



أشارتنا رقم : ٢٠٠٧/٩/٣٠

عمان في : ٢٠٠٧/١٠/٣٠

Q.R - AIUI - 3111-1207

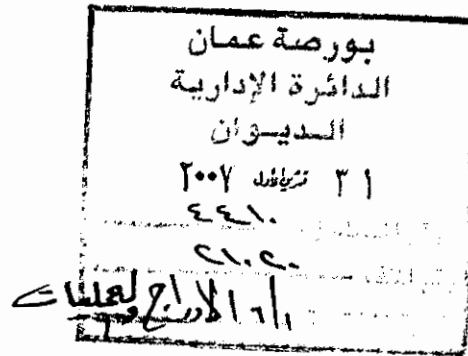
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ، ، ،

نرفق لكم البيانات المالية كما في ٢٠٠٧/٩/٣٠ .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام



(3)

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٧

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
إلى مجلس إدارة شركة الاتحاد العربي للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقا لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا 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 المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس اعداد القوائم المالية المرحلية لواردة في ايضاح (٢).

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠٠٧

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	الموجودات
١٤٦,٥١٦	٧٢,٣٦	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٣٤,٥١٠	٤٣٦,٤٦٣	٤	ذمم مدينة، بالصافي
-	٨٢٤,٤٣١		ذمم شركات حليفة
٥٠٠,٦٤٢	٦٢٦,٠٨٠	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
٢٠٠,٩٤٨	٣٢٦,٠٩٨	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض، بالصافي
			الاستثمارات -
٥١١,٧٩٢	٢٣٧,٧٢٤	٧	ودائع لدى البنوك
٣٤٣,٧٥٣	٢٠٨,٨٧٦	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٥٣,٤٢٣	٢٨٧,١٨٧	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٤,٠٨٤	١٠	استثمار في شركة حليفة
٦٠٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٨٠,٧٤٨	٥١١,٠٨٧		مجموع الاستثمارات
٤٠,١٣١	٦٦,٧٤٤	١٢	موجودات أخرى
٢٢٦,٩٦٧	١٦٣,٧٤٤	١٣	موجودات ثابتة
٨٣٠,٠٩٢	٩٠٣,١٦٧		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	

المطلوبات وحقوق الملكية

١٧٠,٤٧٥	١٠٠,٣٣٠	١٤	ذمم دائنة
٣٣٥,٠٢٧	٢١٧,٤٧٦	١٥	ذمم شركات تأمين دائنة
١١٨,٤٠٣	٩٨,٧٧١	١٦	مخصصات مختلفة
٢٨٨,٩٦٢	٢٤٨,٦٣٢	١٧	مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية -

١,٤٢٧,٣٠٢	١,٣٤٣,١٢٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٩٤,٤٩١	٢,٦٢٣,٦٨٤	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	صافي مخصص ادعاءات غير مبلغة

مجموع المخصصات الفنية

٣,٧٤٢,٧٩٣	٣,٩٨٧,٨٠٤
٤,٦٥٥,٦٦٠	٤,٦٥٣,٠١٣

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	حق ملكية حملة الأسهم -
١٥٩,٩٤٣	١٥٩,٩٤٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦٤,٦٠٩	٦٦٤,٦٠٩	علاوة الإصدار
٣٣٦,٨٦٣	٣٣٦,٨٦٣	احتياطي اجباري
(٣,٨٩٩)	(٣,٨٩٩)	احتياطي اختياري
(١,٥١٢,٩٨٤)	(٧٧٨,٨٦٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
		خسائر متراكمة

مجموع حقوق الملكية

٣,٦٤٤,٥٣٢	٤,٣٧٨,٦٥٤
٨,٣٠٠,١٩٢	٩,٠٣١,٦٦٧

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧		
دينار	دينار		
٤٨٩٣٩	(٤٩٥٨٦٠)		(خسائر) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
			يضاف:
٧٧٢٣٠	٩٩٥٩٤	١٨	فوائد دائنة
(١٢٨٣٠٦٥)	٣٣٩٠٥٤	١٩	أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
-	٩٤٩٣١٩		أرباح بيع شركات تابعة
٢٨٧٤٩	٩٧٧٨٦	٢٠	إيرادات أخرى، بالصافي
(١٢٨١٤٧)	٩٨٩٨٩٣		إجمالي الإيرادات (الخسائر)
			ينزل:
١٠٤٩٦٧	١٣٦٥٧٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٦٤٨٠	٣٥٦٣٦		الاستهلاكات
(١٢٤٩٥٩٤)	٨١٧٦٨٢		ربح (خسارة) قبل الضريبة
			ينزل:
١٨٥٧١	٨٣٥٦٠		مخصص ضريبة الدخل
(١٢٦٨١٦٥)	٧٣٤١٢٢		ربح (خسارة) الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠٣١٧)	٠١٨٤	٢١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

رأس المال		احتياطي اجباري		احتياطي اختياري		في القيمة		توزيعها على		أرباح مقترح	
المندفوع	علاوة اصدار	اجباري	اختياري	العادلة	المساهمين	أرباح مندورة	(خسائر)	المجموع			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٧ كانون الثاني	٤٠٠.٠٠٠ ر	١٥٩.٩٤٣	٦٦٤.٦٠٩	٣٣٦.٨٦٣	(٣.٨٩٩)	-	(١٥٩.١٢.٩٨٤)	٣٦٤.٤٥٣٢			
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٤.١٢٢			
٢٠٠٧ ٣٠ ايلول	٤٠٠.٠٠٠ ر	١٥٩.٩٤٣	٦٦٤.٦٠٩	٣٣٦.٨٦٣	(٣.٨٩٩)	-	(٧٧٨.٨٦٢)	٤٣٧٨.٦٥٤			
٢٠٠٦ كانون الثاني	٤٠٠.٠٠٠ ر	١٥٩.٩٤٣	٦٦٤.٦٠٩	٣٣٦.٨٦٣	٢.٦٢٣	٨٠٠.٠٠٠	٢٨٧.١٤٥	٦.٢٥١.١٨٣			
أرباح موزعة على المساهمين	-	-	-	-	-	(٨٠٠.٠٠٠)	-	(٨٠٠.٠٠٠)			
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	(٢٦٨.١٦٥)	(٢٦٨.١٦٥)			
٢٠٠٦ ٣٠ ايلول	٤٠٠.٠٠٠ ر	١٥٩.٩٤٣	٦٦٤.٦٠٩	٣٣٦.٨٦٣	٢.٦٢٣	-	(٩٨١.٠٢٠)	٤.١٨٣.٠١٨			

١٠ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ أيلول ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
(١٢٤٩٥٩٤)	٨١٧٦٨٢		ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات بنود غير نقدية -
١٦٤٨٠	٣٥٦٣٦		الإستهلاكات
٢١٣٤٣	٣٣٣٠٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٨٦٣٢)	(٩٧١٦٧)		الوفر في مخصص ضريبة الدخل
-	(٩٤٩٣١٩)		أرباح متحققة من بيع استثمارات في شركة تابعة
-	٩١٦		حصة الشركة من خسائر شركات حليفة
١٤٠٩٥٩٦	٢٤٩٨		خسائر إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
٣٠٨٩٩	٢٤٥٠١١		مخصصات فنية
٢٢٠٠٩٢	٨٨٥٦٥		
(١١٠٦٦٤)	١٥٤٧٩٣٣		التغير في الموجودات والمطلوبات -
-	(٨٢٤٤٣١)		النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
٧٨٥٥٤	(١٢٥٤٣٨)		الزيادة في ذمم شركات حليفة
(١٩٩١)	(١٢٥١٥٠)		(الزيادة) النقص في ذمم شركات التأمين المدينة
(٥٥٧١٥٦)	١٣٤٦١٥٩		الزيادة في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(٣٦١٣٣)	(٢٦٦١٣)		النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
٣٩٢٣	(٧٠١٤٥)		الزيادة في الموجودات الأخرى
٥٠٣٩٦	(١١٧٥٥١)		(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
٢١٤٣٠	(٧٣٦٣٨)		(النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٣٣٢٢٤٩)	١٦١٩٦٩١		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٩٠٩٧)	(٦٠٢٥)		رسوم مدفوعة
(٥٠٠٠٠)	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٦٢٩٦٢)	-		ضريبة دخل مدفوعة
(٤٧٤٣٠٨)	١٦١٣٦٦٦		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	٩٦٢٥٧٨		الأنشطة الاستثمارية
٥٥٠٠٠	٢٥٥٠٠٠		إستثمار في شركات حليفة
٨٦٠٣٧	(٣٣٧٦٤)		إستحقاق إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٣٨		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٤٧٩٢١)	(١٠٤٧٦٨)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٠٦٨٨٤)	١٣٦٠٨٤		شراء موجودات ثابتة
-	-		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٩٢٧٤٠)	-		الأنشطة التمويلية
(٦٩٢٧٤٠)	-		أرباح موزعة على مساهمين
(٢١٧٣٩٣٢)	١٧٤٩٩٧٥٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٨٣٢٩٩٧	٤٠٣٢١٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٥٩٠٦٥	٢١٥٢٩٦٠	٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

▼

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقراً مع تقرير المراجعة المرفق

حساب تكلفة التوقيضات لأعمال التأمينات العامة
للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

التأمينات المدفوعة
ينزل:
المستندات
حصة معدي التأمين المحليين
حصة معدي التأمين الخارجيين
صافي التوقيضات المدفوعة

مخصص الإذاعات في نهاية الفترة

مراجعة
غير مراجعة
وزير:
حصة معدني التأمين
المستندات
صافي مخصص الاعاءات
في نهاية الفترة
يزنل:
مخصص لاعاءات بداية الفترة
مراجعة
غير مراجعة
يزنل:
حصة معدني التأمين
المستندات
صافي مخصص الاعاءات
في بداية الفترة
صافي تكلفة الترميمات

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	المجموع		الطلب		فروع أخرى		البريد والأضرار		البحري والنفط		المركبات		
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٠٨٧٤٠١	٢٥٠٢٠٧٧	٥٤٦٨	١٤٠٥٢	٢٠٨٣	٢٠٢٤١	٦٠٣٦٢	٧٠٣٤٣	١١٧٥٦	٥٩٥٥	٢٠٣٢٢	٢٠٤٧١	٢٠٣٦	صافي الأرباح المتحققة
٢٣٣٨٩٩٧	٢٤٣٥٩٤٧	٧٠٤٦	٥٠٢٢	٨٣٩	٦٠٠٤	٣٠٩٣٢	٢٠٨٦٩	(٧١٧)	٩٣	٢٠٣٢٢	٢٠٤٧١	٢٠٣٦	من الإحباط المكتتبة
١١٥٨٢٦	١١١٠٢٢	٥٤٦٧	١٢٣٦٨	٥٨٣٨	٣٠٨٢٣	١٧٣٧٠	١٥٤٦٢	٣٥٥٦٨	٤٤١٧١	٥٢٧٨٣	٥٥٣٤٨	٥٥٣٤٨	يضاف:
٧٣٥١٢	٨٩٠٢٥	٧٩٢	١٣٨٨	١٠٧٧	١٣٤	٣٠٩١٢	٣٤٢١	١٠٦٢٩	١٠٦٢٨	٦٧٠٥٢	٨٢٤٥٤	٨٢٤٥٤	عوامل مقبوضة
١٥٩٧١	٢٤٩٨٨	-	-	-	-	١٩٠٥	١٩١٥	٩٠	(٤٨)	١٣٩٧٦	٢٣١٢١	٢٣١٢١	رسوم اصدار وثائق التأمين
٧٩٠٩١٣	٢٩٢٠١٥	٩٠٦٨١	٢٢٣٣٦	٧٥٥٩	٦٩٤	٢٤٦٦٧	٢٥٢٧٢	٤٩٧٦٠	٣١١١٣	٦٩٩٢٤٦	٢١١٦٠٠	٢١١٦٠٠	لأرباح أخرى
٢٠٤٩٠٢	١٨٥٩٨٨	٦٦٢	٢٠٥٢	٢٠١٠٧	٧٨١	٣٠٩٧٨	٥٩٦٧٨	٣٠١٧٨	٤٣٦٩	١٩٤٩٧٧	١٧٢٨٥٨	١٧٢٨٥٨	موزع:
١٨٧٩١١٧	١٧٩٤٣١	-	-	-	-	٦٠٠٠	٦٠٠٠	٣٧٥٠	٣٧٥٠	١٧٧٣٦٧	١٦٩٦٨١	١٦٩٦٨١	عوامل مدفوعة
٣٤٩٩٥٣	٤٢٢٤٥٦	٤٥٦٣	١٣٩١٣	٢٣٦٩	١٥٣٢	٧٠١٠١	١٢٤٥٤	١٣٩٣٤	١٣٥٩٣	٣٢١٥٣٦	٣٨١٩٦٤	٣٨١٩٦٤	اقتطاعات خاصة
٧٤١٩٧٢	٧٨٧٨٧٥	٥٢٢٥	١٥٩٦٥	٤٤٢٦	٢٣٦٣	١٧٥٧٩	٢٤٣٨٢	٢٠٠٨٦٢	٢٠٧١٢	٦٩٣٨٠	٧٢٤٥٠٣	٧٢٤٥٠٣	مصاريف لاربية خاصة
٤٨٩٤١	(٤٩٥٨١٠)	٤٤٥٦	٧٣٧١	٣٠١٣٣	(١٠١١٩)	٧٠٨٨	٨٩٠	٧٨٨٩٨	١٠٤٠١	٥٣٦٦	(٥١٢٩٠٣)	(٥١٢٩٠٣)	بصافيات الاكتتاب
													مجموع المصروفات
													(خسائر) ربح الاكتتاب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ أول تشرين الأول ١٩٨٥. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال وان آخرها خلال عام ٢٠٠٧ ليصبح رأس المال المصرح به ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني والمكتتب به والمدفوع ٤٠٠٠٠٠٠٠ ر. سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الصحي، وأعمال التأمين على المركبات.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقا للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين المتفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ والتشريعات النافذة ذات العلاقة وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في اعداد اخر قوائم مالية مدققة للشركة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠٠٧ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

تضمنت القوائم المالية للسنة السابقة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة المملوكة بالكامل "شركة المروج الخضراء للاسكان محدودة المسؤولية" والبالغ رأسمالها ٣٠٠٠٠٠ دينار.

قامت الشركة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٧ ببيع ٥٠٪ من حصتها في شركة المروج الخضراء للاسكان الى شركة الصخرة للاسكان والمجمعات التجارية وعليه تم توحيد اعمال شركة المروج الخضراء للاسكان حتى ذلك التاريخ وهو التاريخ الذي فقدت به الشركة السيطرة على الشركة التابعة واصبحت تملك ٥٠٪ من رأسمالها.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٧٢٣٦	٢٤٠٢٤
-	١٢٢٤٩٢
<u>٧٢٣٦</u>	<u>١٤٦٥١٦</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٤) ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٤٦٣٥٩	٥٠٩٩٦٠
٢٥٢٢٨١	٤٧٤٢٣
٦٩٧٦	١٩٨٦٠
٢٨٤٨	٥٨٠٦
٨٧٥٣	٩١٢١
٤٩٠٢١٧	٥٩٢١٧٠
(١٥٥٧٠٧)	(١٥٥٧٠٧)
٣٣٤٥١٠	٤٣٦٤٦٣

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
أخرى

مجموع الذمم المدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٦٣٦٤٣	٥٣٤٣٠٠
٧٢٤٤٨	١٢٧٢٢٩
٥٣٦٠٩١	٦٦١٥٢٩
(٣٥٤٤٩)	(٣٥٤٤٩)
٥٠٠٦٤٢	٦٢٦٠٨٠

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

صافي ذمم شركات التأمين المدينة

(٦) شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٩٩٧٣٧	٣٢٤٦٨٤	شيكات برسم التحصيل
١٥٣١	١٥٧٣٤	أوراق قبض
٢١٥٢٦٨	٣٤٠٤١٨	مجموع شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(١٤٣٢٠)	(١٤٣٢٠)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٢٠٠٩٤٨	٣٢٦٠٩٨	صافي شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

(٧) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند ودائع تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٤٪ - ٥٪ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٦٧	١٦٦٨٠	-	١٦٦٨٠	بنك الأردن
٣٢٤٦٣	١٢٩٩٨	-	١٢٩٩٨	البنك الأردني الكويتي
٢٣٣٧٩٦	٢٤٢٢٦٩	-	٢٤٢٢٦٩	بنك المؤسسة العربية المصرفية *
٤٩٩٠٤	٤٧٢٢٠	-	٤٧٢٢٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية - دولار
٤٢٦٠٣	١٨٣١٣٠٥	-	١٨٣١٣٠٥	البنك العربي المحدود
١٢٧٦١٤	٢٠٠٦٦٣	-	٢٠٠٦٦٣	البنك العربي المحدود - دولار
١٠١	١٠١٩٤	-	١٠١٩٤	البنك العربي المحدود - يورو
١٦٤٤٤	١٨٣٩٥	-	١٨٣٩٥	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٥١١٧٩٢	٢٣٧٠٧٢٤	-	٢٣٧٠٧٢٤	المجموع

* بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٠٠ من ٢٢٥ دينار لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية.

(٨) موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٤٣٧٥٣٣	٢٠٨٨٨٧٦	داخل الأردن -
		أسهم مدرجة في بورصة عمان
٣٤٣٧٥٣٣	٢٠٨٨٨٧٦	المجموع

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار

٩٤٧١٢	٩٤٧١٢
٦٧٤٥٦	٦٧٤٥٦

داخل الأردن -
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
وحدات في صناديق استثمارية

٩١٢٥٥	١٢٥٠١٩
-------	--------

خارج الأردن -
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

٢٥٣٤٢٣	٢٨٧١٨٧
--------	--------

المجموع

(١٠) استثمار في شركة حليفة

يشمل هذا البند صافي حقوق الشركة من صافي حقوق الملكية للشركة الحليفة المستثمر بها:

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	الدولة
دينار			

١٤٠٨٤	%٥٠	عقارية	الأردن
-------	-----	--------	--------

* قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ ببيع ٥٠٪ من استثمارها في شركة المروج الخضراء للاسكان مما أدى الى انخفاض نسبة الملكية إلى ٥٠٪، هذا ولم تمارس الشركة أية أعمال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية.

حصة الشركة في موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة:

٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار

١٥١٦٦
٨٢٤٠٠٩
٩٢٥٠٩١

الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة
المطلوبات

١٤٠٨٤

صافي الموجودات

(١١) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار

٦٠٥٠٠٠	٣٥٠٠٠٠
--------	--------

داخل الأردن -
سندات مدرجة في بورصة عمان

٦٠٥٠٠٠	٣٥٠٠٠٠
--------	--------

المجموع

(١٢) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٣ر٠٨٤	٧ر٢٣٣	إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٣ر٨٤٦	٤٨ر٩٦٧	مصرفات مدفوعة مقدما
١٣ر٢٠١	١٠ر٥٤٤	أخرى
<u>٤٠ر١٣١</u>	<u>٦٦ر٧٤٤</u>	المجموع

(١٣) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ أيلول ٢٠٠٧			
صافي	الاستهلاك		صافي	الاستهلاك		
الموجودات	المتراكم	الكلفة	الموجودات	المتراكم	الكلفة	
٢ر٠٧٥ر٥٩٣	-	٢ر٠٧٥ر٥٩٣	١ر٤٤١ر٩٦٦	-	١ر٤٤١ر٩٦٦	أراضي
١٣٥ر٣٢٤	٥٧ر١٣٠	١٩٢ر٤٥٤	١١٨ر٢١٣	٨٣ر٥٥٩	٢٠١ر٧٧٢	أجهزة وبرامج حاسوب
٤٤ر١٣٠	١٥ر٨٧٠	٦٠ر٠٠٠	٣٧ر٣٨٠	٢٢ر٦٢٠	٦٠ر٠٠٠	مركبات
١٤ر٦٥٠	٤٠ر٧٠٨	٥٥ر٣٥٨	١٦ر١٨٥	٤٣ر١٥٩	٥٩ر٣٤٤	أثاث وتجهيزات داخلية
-	-	-	٢٠ر٠٠٠	-	٢٠ر٠٠٠	مشاريع قيد التنفيذ
<u>٢ر٢٦٩ر٦٩٧</u>	<u>١١٣ر٧٠٨</u>	<u>٢ر٣٨٣ر٤٠٥</u>	<u>١ر٦٣٣ر٧٤٤</u>	<u>١٤٩ر٣٣٨</u>	<u>١ر٧٨٣ر٠٨٢</u>	المجموع

(١٤) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٢ر٥٦٠	١٥ر٧٤٨	الوكلاء
٨٦٨	٢ر٤٢٨	الوسطاء
١٤٧ر٠٤٧	٨٢ر١٥٤	أخرى
<u>١٧٠ر٤٧٥</u>	<u>١٠٠ر٣٣٠</u>	المجموع

(١٥) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٨٧ر٨٩٣	١٧٧ر٠٨٥
٤٧ر١٣٤	٤٠ر٣٩١
<u>٣٣٥ر٠٢٧</u>	<u>٢١٧ر٤٧٦</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

(١٦) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٩٧ر١٦٧	٨٣ر٥٦٠
٢١ر٢٣٦	١٥ر٢١١
<u>١١٨ر٤٠٣</u>	<u>٩٨ر٧٧١</u>

* ضريبة الدخل
رسوم دعم البحث العلمي

المجموع

* مخصص ضريبة الدخل:

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٦٩ر٢٣٩	٩٧ر١٦٧
(٨ر٦٣٢)	(٩٧ر١٦٧)
(٦٣ر٤٤٠)	-
-	٨٣ر٥٦٠
<u>٩٧ر١٦٧</u>	<u>٨٣ر٥٦٠</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الوفر في المخصص
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة من ارباح عام ٢٠٠٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته
اللاحقة.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

(١٧) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار

١٠٠.٥٠	١٥٤٧٩
١٥٧.٠٢٧	٧٥.٠٣٦
٧٧.١٦٧	٨٧.٠١٣
٤٤.٧١٨	٧١.١٠٤

٢٨٨.٩٦٢	٢٤٨.٦٣٢
---------	---------

مصاريف مستحقة
أرباح مساهمين غير مدفوعة
أمانات معيدي التأمين
أمانات مختلفة

المجموع

(١٨) فوائد دائنة

٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار

٤٦.١٤٨	٣٩.٠٨٩
٣١.٠٨٢	٦٠.٥٠٥
٧٧.٢٣٠	٩٩.٥٩٤

فوائد بنكية
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع

(١٩) أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار

٥٨.٣٧٧	٢٥.٧٥٤
٦٨.١٥٤	٣١٦.٧١٤
-	(٩١٦)
(١٤٠.٩٩٦)	(٢.٤٩٨)

(١٢٨٣.٦٥)	٣٣٩.٠٥٤
-----------	---------

عوائد التوزيعات
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
حصصة لشركة من خسائر شركة حليفة
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

المجموع

(٢٠) إيرادات أخرى، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٨٦٣٢	٩٧١٦٧
٢٠١١٧	٦١٩
٢٨٧٤٩	٩٧٧٨٦

الوفر في مخصص ضريبة الدخل
اخرى

المجموع

(٢١) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

للتسعة اشهر المنتهية في		لثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٢٦٨١٦٥)	٧٣٤١٢٢	(٣٢٣٠٧)	٧٥١٥٧٤
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
(٠٣١٧)	٠١٨٤	(٠٠٠٨)	٠١٨٨

ربح (خسارة) الفترة

للمتوسط المرجح لعدد الأسهم

للحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٣٨١٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ مقابل ١٨٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٢٣) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية من المبالغ المبينة في الميزانية المرحلية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٤٦٥١٦	٧٢٣٦
٥١١٧٩٢	٢٣٧٠٧٢٤
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
٤٣٣٣٠٨	٢١٥٢٩٦٠

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك

يضاف: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والتي تستحق خلال ثلاثة شهور
ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٧)

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٢٤) الاحتياطات والرسوم القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات السارية حيث ان هذه القوائم المالية قوائم مرحلية.

(٢٥) نتائج اعمال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ و ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

بلغت نتائج اعمال الشركة للفترة من اول نيسان ولغاية ٣٠ أيلول كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ أيلول ٢٠٠٧ دينار	
١٥٦٩١	(٢٠٢٢٧)	(خسائر) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
		يضاف :
١٦٩٨٥	٦٩٣٠٦	فوائد بنكية
(١٨١٢٩)	(١٠٢٩٨٨)	خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
-	٩٤٩٣١٩	ارباح بيع شركات تابعة
٢٨	(٦٢٠)	ايرادات أخرى
١٤٥٧٥	٨٩٤٧٩٠	اجمالي الايرادات
٣٤٣١١	٥٩٦٥٦	ينزل : مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(١٩٧٣٦)	٨٣٥١٣٤	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
١٢٥٧١	٨٣٥٦٠	ينزل : ضريبة الدخل
(٣٢٣٠٧)	٧٥١٥٧٤	ربح (خسارة) الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠.٠٠٨)	٠.١٨٨	حصة السهم من ربح (خسارة) للفترة