٣	المخصصات الفنية
(٥٧)	(١,٥٤٨)	تعديلات أخرى
-	(٥,٣١٢,٢٥٨)	أرباح تقييم استثمارات في شركة تابعة
٤,١٣٠,٢٤٩	٨٠٦,٣٢٦	المجموع
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٠٨,٥٥٨)	(٢,٩٨٦,٤٤٥)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٣٢٨,٨٠٥)	٥٧,١٨٣	النقص (الزيادة) في ذمم شركات تأمين مدينة
٨٣,١١٩	٩٠,١٥٢	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
(٤,٥٢٩,٦٦٦)	٢٠٩,٥٤٦	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(٥١٦,٦٧٨)	(٦٥٥,٠٦٤)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١١٣,٤٤٩	(١٣٦,٣٣٥)	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(٣٤١,١٢٨)	١,٢٣٩,٣٩٥	الزيادة (النقص) في ذمم شركات تأمين دائنة
(٧٦,٢٦٨)	(١٥٦,٥٩٤)	الزيادة (النقص) في المخصصات المختلفة
٧٦,٦١٧	١٥٦,٤٤٧	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٥٥,٢٩٠)	(٤٥٨,١٧٩)	ضرائب مدفوعة
(١,٩٥٢,٩٥٩)	(١,٨٣٣,٥٦٨)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٢,٩٢٢,٥١٠	٢,٥٥٦,٦٢٩	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٣,٩٣٧,٥٩٣)	(٣٤٤,٥٤٦)	النقص (الزيادة) في القروض
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦١,٤٣٠)	بيع (شراء) استثمار في شركة تابعة
(١١,٢٦٢)	(٢٠,٧٤١)	بيع (شراء) موجودات ثابتة
(٢,٠٢٦,٣٤٥)	١,٨٢٩,٩١٢	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣,٩٩٦,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال و احتياطي علاوة (خصم) الاصدار
٣,٩٩٦,٠٠٠	-	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٦,٦٩٦	(٣,٦٥٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١٥,٧٦٧	٥٧,٣٤٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
٣٢,٤٦٣	٥٣,٦٩١	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة
		معلومات عن نشاط غير نقدي
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال عن طريق توزيع جزء من الأرباح المدورة كأسهم على المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

المجموع		مرتبط استثماريا		الحياة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الإقساط المكتتبة
٣٧٢,٠٣٩	٣٦٤,٢٩١	٩,٨١٤	٣,٧٤٤	٣٦٢,٢٢٥	٣٦٠,٥٤٧	الإعمال المباشرة
-	-	-	-	-	-	إعادة التأمين الاختياري الوارد
-	(٢٢,٣٧١)	-	-	-	(٢٢,٣٧١)	إقساط إعادة التأمين المحلية
(١٧٦,٥٢٩)	(١٤٥,٣٠٣)	(٢,٢٣١)	(٢٩١)	(١٧٤,٢٩٨)	(١٤٥,٠١٢)	إقساط إعادة التأمين الخارجية
١٩٥,٥١٠	١٩٦,٦١٧	٧,٥٨٣	٣,٤٥٣	١٨٧,٩٢٧	١٩٣,١٦٤	صافي الإقساط
٥٧,٧٣٨	٢٤٣,٩٨٢	١٠,٠٦٦	٢٦,٧٤٣	٤٧,٦٧٢	٢١٧,٢٣٩	رصيد أول المدة
-	١٨٤,٠٤٩	-	١٧,٠٣٤	-	١٦٧,٠١٥	مخصص حسابي
٥٧,٧٣٨	٥٩,٩٣٣	١٠,٠٦٦	٩,٧٠٩	٤٧,٦٧٢	٥٠,٢٢٤	حصة معيد التأمين
٧٨,٢٠٤	١٨٢,١٤٥	٣,٠٣٣	١,٨٧٢	٧٥,١٧١	١٨٠,٢٧٣	صافي المخصص الحسابي أول المدة
-	٩١,٤٤٨	-	١,٣١١	-	٩٠,١٣٧	رصيد آخر المدة
٧٨,٢٠٤	٩٠,٦٩٧	٣,٠٣٣	٥٦١	٧٥,١٧١	٩٠,١٣٦	مخصص حسابي
(٢٠,٤٦٦)	(٣٠,٧٦٤)	٧,٠٣٣	٩,١٤٨	(٢٧,٤٩٩)	(٣٩,٩١٢)	حصة معيد التأمين
١٧٥,٠٤٤	١٦٥,٨٥٣	١٤,٦٦٦	١٢,٦٠١	١٦٠,٤٢٨	١٥٣,٢٥٢	صافي المخصص الحسابي آخر المدة
٦١٧,٠٧١	١٦٦,٣٠١	-	-	٦١٧,٠٧١	١٦٦,٣٠١	التغير في المخصص الحسابي
-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات المتعلقة من الإقساط المكتتبة
(٤٩٩,٢٥٦)	(١٠٤,٢١٩)	-	-	(٤٩٩,٢٥٦)	(١٠٤,٢١٩)	التعويضات المدفوعة
١١٧,٨١٥	٦٢,٠٨٢	-	-	١١٧,٨١٥	٦٢,٠٨٢	حصة معيدي التأمين المحلي
٣٠٢,٨٧٠	٢٠٥,٥٨١	-	-	٣٠٢,٨٧٠	٢٠٥,٥٨١	حصة معيدي التأمين الخارجي
(٢٦٥,٢١٠)	(١٧١,٥٣٦)	-	-	(٢٦٥,٢١٠)	(١٧١,٥٣٦)	صافي التعويضات المدفوعة
٣٧,٦٦٠	٣٤,٠٤٥	-	-	٣٧,٦٦٠	٣٤,٠٤٥	مخصص ادعاءات آخر المدة
٤٩٩,٦٠٩	٣٣٠,٣٢٢	-	-	٤٩٩,٦٠٩	٣٣٠,٣٢٢	مبلغ
(٤٤٥,٥١٠)	(٢٨٦,٨٨٢)	-	-	(٤٤٥,٥١٠)	(٢٨٦,٨٨٢)	حصة معيد التأمين
٥٤,٠٩٩	٤٣,٤٤٠	-	-	٥٤,٠٩٩	٤٣,٤٤٠	صافي مخصص ادعاءات أول المدة
١٠١,٣٧٦	٥٢,٦٨٧	-	-	١٠١,٣٧٦	٥٢,٦٨٧	صافي تكلفة التعويضات
١٧٥,٠٤٤	١٦٥,٨٥٣	١٤,٦٦٦	١٢,٦٠١	١٦٠,٤٢٨	١٥٣,٢٥٢	صافي الإيرادات المتعلقة من الإقساط المكتتبة
١٠١,٣٧٦	٥٢,٦٨٧	-	-	١٠١,٣٧٦	٥٢,٦٨٧	يطرح :
١,١٣١	٦,٣٦٤	٢٣٩	-	٨٩٢	٦,٣٦٤	صافي تكلفة التعويضات
٧٠٧	١,٦٩١	٧٢	٦	٦٣٥	١,٦٨٥	يضاف :
١,٧٦٣	٥,٤٧٢	٣٥	-	١,٧٢٨	٥,٤٧٢	عمرات مقبوضة
٧٧,٢٦٩	١٢٦,٦٩٣	١٤,٩٦٢	١٢,٦٠٧	٦٢,٣٠٧	١١٤,٠٨٦	رسوم اصدار وثائق التأمين
٢,٠٢٧	٩٣٧	٢٧	-	٢,٠٠٠	٩٣٧	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات
٣٣,٤٤٧	٢٣,٨١٢	-	-	٣٣,٤٤٧	٢٣,٨١٢	عمرات مدفوعة
-	-	-	-	-	-	إسقاط فائض خسائر
-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٥,١٤٠	٦,٧٥٩	-	-	٥,١٤٠	٦,٧٥٩	التغير في مخصص الإخطار الكارثية
٤٠,٦١٤	٣١,٥٠٨	٢٧	-	٤٠,٥٨٧	٣١,٥٠٨	التغير في مخصصات فنية أخرى
٣٦,٦٥٥	٩٥,١٨٥	١٤,٩٣٥	١٢,٦٠٧	٢١,٧٢٠	٨٢,٥٧٨	مصاريف أخرى
						مجموع المصروفات
						ربح الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

३३५

بيان الإيرادات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

[illegible]

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

١- عام

تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩٦ وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم ٣٠١ لممارسة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين، وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٦. تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٠٦.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و التفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:-

أ- أساس القياس:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية و يتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.

ب- أسس تجميع البيانات المالية:

- عند إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها وتظهر الأرقام في البيانات المالية بالدينار الأردني.
- عند إعداد البيانات المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركات التابعة باستخدام طريقة التكلفة.

ج- الاعتراف بالإيرادات والمصاريف:

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها و إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

د- حسابات إعادة التأمين:

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

هـ- المخصصات الفنية:

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية:

- أ- ١- بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ، ولهذا الغرض تعتبر عدد ايام السنة (٣٦٥) يوماً ، ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لها على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- ٢- بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
- ب- بحسب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- ج- بحسب مخصص الادعاءات غير المبلغة و مخصص الأخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
- د- بحسب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم و الأسس الاكتوارية المتعارف عليها.

و- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل. يتم شطب الذمم المدينة في نفس الفترة التي يثبت فيها عدم قابليتها للتحصيل.

ز- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين:

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين بحيث يتم تحميل الدوائر الفنية بالمصاريف الفعلية لكل دائرة مضافاً إليها حصة الدائرة الفنية من مصاريف الدوائر المساندة وذلك حسب تقديرات الإدارة.

ح- موجودات مالية للمتاجرة:

يتم الاعتراف بالاستثمار في الموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة مبدئياً "بالتكلفة"، ويتم قياسها لاحقاً "بالقيمة العادلة". ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

ط- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات.

ي- الموجودات الثابتة :

يتم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة مطروحا منها أي استهلاك متراكم و أية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الموجودات الثابتة على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:-

مباني	٢%
مركبات	١٥%
أثاث وتجهيزات داخلية	١٠%
أجهزة ومعدات	١٥%
حاسب آلي	٢٥%
مقسم	١٢%
ديكور	١٥%

تتخفيض قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد مؤشر على ذلك، يتم تخفيض الأصل للقيمة القابلة للاسترداد. في حالة استبعاد أي من الموجودات الثابتة فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى بيان الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح و الصيانة الدورية للموجودات الثابتة في بيان الدخل عند حدوثها.

ك- المعاملات بالعملة الأجنبية:

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. و تقيد الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية الفترة، وتقيد أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

ل - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين وفقا لأحكام قانون العمل الأردني المعمول به، ويحتسب عن مدة الخدمة المتراكمة كما في تاريخ الميزانية العمومية وعلى أساس اخر راتب وعلاوات تقاضاها الموظف.

م- ضريبة الدخل:

تحتسب ضريبة الدخل وفقا للقانونين و الأنظمة المعمول بها في الأردن.

ن - الاعتراف بالأصول و الالتزامات المالية :

يتم الإعراف في أصول والقرامات الشركة المالية برباب على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

س - النقد والنقد المعادل:

يتمثل بند النقد و النقد المعادل في النقد في الصندوق، الحسابات الجارية و الودائع رحت الطلب لدى البنوك.

أي رصيد بنكي يربذب من كونه رصيذا" موجبا" الى رصيد "سحب على المكشوف" يربخل كبند من ضمن النقد و النقد المعادل.

ع -الأدوات المالية:

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد يربج عنه أصلا" ماليا" لمنشأة والربام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

ربألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والربم المدينة و الاستثمارات والربم الدائنة.

ربين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٦,٤١٢	٦,٩٠٤
٥٠,٩٣٥	٤٦,٧٨٧
٥٧,٣٤٧	٥٣,٦٩١

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك

المجموع

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١,٩١١,٤٧١	٤,٢٤٧,٢٧٧
٤٤,٦٣٨	٥٤,٠٤٠
١٥,٣١٦	١٤,٢٠٢
٦٠,٨٠٠	٤٥٥,٦٤٣
١٦٥,٨١٥	١٢٥,٤١٩
٩٨,٧٣٥	٣٨٦,٦٣٩
(١٧٠,٤٧١)	(١٧٠,٤٧١)
٢,١٢٦,٣٠٤	٥,١١٢,٧٤٩

حملة البوالص

الوكلاء

الوسطاء

ذمم الشركات التابعة

الموظفين

أخرى

يطرح:مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

٥ - ذمم شركات تأمين مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٣٣٤,٦١٧	٢٧٦,٢٣٤
٢٥٤,٣٣٤	١٨٨,٨١٤
٥٨٨,٩٥١	٤٦٥,٠٤٨

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

٦ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٧٢٠,٧٨٦	٦٣٠,٦٣٤
٧٢٠,٧٨٦	٦٣٠,٦٣٤

شيكات برسم التحصيل

المجموع

٧ - ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

شهادات ايداع وودائع

تستحق خلال شهر

دينار أردني	بنك الأردن
١٧٠,٢٦٤	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
١,٤٥٦,٣٦٤	بنك ستاندرد تشارترد
٥٢٨,٥٥٩	بنك الصادرات والتمويل
١,٣٦٨,٤٥٩	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٧,١٤٦	
٣,٥٣٠,٧٩٢	المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ ديناراً اردنيا وهي مودعة لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل.

٨ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٩٥٨,٤٩٢	٥,٧٥٧,١٦٩	داخل الأردن
-	٣,١٦٠,٠٠٠	أسهم مدرجة في السوق المالي
٩٥٨,٨٦٤	-	أسهم غير مدرجة في السوق المالي
٩,٩١٧,٣٥٦	٨,٩١٧,١٦٩	صناديق استثمارية
		المجموع
		خارج الأردن
٢,٢٤٤,٧٤٠	٢,١٩٦,١٥٢	أسهم مدرجة في السوق المالي
-	٨٣٩,٢٢٩	صناديق استثمارية
٢,٢٤٤,٧٤٠	٣,٠٣٥,٣٨١	المجموع
١٢,١٦٢,٠٩٦	١١,٩٥٢,٥٥٠	الإجمالي

- يبلغ عدد الاسهم المحجوزة مقابل عضوية مجلس إدارة شركة مساهم بها ١٠,٠٠٠ سهم.

٩ - قروض

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩٦	-	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن القيمة للتصفوية للبوليصة
٢,٣٣٨,١٠٧	٢,٦٨٢,٨٤٩	قروض لشركات تابعة وشركات ذات علاقة
٢,٣٣٨,٣٠٣	٢,٦٨٢,٨٤٩	المجموع

- بناء على قرار مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين في جلسته رقم (٥) المنعقدة بتاريخ ١ أيلول ٢٠٠١ تمت الموافقة على منح شركة الأردن الدولية للاستثمارات السياحية والعقارية (شركة تابعة) والتي تم دمجها في شركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة مساهمة عامة) قرض بفائدة سنوية ٦% وذلك لشراء أرض بغرض انشاء مشروع استثماري سكني، على أن يسدد هذا القرض خلال مدة من ستة أشهر إلى سنة، هذا وقد قرر مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تجديد القرض وزيادة قيمته حسب الحاجة للفترة القادمة.

١٠ - استثمار في شركات تابعة

١ - يتألف هذا البند مما يلي :

نسبة الملكية	قيمة الإستثمار	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
%٦٤,٥٦٥	٦,٤٥٦,٥٨٣	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الأردن الدولية للاستثمار
%١٠٠	١,٢٧٧,٩٥٠	وساطة مالية	الأردن	شركة ابداع للاستثمارات المالية
	٧,٧٣٤,٥٣٣			المجموع

ب - بناءً على كتاب معالي وزير الصناعة والتجارة رقم ١٣٢٥٩ بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٠٦ تمت الموافقة على اندماج شركة الأردن الدولية للصناعات المساهمة العامة المحدودة وشركة الأردن الدولية للاستثمارات السياحية والعقارية - ذات مسؤولية محدودة لتصبح الشركة الجديدة (شركة الأردن الدولية للاستثمار المساهمة العامة المحدودة) برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

تم اعتماد القيمة السوقية في إعادة تقدير قيمة موجودات الشركتين المندمجتين لكل من الأراضي والمباني والآلات والماكينات الصناعية والاستثمارات الأسهم واعتماد القيمة الدفترية للموجودات الأخرى. أصبحت حصة شركة الأردن الدولية للتأمين بعد الدمج في الشركة الناتجة ما قيمته ٦,٤٥٦,٥٨٣ ديناراً أردنياً من رأسمال الشركة الجديدة وما نسبته ٦٤,٥٦٥%، وننتج عن ذلك أرباح إعادة تقييم بمبلغ ٥,٣١٢,٢٥٨ ديناراً أردنياً تم تقييدها في بيان الدخل للفترة.

١١ - استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٣,٠٦٨	٣٦٣,٠٦٨	داخل الأردن:
٣٦٣,٠٦٨	٣٦٣,٠٦٨	أراضي
		المجموع

هذا وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٤ مبلغ ٣٨٠,٠٠٠ دينار أردني.

١٢ - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,١٧٢	٩٠٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥٠,٩١٥	٢٥,٩٣٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٣٤,٥٤٨	١٢٢,٢٩٣	تأمينات مستردة
٦٢,٨٥٧	٤٣,٦١٦	أقساط إعادة مدفوعة مقدماً
٣٧,٨٩٦	١٩,٥٨٦	مستودع الأدوية والمستلزمات الطبية
٣٨,٩٠٠	٤١,٤٥٠	مدفوع مقدماً لمقاولين
١,٢٨٦,٤٤٩	٧٠٤,٨٨٣	مباني تحت الإنشاء
١,٦١٣,٧٣٧	٩٥٨,٦٧٣	المجموع

١٣ - موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	
الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٥,٠٤٦	٤,٠٧٤	٣١,٤٩٧
٨٢,٩١٢	٦٣,٧٩٣	١٩,١١٩
٧٥,٣٦٩	٤٨,٤٧٠	٢٦,٨٩٩
٥٦,٨٠٠	٣٦,٤٣١	٢٠,٣٦٩
١٤٨,٦٦٧	١٢٠,٧٦١	٢٧,٩٠٦
١٠,٩٢٢	٧,٠٩٦	٣,٨٢٦
٤١,٣٤٥	٣١,٣٦١	٩,٩٨٤
٤٥١,٠٦١	٣١١,٩٨٦	١٣٩,٠٧٥
٤٣٦,٤٧١	٢٩٠,٣٤٥	١٤٦,١٢٦

١٤- ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	الوكلاء
٢١,٥٧٩	٢١,٥٢٩	الوسطاء
٨,٢٣٢	١٢,٦٤٧	الموظفين
٣,٣٥٩	٧,٥١٤	أخرى
٨٩٦,١٩٨	٧٥١,٣٤٣	المجموع
٩٢٩,٣٦٨	٧٩٣,٠٣٣	

١٥- ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	شركات التأمين المحلية
١١٩,١٨٧	١,١٠٣,٣٧٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٤٤٧,٩٥٨	٦٣٦,٤٤٥	المجموع
٥٦٧,١٤٥	١,٧٣٩,٨٢٠	

١٦- مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٥,٩٦٦	١٧٠,٢٦١	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٧٩,٩٢٩	١٣,٦١٧	مخصص رسوم جامعات
٦١,٤١٨	-	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٨,٤٠٩	-	مخصص مشاركة ارباح عقود الحياة
-	٣,٤٩٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٦,٠٥٥	المجموع
٦٦٥,٧٢٢	١٩٣,٤٢٣	

مخصص ضريبة الدخل	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
	دينار أردني	دينار أردني
- الحركة على مخصص ضريبة الدخل		
رصيد أول الفترة/ السنة	٤٨٥,٩٦٦	٤٥٥,٢٩٠
ضريبة الدخل المدفوعة	(٤٥٨,١٧٩)	(٤٧٧,٤١١)
ضريبة الدخل المستحقة	١٤٢,٤٧٤	٥٠٨,٠٨٧
رصيد آخر الفترة/ السنة	١٧٠,٢٦١	٤٨٥,٩٦٦
- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:		
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة	١٤٢,٤٧٤	٥٠٨,٠٨٧

١٧ - مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مستحقة	١٠,٧١٠	١٤,٧٤٨
إيرادات مقبوضة مقدما	١٣,٨١٦	١٧,٧٧٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	٥٥,٠٠٠
أمانات مختلفة	٤٠٣,٩٥٣	١٨٨,٤٤١
أمانات معيدي التأمين	٣٧٤,٢٣٥	٣٢١,٦٧٩
أمانات ادعاءات تحت التسوية	٥١٩,٢٦٤	٥٦٧,٨٨٨
المجموع	١,٣٢١,٩٧٨	١,١٦٥,٥٣١

١٨ - رأس المال المدفوع

بناءً على إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٠٦، فقد تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ديناراً أردنياً بدلاً من ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ديناراً أردنياً وذلك من خلال رسملة مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح المقترح توزيعها على مساهمي الشركة كل حسب حصته وتخصيص ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم لشريك استراتيجي. وقد استكملت الإجراءات القانونية لزيادة رأس المال والخاصة برسملة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين لدى مراقب الشركات بتاريخ ٧ آذار ٢٠٠٦ وهيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٠٦، كما تم توزيع الأسهم المجانية والبالغة ٤,٥ مليون سهم على المساهمين بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٠٦.

١٩ - الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين احتياطي اجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الاردني بأستقطاع ما نسبته ١٠% من صافي ارباح السنة. ويتوقف هذا الاقتطاع متى بلغ ربع رأسمال الشركة المصرح به ، الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة الى ان يبلغ الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به .

٢٠- فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	فوائد بنكية
٨٤,١١٤	٩٧,٦٦٨	قروض
١٣٠,٢٢٦	٢٠٧,٧٠٥	المجموع
٢١٤,٣٤٠	٣٠٥,٣٧٣	المبلغ المحول لقائمة الدخل
٢١٤,٣٤٠	٣٠٥,٣٧٣	

٢١- أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	عوائد التوزيعات
١١٠,٥٥٨	١٩١,٩٢٠	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٢,٥١٩,٣٠٣	٤٠٥,٥٩١	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية
١٧٩,٧٥٤	(٢,٢٨٠,٥٧٢)	أرباح تقييم الاستثمارات في شركة تابعة - ايضاح ١٠/ب
-	٥,٣١٢,٢٥٨	المجموع
٢,٨٠٩,٦١٥	٣,٦٢٩,١٩٧	المبلغ المحول لقائمة الدخل
٢,٨٠٩,٦١٥	٣,٦٢٩,١٩٧	

٢٢- إيرادات (مصاريف) أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	فروقات العملة
٨١	١٠٥	أرباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
٥٧	١,٥٤٨	إيرادات (خسائر) أخرى
(٩٣٩)	(٢٨٥)	المجموع
(٨٠١)	١,٣٦٨	

٢٣- مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٩١,٩٤٢	٦٤٨,٨٠٠	رواتب ومكافآت
٥٢,١٥٤	٤٨,١٢٩	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٥٧,٣٨٤	٦٦,٨٤٢	إيجارات
٧٠,٧٢٧	٦٢,٠٨٨	قرطاسية ومطبوعات
٤٤,١٤٥	٢٧,٧٨٢	دعاية وإعلان
١٣,٦٧١	١٤,٢١٤	رسوم بنكية
٨,٩٩٠	١٠,١٧٠	مياه وكهرباء وتدفئة
٢,٤٤٩	٤,٥٠٨	صيانة
٣١,٠٥٩	٢٣,٩٨٧	بريد واتصالات
١٩,٤٠٧	٢٩,٤٠٥	سفر وتنقلات
٤,٧٧٥	٥,٠٥٤	مصاريف طبية
٤٨,١٣٩	٥٤,٤٤١	أتعاب مهنية (محاماه، استشارات، أمانة سر)
٢٦,٦٥٥	٢٩,٢١٦	ضيافة
١٠,٥١٣	١١,٤٩١	اشتراكات
١٤,٨٥٠	١٤,٨٥٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٠٥	٢,١٩٠	مصاريف عطاءات
١٠٧,٦٦٩	٤٨,٦٦٥	رسوم حكومية ورسوم أخرى
١١,٦٧٩	١٠,٦٢٣	تبرعات
٥,١٢٧	٦,٢٥٢	تنظيف
٦,٣٤٨	٦,٠٧٦	مصاريف سيارات الشركة والدراجة
٢٠,٨٦٢	٢٢,١٥٨	مصاريف كمبيوتر
٢,٣١٧	٢,٤٦٢	مصاريف أخرى
٢١٨	٣,٩٥٠	ملابس موظفين
٣,٢٤٧	٣,٣٠٩	أمن وحماية
-	٣,٠٩٠	مصاريف الكتيب الطبي
-	٦٧٥	اتعاب امانة السر
٧٣٠	-	تدريب و تطوير
١,٢٥٦,٥٦٢	١,١٦٠,٤٢٧	المجموع
١,٢٥٦,٥٦٢	١,٠٤٢,٨٥٥	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتابات
-	١١٧,٥٧٢	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الإكتتابات

٢٤ - الإفصاح عن الأدوات المالية

- القيمة العادلة:

باستثناء الاستثمارات في شركات تابعة والتي يتم قياسها بالتكلفة، فإن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة. وتبين الإيضاحات حول هذه البيانات المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

- مخاطرة الائتمان:

تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة أن يخفق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب. تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل. لا يوجد حسابات لعميل واحد تزيد عن ٥% من الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦.

- مخاطرة السوق:

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، و تتضمن المخاطر التالية:

أ- مخاطرة سعر الفائدة:

تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والقروض التي تخضع لمعدل فائدة تتراوح ما بين ٣,٣% إلى ٦% و ٦% على التوالي.

ب- مخاطرة العملة:

تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي.

ج- مخاطر السعر الأخرى:

تعرف مخاطر السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى باستثناء الاستثمارات.

- مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطرة أن تتعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة.