

Q.R - GARI - 28/10/2009

إشارتنا: م.م. / ٢٠٠٩ / ٢٨
التاريخ: ٢٠٠٩ / ١٠ / ٢٨

حضرة السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

٠٩ ٠٨ ٩

عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

J.

الموضوع : البيانات المالية المرحلية المنتهية بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٠٩

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم طية البيانات المالية المرحلية لشركتنا عن المرحلة المنتهية بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ والمراجعة من قبل مدققي الحسابات شركتنا السادة ديلويت اند توش لايداعها لديكم حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،

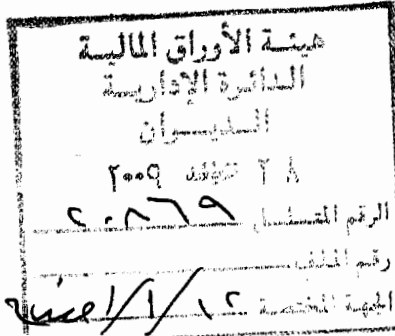
البحر

(3)

١/٢٨



يعقوب سمير صوالحه
المدير العام



شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ ايلول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١٠ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

ع م / ٩٩ - ٨

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العامة العربية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا. لقد تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٩.

نطاق المراجعة

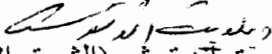
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم "٢٤١٠" مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، وعالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة التأمين العامة العربية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرتين إيضاحيتين

- ١ - كما يرد في الإيضاح (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار ارقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة باعتبار ان هذه القوائم المالية هي اول قوائم مالية مرحلية موجزة مراجعة تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الأولى من السنة المالية ، كما أفادتنا الادارة .
- ٢ - تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية .


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٦ تشرين الأول ٢٠٠٩

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (معدل)	٣٠ ايلول ٢٠٠٩ (مراجعة غير منققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٧,٣٢٢,٦٨٢	٦,٤٠٠,٥٢٥	٣	ودائع لدى البنوك
٤,٦٧٤,٣٨٨	٥,١٠٧,٦١٤	٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣٨,٥٩٣	٧٥,٠٠٠	٧	إستثمارات عقارية
٣١,٥٩٦	٣٤,٦٣٤		قروض حملة بوالص الحياة
١٢,٧٦٧,٢٥٩	١١,٦١٧,٧٧٣		مجموع الإستثمارات
١,٢١٧,١٢٠	٤٦٨,٩٦٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٩٤,٧٦٢	٣٠٢,١٤٢		شيكات برسم التحصيل
٣,١٠٤,٦٠٢	٣,٦٨٧,٤٣٣	٥	مدينون - صافي
٣٠٣,٤٥٩	٥٠٠,٦٨٦	٦	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٢٩١,٦٣١	٢٢٩,١٨٣		موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٣,٤٤٠	٨٩٠,٨٨٥	٧	موجودات ثابتة - صافي
٥١,٩٦٨	٤٢,٩٠٥		موجودات غير ملموسة
٨٤,٥٨٣	٨٥,٠٣٤		موجودات أخرى
١٨,٣٨٨,٨٢٤	١٧,٨٢٥,٠١٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

١,٦٦٩,٧٨٠	١,٩٠٠,٩٢١	المطلوبات :
١,٩٥٥,١٤٣	٢,٢١٣,٧٩٧	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٥٠٨,١٨٩	٥٧٧,٤٣٩	مخصص الادعاءات - صافي
٤,١٣٣,١١٢	٤,٦٩٢,١٥٧	المخصص الحسابي - صافي
		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤٩٨,٠٥٦	٦٨٥,١٣٥	داننون
٣٨,٢٥٣	٢٣,٩٩٤	مصاريف مستحقة
٢,١٧٩,٨٣٢	١,٧٧٦,٩٨٩	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
٣٦٦,١١٠	٨٠,٣٦٨	٨ مخصص ضريبة الدخل
٦٠,٨٧٣	٢٢,٥٧٨	مخصصات مختلفة
٦٠,٨٩١	٥٢,٣٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٩٧,٣٦٤	١٢١,٧٥٩	مطلوبات أخرى
٧,٥٣٤,٤٩١	٧,٤٥٥,٢٨٠	مجموع المطلوبات

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين :
٧٦٩,٧١١	٧٦٩,٧١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٥٤,٤٧٢	١٥٤,٤٧٢	احتياطي اجباري
٩١٣,٣٥٩	٧٨٤,٥١٢	٩ احتياطي اختياري
١,٠٠١,٦,٧٩١	٣٧٦,٧٩١	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٢٨٤,٢٤٤	الأرباح المدورة
١٠,٨٥٤,٣٣٣	١٠,٣٦٩,٧٣٠	الربح للفترة - قائمة (ب)
١٨,٣٨٨,٨٢٤	١٧,٨٢٥,٠١٠	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية ٢٠٠٩	دينار
<u>الإيرادات</u>		
إجمالي الأقساط المكتتبة	٧,٥٣٠,٤٤٩	
ينزل : حصة معيدي التأمين	٤,١٤٨,٠٢٢	
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٣٨٢,٤٢٧	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٢٣١,١٤١)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٦٩,٢٥٠)	
صافي الأقساط المتحققة	٣,٠٨٢,٠٣٦	
إيرادات العمولات	٥٥٥,٩٠٢	
رسوم اصدار بوالص تأمين	٢٠٠,٧٤٨	
فوائد دائنة	٢٦٧,٠٤٧	
صافي أرباح الموجودات المالية	٢٨٦,٠٦٢	
ارباح بيع موجودات ثابتة	٢٠٤	
إيرادات أخرى	٣١,٩٥١	
مجموع الإيرادات	٤,٤٢٣,٩٥٠	
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>		
التعويضات المدفوعة	٤,١٧٣,١٠٨	
يضاف : إستحقاق وتصفیات بوالص	٢١,٢٦٨	
ينزل : مستردات	٦٤٨,٥٩٧	
حصة معيدي التأمين	١,٦٤٥,١٨٥	
صافي التعويضات المدفوعة	١,٩٠٠,٥٩٤	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٢٥٨,٦٥٣	
نفقات الموظفين موزعة	٦٨٠,٤٩٣	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢٩٩,٩٢٨	
اقساط فائض الخسارة	١١٢,٩٥٠	
تكاليف اقتناء بوالص	٤٦٩,٥٠٥	
صافي عبء التعويضات	٣,٧٢٢,١٢٣	
<u>المصروفات</u>		
نفقات الموظفين غير موزعة	١٦٤,٦٨٨	
استهلاكات واطفاءات	٣٥,٥٦٠	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٨٠,٤١٧	
التدني في معيدي التأمين - مدينة	٨,٨٤١	
المسترد من مخصص تدني مدينين - صافي	(٢٥٢,٣٠٩)	
خسارة التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع	١٨٨,٨٨٩	
مصاريف أخرى	١٨,٨٦٧	
إجمالي المصروفات	٢٤٤,٩٥٣	
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٤٥٦,٨٧٤	
ضريبة الدخل	١٧٢,٦٣٠	
الربح للفترة - قائمة (ا، ج، د)	٢٨٤,٢٤٤	
حصة السهم من الربح للفترة	١٠	-/٠.٣٦

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (ج)

شركة التأمين العامة العربية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للتسعة اشهر المنتهية
في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩

دينار

٢٨٤,٢٤٤

الدخل للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

(٣١٧,٧٣٦)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

١٨٨,٨٨٩

المحول لقائمة الدخل نتيجة تدني قيمة إستثمارات مالية متوفرة للبيع

١٥٥,٣٩٧

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة
(مراجحة - غرض مدة - فترة)

رأس المال	احتياطي	احتياطي	التغير المتراكم	الأرباح	الربح
المسدد	اجباري	اختياري	في القيمة العادلة *	المحدورة *	للفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٦٩,٧١١	١٥٤,٤٧٢	٩١٣,٣٥٩	١,٠١٦,٧٩١	-
-	-	-	-	-	١٠٠,٨٥٤,٣٣٣
-	-	-	(٣١٧,٧٣٦)	-	٢٨٤,٢٤٤
-	-	-	١٨٨,٨٨٩	-	(٣١٧,٧٣٦)
-	-	-	(١٢٨,٨٤٧)	-	١٨٨,٨٨٩
-	-	-	-	-	١٥٥,٣٩٧
-	-	-	-	(٦٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٩,٧١١	١٥٤,٤٧٢	٧٨٤,٥١٢	٣٧٦,٧٩١	٢٨٤,٢٤٤
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

الرصيد في بداية الفترة (معدل)

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المحول لقائمة الدخل نتيجة لتدني قيمة إستثمارات متوفرة للبيع

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

أرباح موزعة على المساهمين

الرصيد في نهاية الفترة

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢٢٩,١٨٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

** وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٠٩ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٨% للعام ٢٠٠٨.

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

قائمة (هـ)

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ دينار	إيضاح
٤٥٦,٨٧٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٥,٥٦٠	استهلاكات وإطفاءات
٨,٨٤١	التدني في معيدي التأمين - مدينة
(٢٥٢,٣٠٩)	المسترد من مخصص التدني في المدينين - صافي
١٨٨,٨٨٩	خسارة التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٥,٢٠٦)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٠٤)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
٢٣١,١٤١	صافي التغير مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٥٨,٦٥٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦٩,٢٥٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
٩١١,٤٨٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
٩٢,٦٢٠	شيكات برسم التحصيل
(٣٣٠,٥٢٢)	مدينون
(٢٠٦,٠٦٨)	نعم معيدي التأمين - المدينة
(٤٥١)	موجودات أخرى
١٨٧,٠٧٩	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
(١٤,٢٥٩)	دائنون
(٤٠٢,٨٤٣)	مصاريف مستحقة
(٣٨,٢٩٥)	نعم معيدي التأمين - الدائنة
(٧٥,٦٠٥)	مخصصات مختلفة
١٢٣,١٤٥	مطلوبات أخرى
(٣٩٥,٩٢٤)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٧٢,٧٧٩)	ضريبة دخل مدفوعة
	صافي (الإستخدامات) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩٢,٠٦٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦٧٤,٣٤٦)	ودائع لدى البنك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
(٣,٠٣٨)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٠,١٤٥)	قرض حملة بوالص الحياة
(٨٤٩,٥٨٩)	صافي موجودات ثابتة وغير ملموسة
	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٦٤,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٤,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(١,٧٦٢,٣٦٨)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٤,١٥٢,٧٠٢	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٣٩٠,٣٣٤	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

شركة التأمين العامة العربية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في شارع الأمير محمد ، جبل عمان ، ص . ب ٢٠٠٣١ عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ١١١١٨ برأسمال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة إلى ٨ مليون سهم .
- ب - إن شركة التأمين العامة العربية مملوكة بنسبة ٥١% من قبل الشركة العربية (شركة قابضة لبنان).
- ج - تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٠٩ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
- تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير المبينة أدناه :

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. سوف 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، و لا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

معياري 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 اضافي من القطاعات التشغيلية، إضافة إلى ذلك فإن هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

- قامت الشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ بتطبيق المعيار الدولي رقم ١٢ - الضرائب المؤجلة - لأول مرة وقد تم تطبيق السياسة المحاسبية المتعلقة بالضرائب المؤجلة بأثر رجعي اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٨ نتج عن هذا التطبيق إجراء تعديلات على القوائم المالية للعام ٢٠٠٨، إن أثر هذه التعديلات يرد في الإيضاح (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ب - استخدام التقديرات

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

٣ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣٠ أيلول ٢٠٠٩		
المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال فترة شهر
		المجموع	دينار	دينار
٧,٣٢٢,٦٨٢	دينار	٦,٤٠٠,٥٢٥	دينار	١,٩٢١,٣٦٥
		٤,٤٧٩,١٦٠	دينار	-

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٩٠ % إلى ٧/٥٠ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار ٢٠٠/٠ % خلال الفترة من العام ٢٠٠٩.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لدى البنك الأهلي الأردني.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣,٨٨٢,٣٨٢	٢,٨٦٠,٢٤٥	البنك الاهلي الاردني
٧٧٩,٨٠٥	٨١٤,٢٢٩	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
١,٠٣٠,١١٨	١,٠٨٥,٨٩٧	بنك الاتحاد
٨٥٧,٩٠٢	٨٦٥,٨٢٢	البنك العربي
٧٧٢,٤٧٥	٧٧٤,٣٣٢	بنك لبنان والمهجر
٧,٣٢٢,٦٨٢	٦,٤٠٠,٥٢٥	المجموع

٤ - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤,٠٤٣,٩٤٤	٤,٢٣٤,٥٧٩	داخل الأردن
٣٧,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	اسهم مدرجة
٤,٠٨١,٢٤٤	٤,٢٩٦,٨٧٩	اسهم غير مدرجة
٤٥٠,٠٠٠	٤٤٩,٦٩٤	سندات غير مدرجة في الاسواق المالية :
٤,٥٣١,٢٤٤	٤,٧٤٦,٥٧٣	اسناد قرض غير متداولة في بورصة عمان *
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع داخل الاردن

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٤٣,١٤٤	٣٦١,٠٤١	خارج الأردن
١٤٣,١٤٤	٣٦١,٠٤١	صكوك مالية غير مدرجة في اسواق مالية :
٤,٦٧٤,٣٨٨	٥,١٠٧,٦١٤	سندات *
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع خارج الاردن

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٥٠,٠٠٠	٥٩٦,٦٩١	تحليل السندات والاذونات :
١٤٣,١٤٤	٢١٤,٠٤٤	أ - ذات عائد ثابت
٥٩٣,١٤٤	٨١٠,٧٣٥	ب - ذات عائد متغير
		المجموع

- تظهر السندات والصكوك المالية بالكلفة والبالغ قيمتها ٨١٠,٧٣٥ دينار حيث يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه .

* يمتد تاريخ استحقاق السندات واسناد القرض كما يلي:

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	اكتر من سنة	اقل من سنة	السندات
		دينار	دينار	دينار	
%٩/٥٠	٦ كانون الأول ٢٠١٢	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.خ.م (أ)
%٦/٧٥	٩ كانون الأول ٢٠٠٩	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ب)
	على ثلاث دفعات:				شركة الاتحاد لتطوير الاراضي (ج)
%٩	٢٨ أيلول ٢٠١١	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	
%٩	٢٨ أيلول ٢٠١٢				
%٩	٢٨ أيلول ٢٠١٣				
فائدة متغيرة	٢ تشرين الأول ٢٠٠٩	٧١,٥٣٥	-	٧١,٥٣٥	اسناد منتج AHLI II (د)
فائدة متغيرة	٢٢ شباط ٢٠١١	٧١,٦٠٩	٧١,٦٠٩	-	اسناد منتج I Levant series (هـ)
فائدة متغيرة	لا يوجد تاريخ استحقاق	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	اسناد منتج Man AHL Diversified (و)
%٥/٤٩	١٦ تموز ٢٠١٢	٩٩,٦٩٥	٩٩,٦٩٥	-	سندات اقراض خزينة اصدار ١٧ لعام ٢٠٠٩ (ز)
%٧/٦٢٩	٢٧ تموز ٢٠١٤	٧٢,٥٢٧	٧٢,٥٢٧	-	سندات اقراض RAK CAPITAL (ح)
%٧/٤٨٥	٢٧ أيار ٢٠١٤	٧٤,٤٦٩	٧٤,٤٦٩	-	سندات اقراض ALDAR (ط)
		٨١٠,٧٣٥	٦٣٩,٢٠٠	١٧١,٥٣٥	المجموع

٥ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
٢,٩٧٨,٩١٦	٢,٧١٣,٥٢٨	ذمم الوكلاء
١,٠٣٨,٢١٤	٨٤٥,٢٥٣	ذمم وسطاء
٤٣,٢٢٦	٤١,٢١٢	ذمم الموظفين
١٥,٤٢٩	١٣,٤٧٨	ذمم اخرى
٢٣٩,٩٠١	٣٧١,٦٩٣	
٤,٣١٥,٦٨٦	٣,٩٨٥,١٦٤	
٦٢٨,٢٥٣	٨٨٠,٥٦٢	
٣,٦٨٧,٤٣٣	٣,١٠٤,٦٠٢	

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٨٠,٥٦٢	٤٧٥,٠٠٠	اضافات
١٩٩,٨٠٥	٤٠٥,٥٦٢	المسترد من المخصص خلال الفترة
(٤٥٢,١١٤)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٢٨,٢٥٣	٨٨٠,٥٦٢	

وفيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	ذمم لم تستحق بعد
٣,٥٢٢,٩٥٧	٢,٩١١,٣٦٢	ذمم مستحقة حتى ٩٠ يوم
١٤٨,٧٠٩	٥٥,٨٢٥	من ٩٠ يوم الى ١٨٠ يوم
٣٨,٣١٥	٢٥,٥١٧	من ١٨٠ يوم الى ٣٦٠ يوم
١٤٢,١٨٩	١١١,٨٩٨	أكثر من ٣٦٠ يوم
٤٦٣,٥١٦	٨٨٠,٥٦٢	
٤,٣١٥,٦٨٦	٣,٩٨٥,١٦٤	

٦ - ذمم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٢٩,٦٩٤	٤٤٧,٣١٣
١٤٤,٤٣٩	١٣٢,٨٨٨
٣٧٤,١٣٣	٥٨٠,٢٠١
٧٠,٦٧٤	٧٩,٥١٥
٣٠٣,٤٥٩	٥٠٠,٦٨٦

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني معيدي التأمين - مدينة *
صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين - المدينة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٠,٠٠٠	٧٠,٦٧٤
٦٠,٦٧٤	٨,٨٤١
٧٠,٦٧٤	٧٩,٥١٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وفيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين - مدينة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٩٩,٣١٦	٤٥٠,١٣٢
٣٧,٠٣٠	٣,٨٦٢
٢٣,٦٤٨	٦,٧١٨
٤٣,٤٦٥	٣٩,٩٧٤
٧٠,٦٧٤	٧٩,٥١٥
٣٧٤,١٣٣	٥٨٠,٢٠١

ذمم لم تستحق بعد
ذمم مستحقة حتى ٩٠ يوم
من ٩٠ يوم الى ١٨٠ يوم
من ١٨٠ يوم الى ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

٧ - الاستثمارات العقارية والموجودات الثابتة

بموجب قرار مجلس الادارة رقم (١١٩) تاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٠٩ لبناء مقر رئيسي للشركة على أحد الأراضي الاستثمارية والتي تظهر بالكلفة ، تم تحويل قيمة هذه الأراضي والبالغة ٦٦٣,٥٩٣ دينار من بند استثمارات عقارية الى موجودات ثابتة .

٨ - ضريبة الدخل

- توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ حيث تم دفع الضرائب المعلنة وتم الإنتهاء من التدقيق من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتوصل الى تسوية نهائية بعد.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة المبيعات حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وتوصلت إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ .
- تم أخذ مخصص لقاء ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني وبراأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ .

٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا البند التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بيانه كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩١٣,٣٥٩	٢,٤٧٨,٤٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٩٧,٤٨٠)	(٣٤٤,٦٤٢)	ارباح متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال الفترة / السنة
٨,٥٩١	١٠٤,٣٣٨	التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة
(١٢٨,٨٤٧)	(١,٩٣٨,٤٤٥)	التغير خلال الفترة / السنة
(٣١٧,٧٣٦)	(٢,١٧٨,٧٤٩)	التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (ج)
		المحول لقائمة الدخل نتيجة تدني قيمة
		استثمارات متوفرة للبيع
١٨٨,٨٨٩	٦١٣,٦٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٨٤,٥١٢	٩١٣,٣٥٩	

- قامت الشركة بإحتساب التدني في قيمة الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في تاريخ القوائم المالية ، هذا وقد تم أخذ تدني بقيمة ١٨٨,٨٨٩ دينار في قائمة الدخل المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ .

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩	
دينار	الربح للفترة
٢٨٤,٢٤٤	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	نصيب السهم من الربح للفترة
-/٠.٣٦	

١١ - النقد و ما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار
٤٦٨,٩٦٩
١,٩٢١,٣٦٥
٢,٣٩٠,٣٣٤

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر

١٢ - أطراف 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 للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة .

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية العليا	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل المركز المالي :

١,٣١٣,٦٢٤	٩٥٨	١,٣١٤,٥٨٢	٣٤٢,٩٥٠
ذمم مدينة			
٣٤,١٦٥	-	٣٤,١٦٥	٣٢,٥٨٠
ذمم دائنة			

عناصر قائمة الدخل :

١,٣٨٤,٣٥٠	٣٦٧	١,٣٨٤,٧١٧	١,٨٣٤,٦٦٩
أقساط الاكتتاب			
٨٥٤,٩٢٨	٣,٩٨١	٨٥٨,٩٠٩	٥٥,١٣٦
تعويضات			
-	٢٠٩,٥٠٢	٢٠٩,٥٠٢	٣٦١,٣٤٥
رواتب			
١٤٧,٠٠٠	-	١٤٧,٠٠٠	٩,٠٠٠
مكافآت			
١٣,٩٣٢	١١,٣٥٤	٢٥,٢٨٦	٣٧,٤٦٨
بدل تنقلات وسفر			

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

للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ في ايلول ٢٠٠٩
دينار
٢٢٠,٨٥٦
١٦٠,٩٣٢
٣٨١,٧٨٨

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

١٣ - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٤,٣٠٢,٥٣٥	١٤,٣٠٢,٥٣٥
٣,٥٢٢,٤٧٥	٣,٥٢٢,٤٧٥
١٧,٨٢٥,٠١٠	١٧,٨٢٥,٠١٠

أ - حسب النشاط التأميني :
- تأمينات عامة
- حياة وطبي
المجموع

١٦,٩٦٥,٧٧٦	١٧,٧٦٧,٣٥٥
٨٥٩,٢٣٤	٥٧,٦٥٥
١٧,٨٢٥,٠١٠	١٧,٨٢٥,٠١٠

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
- داخل المملكة
- خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٥,٤٧٠,٠٩٢	١٥,٤٧٠,٠٩٢
٢,٩١٨,٧٣٢	٢,٩١٨,٧٣٢
١٨,٣٨٨,٨٢٤	١٨,٣٨٨,٨٢٤

أ - حسب النشاط التأميني :
- قطاع التأمينات العامة
- قطاع التأمين الطبي والحياه
المجموع

١٧,٤١٢,٥١٣	١٨,٢٤٤,٣٨٥
٩٧٦,٣١١	١٤٤,٤٣٩
١٨,٣٨٨,٨٢٤	١٨,٣٨٨,٨٢٤

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
- داخل المملكة
- خارج المملكة

١٤ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا ، هذا وبراأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإبداعات .

١٥ - التزامات ممكن أن تطرأ

هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٣٧٨,٧٥٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ١,٠٠٠ دينار .

١٦ - أرقام المقارنة

- قامت الشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ بتطبيق المعيار الدولي رقم ١٢ - الضرائب المؤجلة - لأول مرة وقد تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالضرائب المؤجلة باثر رجعي اعتبارا من بداية العام ٢٠٠٨ نتج عن هذا التطبيق إجراء تعديلات على القوائم المالية للسنة ٢٠٠٨ ، وفيما يلي أثر هذه التعديلات :

٣١ كان ٢٠٠٨			البند
قبل التعديل	الفرق	بعد التعديل	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
-	٢٩١٦٣١	٢٩١٦٣١	موجودات ضريبية مؤجلة
حقوق المساهمين :			
٧٢٥١٦٠	٢٩١٦٣١	١٠١٦٧٩١	الأرباح المدورة

- لم يتم اظهار ارقام المقارنة للثلاثة أشهر والتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة باعتبار ان هذه القوائم المالية هي اول قوائم مرحلية موجزة مراجعة تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الأولى من السنة المالية كما أفادتنا الإدارة ، كما وتم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للمركز المالي لتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية.