



النسر العربي للتأمين
عضو في مجموعة البنك العربي
AL-NISR AL-ARABI INSURANCE
PART OF ARAB BANK GROUP

1/6

UNREVIEWED

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

Q.R - CAI N - 31/10/2006

تحية طيبة وبعد ،

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

بالإشارة إلى 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- الإيضاحات الضرورية
- 6- تقرير مدقق حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
يحيى مناوليل

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٣١ تموز ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

٥

PRELIMINARY AND TENTATIVE
FOR DISCUSSION PURPOSE ONLY
مسودة للبحث فقط

شركة النسر العربي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية
وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

PARALLEL TEXT FOR DISCUSSION PURPOSE ONLY
مسودة للبحث فقط

شركة النسر العربي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
فهرس

صفحة	بيان
-	-
١ - ٢	أ تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية 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 أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٧	و بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٨	ز بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
٩	ح بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦
١٠ - ٢٣	- الايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة مساهمي شركة النسر العربي للتأمين المحترمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا الميزانية العمومية لشركة النسر العربي 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 يستترع 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 ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٦

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة
FOR DISCUSSION PURPOSE ONLY
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية مسودة للبحث فقط

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ دينار أردني	٣٠ أيلول ٢٠٠٦ دينار أردني	ايضاح رقم	
الموجودات			
٣٣٩,٠٩١	٣٧٢,٧٠١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٢٦٥,٦٥٢	٢,٣٤٧,٩١٧	٤	ذمم مدينة
٢٧١,٢٢٤	١٧٦,٢٤٩	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
١٦٩,٧٩١	١٥٤,٧١٧	٦	شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
الاستثمارات:			
٣,٦٨٤,٦٦٦	١٤,٨٠١,٤٧٦	٧	ودائع لدى البنوك
١,١٣٥,٩٢٨	٢,٦٣٦,٣٠٠	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٩٠٢,٣٨٢	٣,٠٧٠,٩٣٨	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢٥٠,٢٦٠	٢,١٠٣,٦٧٢	١٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧٤٤,٣٦٧	٧٦٨,٤٩٤	١١	قروض
٥٥,٨٩٢	٤٧,١٦٤	١٢	استثمار في شركة زميلة
٣٨٧,٣٥١	١٤٥,٤٨١	١٣	استثمارات عقارية
١١,١٦٠,٨٤٦	٢٣,٥٧٣,٥٢٥		مجموع الاستثمارات
١٣٣,٦١٩	١٧٢,٤٤٥	١٤	موجودات أخرى
٢٤٦,٦٢١	٣٣٦,٢٧٨	١٥	موجودات ثابتة
١٤,٥٨٦,٨٤٤	٢٧,١٣٣,٨٣٢		مجموع الموجودات

شركة النسر العربي للتأمين
للمساهمة العامة محدودة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين

PRELIMINARY AND TENTATIVE
FOR DISCUSSION PURPOSES

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
مسودة للبحث فقط

بيان أ (تتمة)

الميزانية العمومية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٣,٧٢١	٥٠,٠٥٦	١٦	ذمم دائنة
٧٩٣,٣٣٣	٨٩٣,٣٥٤	١٧	ذمم شركات تأمين دائنة
٣٢٢,١٧١	٢٦٩,٥٩٣	١٨	مخصصات مختلفة
١,٧٩٣,٩٤٩	١,٤٩٩,٣٩٨	١٩	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
١,٦٤٣,١٢٧	١,٧٤٧,٢٤٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٦٨١,٥٨٠	١,٨٢٦,٣٦٢		صافي مخصص الادعاءات
٣,٠٩٣,٠٠٩	٣,٤٤٤,٠٧١		صافي المخصص الحسابي
٦,٤١٧,٧١٦	٧,٠١٧,٦٧٨		مجموع المخصصات الفنية
٩,٣٨٠,٨٩٠	٩,٧٣٠,٠٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
-	٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٠	علاوة اصدار
٦٢٥,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	٢١	احتياطي اجباري
١٨٣,٩٩٥	١٨٣,٩٩٥	٢٢	احتياطي اختياري
٥٧٤,٨٤٨	٥٤٤,٩٨٦	٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
٧٥٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
٥٧٢,١١١	٢,٢٩٩,٧٧٢		أرباح مدورة
١٤,٥٨٦,٨٤٤	٢٧,١٣٣,٨٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة النسر العربي للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

PRELIMINARY ACCOUNTS
FOR DISCUSSION PURPOSES
مقدمة للمراجعة فقط

شركة النسر العربي 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 ٢٠٠٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦	إيضاح رقم
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦	إيضاح رقم
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥٥,٧٧٩	١,١٤٠,١٣٨	
٣٠,٥٤٢	٣٤٧,٦٠٨	٢٤
(٢٧,٤٩٤)	٣١٠,٠٩٦	٢٥
٥٧٨	٤,٥٤٨	٢٦
١٥٩,٤٠٥	١,٨٠٢,٣٩٠	
٦١,٧٧٨	٩٧١,٤٦٨	٢٧
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	
١٧,٥٦٩	٢١,١٥٩	
٨٣٤	٥٠١	
٣,٦١١	٨,٨٣٥	
٦٨,١١٣	٧٩٢,٩٢٧	
٥,٩٦٢	١١٣,٠٩٠	٢٨
٦٢,١٥١	٦٧٩,٨٣٧	

ربح الإكتتاب المحول من حسابات الإكتتاب

يضاف :

فراند مقبوضة

أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

يطرح :

مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

مصرف الديون المشكوك في تحصيلها

الإستهلاكات

ديون معدومة

مصاريف أخرى

ربح الفترة قبل الضريبة

يطرح :

مخصص ضريبة الدخل

ربح الفترة - بيان ج

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين
المساهمة المحدودة

PRELIMINARY AND PROVISIONAL
FOR DISCUSSION PURPOSES ONLY
مسودة للبحث فقط

شركة النسر العربي 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 المتركب في القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاوة الاصدار	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٠٦ أيلول ٣٠
٥,٢٠٥,٩٥٤	٥٧٢,١١١	٧٥٠,٠٠٠	٥٧٤,٨٤٨	١٨٣,٩٩٥	٦٢٥,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
١١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
١,٧٢٧,٦٦١	١,٧٢٧,٦٦١	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
(٢٩,٨٦٢)	-	-	(٢٩,٨٦٢)	-	-	-	-	ربح الفترة
(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	التغير المتركب في القيمة العادلة للاستثمارات
١٧,٤٠٣,٧٥٣	٢,٢٩٩,٧٧٢	-	٥٤٤,٩٨٦	١٨٣,٩٩٥	٦٢٥,٠٠٠	٨,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة
								الرصيد في نهاية الفترة
٣,٦٢٣,٦٧٥	٥٧٩,٧٦٦	-	٣٥٩,٩١٤	١٨٣,٩٩٥	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
١,٠٧٤,٠٦٧	١,٠٧٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
٨٠,٨٤٩	-	-	٨٠,٨٤٩	-	-	-	-	ربح الفترة
٤,٧٧٨,٥٩١	١,١٥٣,٨٣٣	-	٤٤٠,٧٦٣	١٨٣,٩٩٥	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	التغير المتركب في القيمة العادلة للاستثمارات
								الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان

بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٧٤,٩١١	١,٩٨٠,٩٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٥٠,٣٣٢	٤٨,٠١٩	استهلاكات
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	مخصصات
٤٩٢,٦٥١	٥٩٩,٩٦٢	المخصصات الفنية
-	(١,١٣٦,١١٠)	أرباح بيع استثمارات عقارية
١,٨٤٠,٣٩٤	١,٥١٥,٣٢٨	المجموع
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٧٣,٥٧٣)	(١٠٤,٧٦٥)	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
(٩,٥٠٠)	٩٤,٩٧٥	النقص (الزيادة) في ذمم شركات تأمين مدينة
(٤٣,٠٦٩)	١٥,٠٧٤	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
(١١٢,٤٨٧)	(١,٥٠٠,٣٧٢)	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٧٩,١٦٧)	(٣٨,٨٢٦)	النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
٢٣,١٣٤	(٣,٦٦٥)	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة
(٦١,٢٥٥)	١٠٠,٠٢١	الزيادة (النقص) في ذمم شركات تأمين دائنة
(١٣,٣١٠)	(٥٦,٨١٦)	الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
٢٦٦,٦٥٩	(٢٩٤,٥٥١)	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٠٧,٦٤٧)	(٢٤٩,٠٥٨)	ضرائب مدفوعة
(٦١٠,٢١٥)	(٢,٠٣٧,٩٨٣)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٤٢٠,١٠٧)	(١١,١١٦,٨١٠)	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٦٨١,١٨١)	(١٩٨,٤١٨)	بيع / استحقاق (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٥٨,٠٥٤)	١٤٦,٥٨٨	بيع / استحقاق (شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٧٧,١٤٩)	(٢٤,١٢٧)	النقص (الزيادة) في قروض
-	١,٣٧٧,٩٨٠	النقص (الزيادة) في استثمارات عقارية
٧,٥٠٠	٨,٧٢٨	النقص (الزيادة) في استثمار في شركة زميلة
(٨٢,٧٥٢)	(١٣٧,٦٧٦)	بيع (شراء) موجودات ثابتة
(١,٦١١,٧٤٣)	(٩,٩٤٣,٧٣٥)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	١١,٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
-	(٧٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٣٨١,٥٦٤)	٣٣,٦١٠	صافي التغير في النقد
٥٠٩,٨٨٠	٣٣٩,٠٩١	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
١٢٨,٣١٦	٣٧٢,٧٠١	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة
٥٠٠,٠٠٠	-	معلومات عن نشاط غير نقدي
		ضم الأرباح المدورة الى رأس المال

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	الإقساط المكتتبة
١,٦٨٦,٧٨٩	١,٩٠٥,٨٤٤	الاعمال المباشرة
-	-	اعادة التأمين الاختياري الوارد
١,٦٨٦,٧٨٩	١,٩٠٥,٨٤٤	اجمالي الإقساط
(٦,٢٢٦)	(٦,٨٤٣)	اقساط اعادة التأمين المحلية
(٥٧٨,٢٧٢)	(٦١٣,٢١٩)	اقساط اعادة التأمين الخارجية
١,١٠٨,٥١٧	١,٢٨٥,٧٨٢	صافي الإقساط
٢٦٧,٧٥٦	٣٢٤,٠٢٠	يضاف: رصيد اول المدة
(١٥٧,٤٤٧)	(١٧٢,٨٥٣)	مخصص الإقساط غير المكتتبة
١١٠,٣٠٩	١٥١,١٦٧	يطرح: حصة معيدي التأمين
٢,٧٦٩,٦٥٦	٣,٠٩٣,٠٠٩	صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة
٢,٧٦٩,٦٥٦	٣,٠٩٣,٠٠٩	المخصص الحسابي
		صافي المخصص الحسابي
		يطرح: رصيد اخر المدة
٤٣٠,٩٧٤	٣٦٧,٤٢٢	مخصص الإقساط غير المكتتبة
(٢٣٢,٢٦٨)	(١٨٤,٢٣٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
١٩٨,٧٠٦	١٨٣,١٨٧	صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة
٣,٠١٨,١٣٣	٣,٤٤٤,٠٧١	المخصص الحسابي
٣,٠١٨,١٣٣	٣,٤٤٤,٠٧١	صافي المخصص الحسابي
٧٦٥,٤١٧	٩٠٢,٧٠٠	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
٥٢١,٧٧٣	٤٠٩,٢٤٢	التعويضات المدفوعة
٢٣٨,٣٦٠	٢٥٧,٩٧٢	استحقاق وتصفيات بوالص
		يطرح :
(٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	حصة معيدي التأمين المحلي
(٣٢٦,٨١٦)	(٣٠١,٢٣٨)	حصة معيدي التأمين الخارجي
٤٢٩,٥٦٧	٣٢٢,٢٢٦	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف: مخصص ادعاءات اخر المدة
٨٢٨,٨٣٥	٨٥٠,٦٠٦	مبلغه
(٦٤٤,٨٩١)	(٦٤٧,٥٧٢)	حصة معيد التأمين
١٨٣,٩٤٤	٢٠٣,٠٣٤	صافي مخصص ادعاءات اخر المدة
		يطرح: مخصص ادعاءات اول المدة
٧٤٧,١٤٠	٩٤٧,٠١٥	مبلغه
(٦٠٣,٦٨٩)	(٧٤٧,٥٧٧)	حصة معيد التأمين
١٤٣,٤٥١	١٩٩,٤٣٨	صافي مخصص ادعاءات اول المدة
٤٧٠,٠٦٠	٣٦٥,٨٢٢	صافي تكلفة التعويضات
٧٦٥,٤١٧	٩٠٢,٧٠٠	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
(٤٧٠,٠٦٠)	(٣٦٥,٨٢٢)	يطرح:
		صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٦,٥٧٥	٣,٨٣٦	عمولات مقبوضة
٢٥,٨١٧	٣٢,٤٢٩	رسوم اصدار وثائق التأمين
٥٢٨,٢٩١	٢٩٤,٩٠٩	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١,٣١٢	١٠٠,٤٣٨	ايرادات اخرى
٨٥٧,٣٥٢	٩٦٨,٤٩٠	مجموع الإيرادات
		يطرح:
٦٩,٩٢٢	٨٧,٨٤٤	عمولات مدفوعة
١,٧٥٠	١,٥٧٥	اقساط فائض خسارة
١٨٩,٣٥٢	٢٣٣,٥٠٧	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٣,٣٩٢	٢٦,٤٥١	مصاريف اخرى
٢٩٤,٤١٦	٣٤٩,٣٧٧	مجموع المصروفات
٥٦٢,٩٣٦	٦١٩,١١٣	ربح الاكتتاب

RECEIVED
FEBRUARY 1964

شركة النسر العربي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

22

بيان أرباح (خسائر) الانتخاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

الحريق والأضرار الأخرى

[illegible]

صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط

∴

صافي تكلفه التعويضات
يضاف:

رسوم إصدار وثائق التأمين

يرادات الاستثمار العائدة لحسابات الإكتتاب

ایرادات اخری

مجموع الايرادات

خط ح

محولات مدفوعة

قساط فائض خسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الإكتتاب

متغير في مخصص الاخطار الكارثية

تغير في مخصصات فنية أخرى

مصاریف آخری

جمهورية مصر وفات

بيع (خسارۃ) الاکتساب

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

FOR DISCUSSION PURPOSE ONLY
مسودة للبحث فقط

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

١- عام

تأسست شركة النسر العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٨ أيلول ١٩٨٩ وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم ٢٠٧ لممارسة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين، بعد أن تم دمج شركة النسر الأردني للتأمين وشركة ريفكو للتأمين على الحياة وفقاً لقرار لجنة الأمن الإقتصادي بتاريخ ١١ حزيران ١٩٨٥ وتنفيذاً لقانون مراقبة أعمال التأمين.

٢- السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أساس القياس:

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

ب - الاعتراف بالإيرادات والمصاريف:

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الإستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في فترة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الإستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم للشركات المستثمر بها كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

ج - حسابات إعادة التأمين:

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

د - المخصصات الفنية:

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

أ - مخصص الأقساط غير المكتسبة:

١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة وثيقة التأمين، ولهذا الغرض تعتبر عدد أيام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لها على أساس جميع الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

ب - يحسب مخصص الإدعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

ج - يحسب مخصص الإدعاءات غير المبلغة ومخصص الأخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

د - يحسب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم والأسس الإكتوارية المتعارف عليها.

هـ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

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

و - توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين:

- يتم توزيع ٨٠% من المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين المختلفة بنسبة اجمالي الأقساط المتحققة ويتم اظهار المصاريف الإدارية غير الموزعة في بيان الدخل.

ز - موجودات مالية للمتاجرة:

- يتم الاعتراف بالاستثمار في الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.
- ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

ح - موجودات مالية متوفرة للبيع:

- يتم الاعتراف بالاستثمار في الأصول المالية المتوفرة للبيع مبدئياً بسعر التكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة كبند منفصل في حقوق الملكية، وعند بيعها يتم الاعتراف بالتغير المتراكم في القيمة العادلة والظاهر ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل.

ط - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

- الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية فيها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت، ولدى الإدارة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.
- يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

ي - الاستثمارات العقارية:

- تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة، وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات.

ك - القيمة العادلة:

- يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه، فيتم اظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها، يتم قيد قيمة التدني في بيان الدخل.

ل - الموجودات الثابتة:

- يتم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم أية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة، ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت (أو القسط المتناقص) في استهلاك الموجودات الثابتة على مدى عمرها الانتاجي

الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة ومعدات	١٠%-٢٠%
سيارات	١٥%
ديكورات	١٠%-١٥%
كمبيوتر وتوابعه	٢٠%
برامج كمبيوتر	٢٠%
اللوحات الاعلانية	١٥%

تتخفيض قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابل للاسترداد، فإذا وجد أي 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 الى بيان الدخل.

يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والآلات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

م - المعاملات بالعملة الأجنبية:

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني بذلك التاريخ وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل.

ن - ضريبة الدخل:

تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في الأردن.

س - الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية:

يتم الاعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية بثبات على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

ع - عقود الإيجار من الغير:

عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ بموجبها المؤجر بشكل جوهري بكافة المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية، وتحمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية على بيان الدخل. في حالة فسخ عقد الإيجار التشغيلي قبل نهاية العقد، يتم تحميل بيان الدخل بأية غرامات مالية قد تترتب في تاريخ حدوث الفسخ.

ف - النقد والنقد المعادل:

يتمثل بند النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك.

ص - الأدوات المالية:

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى. تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق والموجودات المالية والقروض.

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

PRELIMINARY ACCOUNTS
FOR DISCLOSURE
٣ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
مسودة المبحث فقط
يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١٦,١٤٢	٨,٩٤٩
٣٢٢,٩٤٩	٣٦٣,٧٥٢
٣٣٩,٠٩١	٣٧٢,٧٠١

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
٢,٥٥٩,٠٦٥	٢,٥٨٦,٤٩٣
١,٥٩٠	١,٦١٠
٨٠,٥٣٤	١٢٩,٦١٣
١٩,٤٦٣	٤٧,٧٠١
(٣٩٥,٠٠٠)	(٤١٧,٥٠٠)
٢,٢٦٥,٦٥٢	٢,٣٤٧,٩١٧

حملة البوالص
الوسطاء
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
٢١١,٩٧٨	١٤٥,١٣٩
٥٩,٢٤٦	٣١,١١٠
٢٧١,٢٢٤	١٧٦,٢٤٩

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
١٦٩,٧٩١	١٥٤,٧١٧
١٦٩,٧٩١	١٥٤,٧١٧

شيكات برسم التحصيل
المجموع

PRELIMINARY STATEMENT
FOR DISCUSSION PURPOSE ONLY
مسودة للبحث فقط

٧ - ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	شهادات إيداع وودائع تستحق خلال شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١,٣٧٢,٥٤٠	١١,٣٦٩,٧٠٠	٢,٨٤٠	البنك العربي
٤,٠٤٧	-	٤,٠٤٧	البنك الاهلي الاردني
٤,٦٦٤	-	٤,٦٦٤	بنك ستاندرد تشارترد
١,٧٨٩,٩٤٩	١,٧٧٨,٨٣٩	١١,١١٠	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٥١٥,٢٠٣	٥١٥,٢٠٣	-	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٤٦٨,٠٣٥	٤٦٨,٠٣٥	-	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٤١٠,٣٠٢	٤١٠,٣٠٢	-	بنك المال الأردني
٢٣٦,٧٣٦	-	٢٣٦,٧٣٦	بنوك خارجية
١٤,٨٠١,٤٧٦	١٤,٥٤٢,٠٧٩	٢٥٩,٣٩٧	المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٠٤,٥٧٩ ديناراً اردنيا لدى بنك الاتحاد للادخار والاستثمار.

10

١٠ - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	يتألف هذا البند مما يلي : داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	شهادات ايداع تستحق بعد أكثر من شهر
٦٠٥,٠٠٠	١,٠٠٥,٣١٢	سندات غير مدرجة في السوق المالي
٤٠٠,٠٠٠	-	سندات مدرجة في السوق المالي
٣٦٠,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠	المجموع
١,٣٦٥,٠٠٠	١,٣٦٠,٣١٢	خارج الأردن
٨٨٥,٢٦٠	٧٤٣,٣٦٠	سندات مدرجة في السوق المالي
٨٨٥,٢٦٠	٧٤٣,٣٦٠	المجموع
٢,٢٥٠,٢٦٠	٢,١٠٣,٦٧٢	الإجمالي

١١ - قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	يتألف هذا البند مما يلي :
دينار أردني	دينار أردني	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن القيمة التصفوية للبوليصة
٧٤٤,٣٦٧	٧٦٨,٤٩٤	المجموع
٧٤٤,٣٦٧	٧٦٨,٤٩٤	

١٢ - استثمار في شركة زميلة

قيمة الاستثمار	طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد التأسيس	يتألف هذا البند مما يلي :
دينار أردني	استثمارات عقارية	٥٠%	الأردن	شركة النسر العربي للاستثمارات العقارية
٤٧,١٦٤				

- تم تصفية الشركة تصفية اختيارية بناءً على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ٦ أيلول ٢٠٠٢، وتقارب القيمة الدفترية للاستثمار في هذه الشركة القيمة العادلة لهذا الاستثمار، وما زالت التصفية جارية لغاية تاريخه.

١٣ - استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	يتألف هذا البند مما يلي :
دينار أردني	دينار أردني	داخل الأردن
٣٨٧,٣٥١	١٤٥,٤٨١	أراضي
٣٨٧,٣٥١	١٤٥,٤٨١	المجموع

هذا وقد بلغ متوسط القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حسب تقديرات مجموعة من الخبراء العقاريين خلال شهر تموز ٢٠٠٥ مبلغ ٧١٦,٨٥٠ ديناراً أردنياً.

١٤ - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٧١,٠٦٧	١
٣٣,١٧٩	١٢١,٣٢٤
١٧,٦٣٠	٣٩,٣٧٧
٥٣١	٥٣١
١١,٢١٢	١١,٢١٢
١٣٣,٦١٩	١٧٢,٤٤٥

المجموع

١٥ - موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
صافي الموجودات	صافي الموجودات
الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم
الكلفة	الكلفة
٤٩,٠٩٣	٤٨,١٣٩
١٥,٣٦٥	٣٩,١٨٢
٦٠,٦٠٩	٢٣,٠٢٨
٧٣,٧٥٩	٥٤,١٤٤
٢٥,٢٣٥	١٢٥,٥٥٥
٢١,١٩٣	٢٢٠,٦٠٤
١,٣٦٧	٩٠٧
٢٤٦,٦٢١	٥١١,٥٥٩
٥٠٨,٧٤٠	٨٤٧,٨٣٧

المجموع

مسجلة الشركة فقط

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٣٠,٦٤١	٢٤,٧٤٨
١٥,٥٥٠	١٧,٤٧٥
٧,٥٣٠	٧,٨٣٣
٥٣,٧٢١	٥٠,٠٥٦

حملة البوالص

الوكلاء

أخرى

المجموع

١٧ - ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١٧٩,٦٩٥	٢٢,٨٤٣
٦١٣,٦٣٨	٨٧٠,٥١١
٧٩٣,٣٣٣	٨٩٣,٣٥٤

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

١٨ - مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٢٦١,٦٣٣	٢٦٥,٨٧١
٣٠,٨٠٤	-
١٧,١٨٥	٣,٧٢٢
١٢,٥٤٩	-
٣٢٢,١٧١	٢٦٩,٥٩٣

مخصص ضريبة الدخل

مخصص رسوم جامعات

مخصص البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

المجموع

مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١٠٥,٠٤٠	٢٦١,٦٣٣
(١٠١,٦٨٦)	(٢٤٩,٠٥٨)
٢٥٨,٢٧٩	٢٥٣,٢٩٦
٢٦١,٦٣٣	٢٦٥,٨٧١
٢٥٨,٢٧٩	٢٥٣,٢٩٦
٥,٩٦٢	-
٢٦٤,٢٤١	٢٥٣,٢٩٦

- الحركة على مخصص ضريبة الدخل

رصيد أول الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد آخر الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

+ ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

المجموع

- لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ ،

٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وما قد ينتج عنهما من التزامات ضريبية.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات معيدي التأمين
٩١٢,٧٤١	٩٤٦,٩٨٠	إيرادات مقبوضة مقدما
٢٦٧,٠١٩	٢٤٩,٠١٣	مصاريف مستحقة
٢٤٣,٤٦١	٧٦,٣٠٠	أمانات مختلفة
١١٤,٩٤٥	١٢٧,٠٣٥	قيمة مستردات لعقود ملغاة/حياة
٨٥,٥٣٣	١٣,٨١٢	حصة المعيددين المستحقة من التعويضات المدفوعة
٧٧,٦٩٢	٦,٦٣٥	أمانات مساهمين
٥٢,٥٥٨	٧٩,٦٢٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٠٠٠	-	المجموع
١,٧٩٣,٩٤٩	١,٤٩٩,٣٩٨	

٢٠ - رأس المال وعلاوة الاصدار

بناء على قرار الهيئة العامة الصادر باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٠٦ فقد تقرر زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع من ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وذلك باكتتاب خاص من قبل السادة البنك العربي بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم وبعلوّة اصدار ٣,٥ دينار للسهم. وقد حصلت الشركة على موافقة وزير الصناعة والتجارة على ذلك بموجب الكتاب الصادر عن دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ٤ أيار ٢٠٠٦. وقد تم استكمال الاجراءات القانونية لهذه الزيادة لدى الجهات الرسمية.

٢١ - احتياطي اجباري

يتم تكوين الإحتياطي الاجباري وفقا لأحكام قانون الشركات باستقطاع نسبة ١٠% من أرباح السنة ، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية الى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.

٢٢ - احتياطي اختياري

يتم تكوين الإحتياطي الإختياري وفقا لأحكام قانون الشركات باستقطاع نسبة لا تزيد عن ٢٠% من صافي أرباح السنة.

٢٣ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات

فيما يلي بيان الحركة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			٣٠ أيلول ٢٠٠٦		
المجموع	دينار أردني	أسهم	المجموع	دينار أردني	أسهم
٣٥٩,٩١٤	-	٣٥٩,٩١٤	٥٧٤,٨٤٨	-	٥٧٤,٨٤٨
٢١٤,٩٣٤	-	٢١٤,٩٣٤	(٢٩,٨٦٢)	-	(٢٩,٨٦٢)
-	-	-	-	-	-
٥٧٤,٨٤٨	-	٥٧٤,٨٤٨	٥٤٤,٩٨٦	-	٥٤٤,٩٨٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
(خسائر) أرباح غير متحققة
أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل

الرصيد الحالي

FOR DISCLOSURE PURPOSE ONLY
فقط للإفصاح فقط

٢٤- فوائذ مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٧٨,٦٩٢	٣٤٢,٩١٧
٧٤,٤٣٧	٩٧,٥٢٠
١٩,٤٦٥	٣٠,٨٣١
١٧٢,٥٩٤	٤٧١,٢٦٨
(٩٤,٨٧٩)	(١٩٧,٤٤٥)
٧٧,٧١٥	٢٧٣,٨٢٣

فوائذ بنكية

استثمارات محتفظ بها للتاريخ الاستحقاق

قروض

المجموع

المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب

المبلغ المحول لبيان الدخل

-٢٥

أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠٠٦	٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني	
٦٢,٨٤٢	٧٨١,٦٩٥	
(٣٦٤,٥١٩)	٩٨,٦٧٠	
١٧٠,٣٤٩	٤٣,٥٣١	
١,١٣٦,١١٠	-	
١,٠٠٤,٧٨٢	٩٢٣,٨٩٦	
(٩٧,٤٦٥)	(٤٣٣,٤١٢)	
٩٠٧,٣١٧	٤٩٠,٤٨٤	

أرباح بيع الموجودات المالية والاستثمارات

صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

عوائد التوزيعات

أرباح بيع استثمارات عقارية

المجموع

المبلغ المحول لحسابات الائتتاب

المبلغ المحول لبيان الدخل

-٢٦

إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠٠٦	٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٧٤٩	٥,٧٧٤	
٥,٠١٦	-	
٨,٧٦٥	٥,٧٧٤	

إيرادات أخرى

فروقات عملة

المجموع

-٢٧

مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠٠٦	٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني	
٥٨٨,٣٣٨	٥١١,٢٨٠	
٧٢,٣٥٦	٦٠,٩٩١	
٦٤,٤٧١	٥٥,٨٤٥	
٤٤,٤١٧	٥٣,٩٤٢	
٣٥,٢٢٩	٣٥,٧٥٧	
٣٦,٤٩٤	٣٠,٩١٩	
٣٥,٢٠٧	٢٩,٣٠١	
٢٩,٤٦٧	٢٧,٦١٩	
١٦,٩٤٩	٢٥,٥٩٦	
٣٨,٩٠٨	٢٢,٣٧٥	
٣٦,٣٠٦	١٨,٦٢٥	
١٥,٥٦٨	١٤,٩٨٤	

رواتب ومكافآت

حصة الشركة من الضمان الاجتماعي

رسوم هيئة التأمين

تأمين

قرطاسية ومطبوعات

إيجارات

دعاية وإعلان

بريد واتصالات

سفر وتنقلات

ضرائب ورسوم حكومية ورسوم أخرى

أتعاب مهنية (محاماه، استشارات، امانة سر)

مصاريف كمبيوتر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٠٦٧	٨,٧٧٨	رسوم بنكية
١١,٤٣٧	٣٧,٣١٥	ضيافة
٩,٥٤٦	١٠,٦٣٣	مياه وكهرباء وتدفئة
٨,٢٤٧	٨,٤٥٤	صيانة
٧,٢٠٠	٤,٨٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٤٥	٨,٥٣٠	تبرعات
٣,٩٤٧	٦,٢١٦	اشتراكات
٣,٣٥٧	٤,٩٦٤	مصاريف سيارات الشركة
٢,٠٩٣	٣,٤٣٣	تنظيف
١,٠٦٧	١,٢٠١	مصاريف عطاءات
٧٨٩	١,١٣٦	مصاريف كفالات
٨,٠٨٠	١٠,٦٦٠	مصاريف أخرى
٩٦٣,٠٠٩	١,١١٩,٨٣٠	المجموع
(٧٧٠,٤٠٦)	(٨٩٥,٨٦٤)	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتابات
١٩٢,٦٠٣	٢٢٣,٩٦٦	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الإكتتابات

٢٨- مخصص ضريبة الدخل

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل المعمول به وتعديلاته.
- لم يتم الانتهاء من تسوية الوضع الضريبي للشركة للسنوات ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥

٢٩- الأدوات المالية

- القيمة العادلة

إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريبا قيمتها العادلة. وتبين الايضاحات حول هذه البيانات المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية في الايضاح رقم (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

- مخاطر الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة اخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا 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 التجارية المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦.

- مخاطرة سعر السوق

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 ما بين ٣% إلى ٤,٢٥% وما بين ٦% إلى ٧,٥% 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.

- مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة أن تتعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.

- إن الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة