



الرقم 2995 /12/102
التاريخ 2006/7/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،

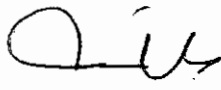
SEM ANNUAL - DISC - 31/7/2006

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2006/6/30

بالاشارة 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 2006/6/30.
2. بيان الدخل للفترة من 2006/1/1 وحتى 2006/6/30.
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

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان ٢٠ تموز ٢٠٠٦ الرقم المتسلسل ١١٦٦ رقم الملف الجهة المختصة ١١٦٦

لجنة التدقيق
٢٠ تموز ٢٠٠٦
١١٦٦

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة
وتقرير المراجعة
عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

شركة الأردن الدولية للتأمين والشركات التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة	بيان
-	-
-	تقرير المراجعة
١ - ٢	أ الميزانية العمومية الموحدة كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٣	ب بيان الدخل الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٤	ج بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٥	د بيان التدفقات النقدية الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٦	هـ بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٧	و بيان إيرادات الاكتتاب لفروع التأمينات العامة عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٨	ز بيان تكلفة التعويضات لفروع التأمينات العامة عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٩	ح بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لفروع التأمينات العامة عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
١٠ - ٢٣	- ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير المراجعة

١٠٥١٨٠٤٦٧

السادة مساهمي شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرفقة لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦. إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وأن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية الخاصة بالمراجعة والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف الحصول على قناعة معتمدة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. تقتصر أعمال المراجعة أساساً على استفسارات من المسؤولين وعلى تطبيق إجراءات المراجعة التحليلية على البيانات المالية، وعليه فإن هذه الأعمال توفر تأكيدات بمستوى أقل مما توفره أعمال التدقيق. إننا لم نقم بأعمال تدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق البيانات المالية المذكورة أعلاه.

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبوغزالة وشركاه



ستيف شوقي كرادشه

(إجازة رقم ٧٥٦ فئة أ)

عمان في ٢٩ تموز ٢٠٠٦

شركة الأردن الدولية للتأمين والشركات التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
٧٠١,١٥٤	١,١١١,٠٣١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١١٦,٥٢٦	٣,٣٥٦,٨٩٣	٤	نعم مدينة
٥٨٨,٩٥١	٦٤٣,٤٩٧	٥	نعم شركات التأمين مدينة
٧٢١,٧٨٦	٧٢٠,٨٤٤	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
			الاستثمارات:
٦,٣٦٠,٦٦١	٢,٤٦٩,٥٦٤	٧	ودائع لدى البنوك
١٣,٠٩١,٨٦٢	١٤,٣٣٩,٤٩٠	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٤٣٥,٤٤٧	٤٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٦	-		قروض لحملة وثائق الحياة
٢,١٢٧,٦٣٧	٩,٨٨٢,٨٥٦	١٠	استثمارات عقارية
٢٢,٠١٥,٨٠٣	٢٦,٧٣١,٩١٠		مجموع الاستثمارات
١,٣٩٧,٤٧٠	١,٤١٨,٩١٩	١١	موجودات أخرى
٢٨٧,٤٣١	٣٩٢,٧٨٦	١٢	موجودات ثابتة
١٩٥,٣٩٧	١٧٥,٣٩٧		موجودات غير ملموسة
٢٨,٠٢٤,٥١٨	٣٤,٥٥١,٢٧٧		مجموع الموجودات
٢٨,٥٣٦	٢٨,٠١٦		شيكات معادة - حساب له مقابل

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين والشركات التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ (تتمة)

الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	ايضاح رقم	المطلوبات وحقوق المساهمين
دينار أردني	دينار أردني		بنك دائن
-	١,٣٣٩,٤٢٦		نعم دائنة
١,٠٤٠,٩٠٦	١,٠١٢,٦٦٢	١٣	نعم شركات تأمين دائنة
٥٦٧,١٤٥	١,٤٢١,٥٤٦	١٤	مخصصات مختلفة
٦٨٨,٧٠٢	٢٧٣,٧٧٤	١٥	مطلوبات أخرى
١,٣٠٧,٤٥٠	١,١٣٤,٠٣٣	١٦	
			المخصصات الفنية
٣,٨١٤,٢٩٧	٤,٦٢٠,٠٤٤		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,١٤٨,٥٢٩	٢,٥٠٢,٧٤٨		صافي مخصص الادعاءات
٥٩,٩٣٣	٥٨,٦٥٨		صافي المخصص الحسابي
١٠,٠٠٠	-		مخصصات أخرى
٦,٠٣٢,٧٥٩	٧,١٨١,٤٥٠		مجموع المخصصات الفنية
٩,٦٣٦,٩٦٢	١٢,٣٦٢,٨٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			الملكية المخصصة لحاملي الأسهم في الشركة الأم
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٣٢٦,٢٠٦	١,٣٢٦,٢٠٦	١٨	احتياطي اجباري
-	١,٤٣٧		احتياطي خاص
٤,٥٠٠,٠٠٠	-		ارباح مقترح توزيعها
٤٢٣,١٨٧	٢,٩٢٧,٨٤٣		أرباح مدورة
-	(١,٩٩٠,٤٥٤)		أسهم خزينة
١٨,٢٤٩,٣٩٣	١٨,٧٦٥,٠٣٢		المجموع قبل حقوق الأقلية
١٣٨,١٦٣	٣,٤٢٣,٣٥٤		حقوق الأقلية
١٨,٣٨٧,٥٥٦	٢٢,١٨٨,٣٨٦		المجموع
٢٨,٠٢٤,٥١٨	٣٤,٥٥١,٢٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨,٥٣٦	٢٨,٠١٦		أصحاب شيكات معادة - حساب له مقابل

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين والشركات التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٦	٢٠٠٥	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني			
٣٦٦,٢٣٤	٢٧٣,٥١٠			ربح الإكتتاب المحول من حسابات الإكتتاب
				يضاف :
٢٠٥,٩٣٨	٦٥,٩٧١	١٩		فوائد مقبوضة
١,٩٩١,٤٧٢	٢,٤٨١,٧٥٢	٢٠		أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٠٢,٣٩٣	٢٣٦,٣٦١	٢١		ايرادات أخرى
٢,٨٦٦,٠٣٧	٣,٠٥٧,٥٩٤			اجمالي الايرادات
				يطرح :
٢٧٦,٢٤٦	٥٥,٤٠٦	٢٢		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٩,١٠٠	٥٦,٢١٤			مصاريف زيادة رأس المال
٤٧,٤٠٢	٢٧,٠٤٧			الإستهلاكات و الإطفاءات
٢,٥٠٣,٢٨٩	٢,٩١٨,٩٢٧			ربح الفترة قبل الضريبة
١١٩,٤٨٤	-			يطرح : مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٨٣,٨٠٥	٢,٩١٨,٩٢٧			ربح الفترة
				مخصص لـ :
٢,٥٠٤,٦٥٦	٢,٧٦٦,٤٧٧			مساهمي الشركة الأم
(١٢٠,٨٥١)	١٥٢,٤٥٠			حقوق الأقلية
٢,٣٨٣,٨٠٥	٢,٩١٨,٩٢٧			المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

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

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المجموع	حقوق الأقلية	المجموع قبل حقوق الأقلية	السهم خزينة	أرباح متوزعة	لأرباح متوزعة	للاستثمارات في أسهم	التغير المتراكم في القيمة المعجلة		احتياطي خاص	احتياطي استثماري	احتياطي إيجاري	احتياطي المدفوع	رأس المال المدفوع	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
							دينار أردني	دينار أردني						
١٨,٣٨٧,٥٥٦	١٣٨,١١٣	١٨,٥٢٥,٦٦٩	-	٤٣٣,١٨٧	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٣٢٦,٢٠٦	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٢,٢٢٥	٧٨٨	١,٤٣٧	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
٢,٣٨٢,٨٠٥	(١٢٠,٨٥٦)	٢,٥٠٣,٦٦١	-	٢,٥٠٣,٦٦١	-	-	-	١,٤٣٧	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
(١,٩٩٠,٠٥١)	-	(١,٩٩٠,٠٥١)	(١,٩٩٠,٠٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص
٢,٤٠٥,٢٥٤	٢,٤٠٥,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٢٢,١٨٨,٣٨٦	٢,٤٢٣,٢٥٤	٢٤,٦١١,٦٤٠	(١,٩٩٠,٠٥١)	٢,٩٢٧,٨١٣	-	-	-	١,٤٣٧	-	-	-	-	-	لصندوق
٨,٨٣٥,٨٧٧	-	٨,٨٣٥,٨٧٧	-	٢,٣٠٧	٢,٣٦٨,٠٠٠	(١٠)	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
٢,٩٩٦,٠٠٠	-	٢,٩٩٦,٠٠٠	-	-	(٢٦٦٨,٠٠٠)	-	-	-	-	٥,٨٨٨	٨٢٣,٧٤٢	٥,٣٢٦,٠٠٠	٥,٣٢٦,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
١,٠١٣,٢٤٩	-	١,٠١٣,٢٤٩	-	١,٠١٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
١٦٠,٧٨١	-	١٦٠,٧٨١	-	-	-	١٦٠,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
١٤,٠٠٥,٩٠٧	-	١٤,٠٠٥,٩٠٧	-	١,٠١٥,٥٥٦	-	١٦٠,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
									٥,٨٨٨	٨٢٣,٧٤٢	-	-	-	التغير في القيمة المعجلة
									-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة

شركة الأردن الدولية للتأمين والشركات التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٧٦٦,٤٧٧	٢,٦٢٤,١٤٠	ربح الفترة قبل الضريبة و بعد حصة حقوق الأقلية
		تعديلات:
٢٧,٠٤٧	٤٧,٤٠٢	استهلاكات و اطفاءات
٥٤٤,٣٦٠	١,١٤٨,٦٩١	المخصصات الفنية
(٥٧)	٤,٠٦٥	تعديلات أخرى
-	(٥,٣١٢,٢٥٨)	أرباح تقييم استثمارات في شركة تابعة
٣,٣٣٧,٨٢٧	(١,٤٨٧,٩٦٠)	المجموع
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٧,٣٩٩)	(١,٢٤٢,٩٩٥)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٣٣١,٧٨٩)	(٥٤,٥٤٦)	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
١٣٦,٧٢٤	٩٤٢	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
(٥,٨٩٣,١٩٥)	(١,٢٤٧,٦٢٨)	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(٤٣٥,٤٨٦)	(٢١,٤٤٩)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧١,٧٧٣	(٢٨,٢٤٤)	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
١٨,٩٥٠	٨٥٤,٤٠١	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٧١,٢١٣)	(٧٦,٢٣٣)	الزيادة (النقص) في المخصصات المختلفة
(٨,٢٨٩)	(١٧٣,٤١٧)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٥٥,٢٩٠)	(٤٥٨,١٧٩)	ضرائب مدفوعة
(٣,٦٥٧,٣٨٧)	(٣,٩٣٥,٣٠٨)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١,٧٨٥,٥٩٧	٣,٨٩١,٠٩٧	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٥٨٥,٩١٤)	٣٩٥,٤٤٧	بيع / استحقاق (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣٢	١٩٦	النقص (الزيادة) في القروض
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	بيع (شراء) استثمار في شركة تابعة - تحت التأسيس
(٨٤٦,٧٣٧)	(٢,٤٤٢,٩٦١)	بيع (شراء) استثمارات عقارية
(١٣,٠٥٧)	(١٣٢,٧٥٧)	بيع (شراء) موجودات ثابتة
١٦٠,٧٨١	-	فرق إعادة تقييم الاستثمارات
(٤٩٨,٨٩٨)	١,٧١١,٠٢٢	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٤١,٥٣٨	١,٣٣٩,٤٢٦	بنك دائن
-	(١,٩٩٠,٤٥٤)	أسهم خزينة
(١٣,٢٣٢)	٣,٢٨٥,١٩١	حقوق الأقلية
٣,٩٩٦,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال و احتياطي علاوة (خصم) الاصدار
٤,٣٢٤,٣٠٦	٢,٦٣٤,١٦٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٦٨,٠٣١	٤٠٩,٨٧٧	صافي الزيادة في النقد
١٠٣,١٤٦	٧٠١,١٥٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
٢٧١,١٦٧	١,١١١,٠٣١	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	معلومات عن نشاط غير نقدي
		توزيع جزء من الأرباح المدورة كأسهم على المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين والشركات التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المجموع		مرتبط استثمارياً		الحياة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٤,٧٦١	٢٣٦,٣٥٥	٦,٠٠٤	٢,٦٠٩	٢٣٨,٧٥٧	٢٣٣,٧٤٦	الإقساط المكتتبة
-	-	-	-	-	-	الاعمال المباشرة
-	-	-	-	-	-	اعادة للتأمين الاختياري الوارد
(١٣٢,٥٧٨)	(١١٩,٠٤٠)	(١٨٠٠)	(٢٢٧)	(١٣٠,٧٧٨)	(١١٨,٨١٣)	المساطر اعادة التأمين المحلية
١١٢,١٨٣	١١٧,٣١٥	٤,٢٠٤	٢,٣٨٢	١٠٧,٩٧٩	١١٤,٩٣٣	المساطر اعادة التأمين الخارجية
						صافي الإقساط
٥٧,٧٣٨	٥٩,٩٣٣	١٠,٠٦٦	-	٤٧,٦٧٢	٥٩,٩٣٣	رصيد أول المدة
-	-	-	-	-	-	مخصص حسابي
٥٧,٧٣٨	٥٩,٩٣٣	١٠,٠٦٦	-	٤٧,٦٧٢	٥٩,٩٣٣	حصة معدل التأمين
						صافي المخصص الحسابي أول المدة
٥٦,٠٩٢	٥٨,٦٥٨	-	١,١٩١	٥٦,٠٩٢	٥٧,٤٦٧	رصيد آخر المدة
-	-	-	-	-	-	مخصص حسابي
٥٦,٠٩٢	٥٨,٦٥٨	-	١,١٩١	٥٦,٠٩٢	٥٧,٤٦٧	حصة معدل التأمين
١,٤٤٦	١,٢٧٥	١٠,٠٦٦	(١,١٩١)	(٨,٤٢٠)	٢,٤٦٦	صافي المخصص الحسابي آخر المدة
						التغير في المخصص الحسابي
١١٣,٨٢٩	١١٨,٥٩٠	١٤,٢٧٠	١,١٩١	٩٩,٥٥٩	١١٧,٣٩٩	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
٤٧٣,٣٥٧	١١٥,٠٥٤	-	-	٤٧٣,٣٥٧	١١٥,٠٥٤	التعويضات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	حصة معدل التأمين المحلي
(٤٠٣,٨٤٤)	(٧٠,٢١٨)	-	-	(٤٠٣,٨٤٤)	(٧٠,٢١٨)	حصة معدل التأمين الخارجي
٦٩,٥١٣	٤٤,٨٣٦	-	-	٦٩,٥١٣	٤٤,٨٣٦	صافي التعويضات المدفوعة
						مخصص ادعاءات آخر المدة
٤١١,١٧٦	٢٠٠,٥١٠	-	-	٤١١,١٧٦	٢٠٠,٥١٠	مبلغ
(٣٤٥,٣٣٦)	(١٦٨,٧٤٣)	-	-	(٣٤٥,٣٣٦)	(١٦٨,٧٤٣)	حصة معدل التأمين
٦٥,٨٤٠	٣١,٧٦٧	-	-	٦٥,٨٤٠	٣١,٧٦٧	صافي مخصص ادعاءات آخر المدة
						مخصص ادعاءات أول المدة
٤٩٩,٦٠٩	٣٣٠,٣٢٢	-	-	٤٩٩,٦٠٩	٣٣٠,٣٢٢	مبلغ
(٤٤٥,٥١٠)	(٢٨٦,٨٨٢)	-	-	(٤٤٥,٥١٠)	(٢٨٦,٨٨٢)	حصة معدل التأمين
٥٤,٠٩٩	٤٣,٤٤٠	-	-	٥٤,٠٩٩	٤٣,٤٤٠	صافي مخصص ادعاءات أول المدة
٨١,٢٥٤	٣٣,١٦٣	-	-	٨١,٢٥٤	٣٣,١٦٣	صافي تكلفة التعويضات
١١٣,٨٢٩	١١٨,٥٩٠	١٤,٢٧٠	١,١٩١	٩٩,٥٥٩	١١٧,٣٩٩	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
						بطرح :
٨١,٢٥٤	٣٣,١٦٣	-	-	٨١,٢٥٤	٣٣,١٦٣	صافي تكلفة التعويضات
						يضاف :
١,٠٢٥	٢,٢٦٨	١٣٣	-	٨٩٢	٢,٢٦٨	عصوات مقبوضة
٨٠٧	١,٣٧٦	٢٥	-	٧٨٢	١,٣٧٦	رسوم اصدار وثائق التأمين
١,٢٨٧	٣,٢٧٥	٣٥	١٤	١,٢٥٢	٣,٢٦١	إيرادات أخرى
٣٥,٦٦٤	٩٢,٣٤٦	١٤,٤٦٣	١,٢٠٥	٣١,٢٣١	٩١,١٤١	مجموع الإيرادات
١١	٢٦٨	-	-	١١	٢٦٨	عصوات مدفوعة
-	-	-	-	-	-	اقتساط فلتض خسائر
٢٢,٢٣٧	١٧,١٣٠	-	-	٢٢,٢٣٧	١٧,١٣٠	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	التغير في مخصص الاخطار الكارثية
-	-	-	-	-	-	التغير في مخصصات فنية أخرى
٦,٠٩٩	٦,٥٦٣	-	-	٦,٠٩٩	٦,٥٦٣	مصاريف أخرى
٢٨,٣٤٧	٢٣,٩٦١	-	-	٢٨,٣٤٧	٢٣,٩٦١	مجموع المصروفات
٧,٣٤٧	٦٨,٣٨٥	١٤,٤٦٣	١,٢٠٥	(٧,١١٦)	٦٧,١٨٠	ربح (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

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

بيان ج

بيان تكلفة لتعويضات الدروع التأمينات العامة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦												
المجموع	التميز	فوائد التخصية	مسؤولية	حقوق والأضرار الأخرى للمنكبات	فقدان	فقدان ونقل	مخارج	مخارج				
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
١,٥٢٢,٤٠٥	١,٥٨٧,٨٩١	١,٤٨١,٦٦٦	١,٤٧١,٠٩٢	٦٤	-	١,٧٦٦	٥٥,٢٢٧	٦١,٦٦٦	-	٤٩,٧٤٢	١٢٤,٦٦٤	٢,٢١٩,٢٨٥
٧٤,٥٧٩	٧٢٤,٥٢١	١٧٩,٠٥٤	٩٩,٧٠٢	-	-	٢,٩٢٨	٤,٤٦٤	١,٧٧٥	-	٩٠٢	٢,٧٧٧	٥٥٤,٤٨٢
٩٢,٥٦٧	١٨,٨١٣	٣٢,٤١١	-	-	-	١٤,١٦٤	٦,٢٢٠	-	-	١,٤٤٩	٨,٨٨٤	٤٨,٥١٦
٧٩,١٧٦	٢١,٠٢٤	-	-	-	-	٣٨,٩٠٠	٤٨,٣٠٦	(١,٧٧٥)	-	٤٠,٠٥١	١٠٧,٧١١	-
٣,٦٦٨,٠٨٣	٣,٩١٩,٩٦٦	١,٢٧٧,١٦٦	١,٣٧١,٣٩٠	٦٤	-	١,٢٧٨	٢,٨١٩	(١,٦٥٥)	-	٧,٢٤٤	١٢,٩٧٢	٢,٥٢٩,٦١١
٤,٧٩٩,٦٦٧	٥,٠٩٤,٦٦٢	١,٨٧,٠٧٢	٢٢٢,٥١٨	٤,٤٢٩	-	٢,٩٢٩	٢,٩٢٩	٢,٩٢٩	-	٥٧٥,٠٤١	١,٨٨,٤٤٠	٢,٩٩٢,٦٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٤٤,١٦٦	٢,٦٦٦,٧٢٢	-	-	٤,٢٠٢	-	٤,٢٠٢	٤,٢٠٢	٩٨١,٥٧٢	٥١,٠٠٠	٥١٧,٧٠٢	١,٢٢٦,٧٧٧	١,٠٢٠,١٧١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٥٥,٥١٩	٢,٤٧٠,٩٨١	١,٨٧,٠٧٢	٢٢٢,٥١٨	١,٢٢٧	-	٢,٩٢٩	٢,٩٢٩	٥٨,٢٠٦	-	١٧,٢٢٩	١,٦٦٦,٨١٢	٢,٠٤٦,٧١٢
١,٩٥٥,٥١٩	٢,٤٧٠,٩٨١	١,٨٧,٠٧٢	٢٢٢,٥١٨	١,٢٢٧	-	٢,٩٢٩	٢,٩٢٩	٥٨,٢٠٦	-	١٧,٢٢٩	١,٦٦٦,٨١٢	٢,٠٤٦,٧١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٦٠,٨٨١	٤,٢٦١,٨٨٨	٢,٠٠٠,٩٢	١,٨٨,٤١٢	٢,٤٢٩	-	٢,٩٢٩	٢,٩٢٩	٧٧٧,١٠٤	٥١,٠٠٠	٥١٧,٧٧٤	١,٢٢٦,٧٧٤	٢,٨٢٩,٥١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٢٤,٤١٠	٢,٢٦٦,٨٩٩	-	-	٢,٢٠٢	-	٢,٢٠٢	٢,٢٠٢	١,٧٤,٥١٦	٥٨,٠٨٥	٥٢٦,٥١٧	١,٢٦٦,١٦٥	١,٠٦٦,٢٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٢٦,٠٤١	٢,١٠٥,٠٨٩	٢,٠٠٠,٩٢	١,٨٨,٤١٢	١,٢٢٧	-	٢,٩٢٩	٢,٩٢٩	٤٢,٥٧٨	-	٢١,١١٧	١,٢٦٦,١٦٨	١,٧٦٠,٢٩٧
٢,٩٨٧,٥٨٢	٤,٢٦٥,٨٠٨	١,٢٦٦,٠٩٥	١,٤٤١,٦٦٥	٦٤	-	٢,١٥٠	١٩,٢٢٧	١٧,٧٠٢	-	١٢,٥٢٦	١,٦٦٨,١٢١	٢,٨١٦,١٢٧

إن الإيضاحات للفترة تشكل جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين والشركات التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركات التالية :

- شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم)
- شركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة تابعة)
- شركة إيداع للوساطة المالية (شركة تابعة)

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٦.

٢- السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة:

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

ب- أسس تجميع البيانات المالية الموحدة:

- عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها وتظهر الأرقام في البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني.
- عند إعداد البيانات المالية المرحلية 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 الموحد في فترة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها 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- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ 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 الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد 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 الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

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

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

و- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب تقديرات الإدارة، بناءً على دراسة لأعمار الذمم المدينة في نهاية كل فترة مالية لكل فرع من فروع التأمين.

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:

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغير.

ط- موجودات مالية متوفرة للبيع:

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول انخفاض دائم في قيمتها يتم قيد الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

ي- 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 الموحد ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات.

ك- القيمة العادلة:

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بأحدى الطرق التالية:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

ل- الموجودات الثابتة :

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض دائم في قيمتها، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بطريقة القسط الثابت، باستخدام النسب السنوية التالية:-

مباني	٢-٢٠%
مركبات	١٥%
أثاث وتجهيزات داخلية	١٠-٢٠%
أجهزة ومعدات	١٥-٢٠%
حاسب آلي	٢٠-٢٥%
مقسم	١٢%
ديكور	١٥%
آلات ومعدات صناعية	٥%
أجهزة ومعدات مخبرية	١٠%
وحدة معالجة المياه	١٠%
بئر ماء	١٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.
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 الموحد.

م- المعاملات بالعملات الأجنبية:

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ البيانات المالية الموحدة تحول الموجودات و المطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي الأردني وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل الموحد.

ن - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

س- ضريبة الدخل:

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته التي كان آخرها القانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠١ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٢.

ع - الاعتراف بالموحودات والمطلوبات المالية :

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

ف - النقد والنقد المعادل:

لأهداف إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، فإن بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك. يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال الفترة.

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.

٣ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٦,٦١٢	٤٥٤,٥١٠
٦٩٤,٥٤٢	٦٥٦,٥٢١
٧٠١,١٥٤	١,١١١,٠٣١

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك

المجموع

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١,٩١١,٤٧١	٢,٣٩١,٠٤٥
-	٥٦٧,٩٧١
٤٤,٦٣٨	٤٦,٣٩٩
١٥,٣١٦	٤٠,٣٤٤
٣٣,٥٨١	٢٧٣,٥٤٣
١٦٧,٧٥٦	١٤٢,٣٧٥
١١٤,٢٣٥	٦٨,٣١٥
(١٧٠,٤٧١)	(١٧٣,٠٩٩)
٢,١١٦,٥٢٦	٣,٣٥٦,٨٩٣

حملة البوالص

عملاء الوساطة المالية

الوكلاء

الوسطاء

ذمة طرف ذو علاقة

الموظفين

أخرى

يطرح:مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

٥ - ذمم شركات التأمين مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٣٣٤,٦١٧	٤٥٤,٠٢٨
٢٥٤,٣٣٤	١٨٩,٤٦٩
٥٨٨,٩٥١	٦٤٣,٤٩٧

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

٦ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٧٢١,٧٨٦	٧٢٠,٨٤٤
٧٢١,٧٨٦	٧٢٠,٨٤٤

شيكات برسم التحصيل

المجموع

٧ - ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

شهادات إيداع وودائع

تستحق خلال شهر

دينار أردني

٦٧,٤٣٠

١,٨٥٦,٨٤١

٢٨,٥٢٦

٥٠٩,٦٦٦

٧,١٠١

٢,٤٦٩,٥٦٤

بنك الأردن

البنك الأردني للاستثمار والتمويل

بنك ستاندرد تشارتد

بنك الصادرات والتمويل

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

المجموع

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

٨ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٩,٨٨٨,٢٥٨	٧,٧٤٥,٧٤٢
-	٣,١٦٠,٠٠٠
٩٥٨,٨٦٤	٦٦٧,٤٧٨
<u>١٠,٨٤٧,١٢٢</u>	<u>١١,٥٧٣,٢٢٠</u>
٢,٢٤٤,٧٤٠	١,٩٤٥,٤٩١
-	٨٢٠,٧٧٩
-	٢,٧٦٦,٢٧٠
<u>١٣,٠٩١,٨٦٢</u>	<u>١٤,٣٣٩,٤٩٠</u>

داخل الأردن

أسهم مدرجة في السوق المالي

أسهم غير مدرجة في السوق المالي

صناديق استثمارية

المجموع

خارج الأردن

أسهم مدرجة في السوق المالي

صناديق استثمارية

المجموع

الإجمالي

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

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	يتألف هذا البند مما يلي :
دينار أردني	دينار أردني	
٤٣٥,٤٤٧	٤٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة في السوق المالي
٤٣٥,٤٤٧	٤٠,٠٠٠	المجموع

داخل الأردن

١٠ - استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	يتألف هذا البند مما يلي :
دينار أردني	دينار أردني	
٢,١٢٧,٦٣٧	٩,٨٨٢,٨٥٦	داخل الأردن:
٢,١٢٧,٦٣٧	٩,٨٨٢,٨٥٦	أراضي
		المجموع

هذا وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٤ والمملوكة من قبل شركة الأردن الدولية للتأمين مبلغ ٣٨٠,٠٠٠ دينار أردني، بينما بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المملوكة من قبل شركة الأردن الدولية للاستثمار بموجب تقرير لجنة الدمج المشكلة من قبل وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٠٦ مبلغ ٩,٥١٩,٧٨٨ ديناراً أردنياً.

١١ - موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	يتألف هذا البند مما يلي :
دينار أردني	دينار أردني	
٩٠٧	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٤٢,٩٥٤	١٠٢,٣٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٣,٥١٨	١٤٠,٦١٨	تأمينات مستردة
٤٣,٦١٦	(٧,٩١٨)	أقساط إعادة تأمين مدفوعة مقدماً
١٩,٥٨٦	٢٢,٨١٤	مستودع الأدوية والمستلزمات الطبية
٧١٩,٢٤١	١,٠٤٥,١٩١	مباني تحت الإنشاء
٤١,٤٥٠	٤٤,٠٥٢	مدفوع مقدماً لمقاولين
-	٣٠,٣٢٩	حسابات قيد التسوية
١٦١,١٩٨	١٦,٠٠٠	تأمينات كفالات
١٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب شراء شقق
٢٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان للتسوية
-	٥١٢	أمانات ضريبة الدخل
١,٣٩٧,٤٧٠	١,٤١٨,٩١٩	المجموع

١٢- موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥			٣٠ حزيران ٢٠٠٦			
صافي	الاستهلاك	الكلفة	صافي	الاستهلاك	الكلفة	
الموجودات	المتراكم	دينار أردني	الموجودات	المتراكم	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	مباني
٦٤,٧١٦	٣,٦٠٤	٦٨,٣٢٠	٩٢,٨٣٨	٤,٠٠٠	٩٦,٨٣٨	
٧٢,٤٩٠	٦٥,٤٢٢	١٣٧,٩١٢	٦٤,٦٢٠	٧٠,٩١٥	١٣٥,٥٣٥	مركبات
٣٢,٥٦٥	٤٥,٧٧٣	٧٨,٣٣٨	٣٦,٧٣٣	٤٧,٩٢٧	٨٤,٦٦٠	أثاث وتجهيزات داخلية
٢١,٨٢٢	٣٤,١٢٥	٥٥,٩٤٧	٢٨,٠٩٩	٣٥,٢٨٣	٦٣,٣٨٢	أجهزة ومعدات
٦٠,٢٤٣	١١١,٧٥٤	١٧١,٩٩٧	٥٤,٩٨٨	١٢٢,٦٣٢	١٧٧,٦٢٠	حاسب آلي
٦,٨٥٠	٦,٥٩٠	١٣,٤٤٠	٧,٨١٢	٧,٣٠٠	١٥,١١٢	مقسم
٢٨,٧٤٥	٢٩,٤٦٩	٥٨,٢١٤	٢٧,٥٦٨	٣٢,٦٢٦	٦٠,١٩٤	ديكور
-	-	-	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	موجودات المصنع
-	-	-	٢,٣٥٢	١٠	٢,٣٦٢	آلات ومعدات صناعية
-	-	-	٢,١٥٢	١٨	٢,١٧٠	أجهزة ومعدات مخبرية
-	-	-	٦٢٥	٥	٦٣٠	وحدة معالجة المياه
-	-	-	٤,٩٩٩	٤٢	٥,٠٤١	بنر ماء
٢٨٧,٤٣١	٢٩٦,٧٣٧	٥٨٤,١٦٨	٣٩٢,٧٨٦	٣٢٠,٧٥٨	٧١٣,٥٤٤	المجموع

١٣- ندم داتنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١,٥٧٩	٢٥,١٥٧	الوكلاء
٨,٢٣٢	١٣,٨٥١	الوسطاء
٣,٣٥٩	٤,١٤٧	الموظفين
١,٠٠٧,٧٣٦	٦٧٧,٥٨٦	أخرى
-	٢٧٩,٨١٢	عملاء
-	١٢,١٠٩	اطراف ذات علاقة
١,٠٤٠,٩٠٦	١,٠١٢,٦٦٢	المجموع

١٤- ندم شركات تأمين داتنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
١١٩,١٨٧	٦٩٨,٨٨٦	شركات التأمين المحلية
٤٤٧,٩٥٨	٧٢٢,٦٦٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
٥٦٧,١٤٥	١,٤٢١,٥٤٦	المجموع

١٥- مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٨٥,٩٦٦	١٤٧,٢٧١	مخصص ضريبة الدخل
٧٩,٩٢٩	٥٥,٥٤٠	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٦١,٤١٨	٦١,٤١٨	مخصص رسوم جامعات
-	٣,٤٩٠	مخصص مشاركة أرباح عقود الحياة
-	٦,٠٥٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦١,٣٨٩	-	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦٨٨,٧٠٢	٢٧٣,٧٧٤	المجموع

مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٤٥٥,٢٩٠	٤٨٥,٩٦٦
(٤٧٧,٤١١)	(٤٥٨,١٧٩)
٥٠٨,٠٨٧	١١٩,٤٨٤
٤٨٥,٩٦٦	١٤٧,٢٧١

- 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

٥٠٨,٠٨٧ ١١٩,٤٨٤

١٦- مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١٦,٣٩٥	١٠٠,١٦٢
١٧,٧٧٥	١٧,٤٥٤
٥٥,٠٠٠	-
١٩٤,٨٠١	١٠٨,٠٥٦
٣٢١,٦٧٩	٣٦٤,٣٥٠
٥٦٧,٨٨٨	٥٤٤,٠١١
١٣٣,٩١٢	-
١,٣٠٧,٤٥٠	١,١٣٤,٠٣٣

مصاريف مستحقة

إيرادات مقبوضة مقدما

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أمانات مختلفة

أمانات معيدي التأمين

أمانات ادعاءات تحت التسوية

حسابات قيد التسوية

المجموع

١٧- رأس المال المصرح به والمدفوع

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 دينار أردني بدلا من ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني 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.

١٨- الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين احتياطي اجباري وفقا لأحكام قانون الشركات الاردني باستقطاع 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 .

١٩- فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني ٦٥,٢٩٥	دينار أردني ٢٠٥,٩٣٨	فوائد بنكية
٦٧٦	-	قروض
٦٥,٩٧١	٢٠٥,٩٣٨	المجموع
٦٥,٩٧١	٢٠٥,٩٣٨	المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٠- أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

١ - يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني ١٤٢,٢٢٢	دينار أردني ٢١٢,٦١٠	عوائد التوزيعات
١,٤٧٦,٧١٨	(٢٢٤,٢٣٩)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٨٦٢,٨١٢	(٣,٣٠٩,١٥٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية
-	٥,٣١٢,٢٥٨	أرباح تقييم الاستثمارات في شركة تابعة - ايضاح ٢٠/ب
٢,٤٨١,٧٥٢	١,٩٩١,٤٧٢	المجموع
٢,٤٨١,٧٥٢	١,٩٩١,٤٧٢	المبلغ المحول لقائمة الدخل

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. لم يتم الانتهاء من الاجراءات القانونية لتسجيل الشركة.

تم اعتماد القيمة السوقية في إعادة تقدير قيمة موجودات الشركتين المندمجتين لكل من الأراضي والمباني والآلات والماكينات الصناعية والاستثمارات بالأسهم 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%، ونتج عن ذلك أرباح إعادة تقييم بمبلغ ٥,٣١٢,٢٥٨ ديناراً أردنياً تم تقييدها في بيان الدخل للفترة.

٢١- إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني (٢,١٦٠)	دينار أردني (٦٧٠)	فروقات العملة
٥٧	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٣٣,٨٨١	٦,٣٧٨	إيرادات أخرى
٤,٥٨٣	-	صافي ربح مبيعات الأراضي
-	٢٩٦,٦٨٥	عمولات الوساطة المالية
٢٣٦,٣٦١	٣٠٢,٣٩٣	المجموع

٢٢- مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣١,٠٣٨	٥٣٨,٨٣٢	رواتب ومكافآت
٣٤,٨٥٧	٣٨,٥٩٦	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٧٣٠	١٩٠	تدريب وتطوير
٣٨,٤٩٤	٥٢,١٦٩	إيجارات
٥٠,٥٣٣	٤٥,٨٢١	قرطاسية ومطبوعات
٤٠,٠٧٢	٢١,٩٩٠	دعاية وإعلان
١٠,٨١٩	٦٨,٨٨٢	رسوم وفوائد بنكية
٥,٨٠٢	٨,١٧٢	مياه وكهرباء وتدفئة
١,٧١٠	٤,٩٠٤	صيانة
٢٢,٠٤٣	١٧,٨٦٢	بريد واتصالات
٢٣,٢٦٥	٢٠,٣١٦	سفر وتنقلات
٤,٧٥١	٢,٠٣٧	مصاريف طبية
٣٠,٤٦٨	٥٨,١٢٩	أتعاب مهنية (محاماه، استشارات، امانة سر)
١٦,٨٣٠	٢٤,٣٨٦	ضيافة
٦,٨٤٠	٦,٧٢٣	اشتراكات
٩,٩٠٠	٩,٩٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٧٠	١,٤٧٠	مصاريف عطاءات
٦٨,٦٩٨	٥٠,٧٢٧	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٩,٢٠٣	٣,٢٠١	تبرعات
٤,٢٢٥	٤,٧٩٢	تنظيف
٤,٧٦٤	٥,٥٣٢	مصاريف سيارات الشركة والدراجة
١٥,٠٦٤	١٥,٥٨٢	مصاريف كمبيوتر
٤,٤٨١	٣,٨٩٧	مصاريف أخرى
٢٠٠	٤,٠٤٣	ملابس موظفين
٢,٠٧٥	٢,٠٢٥	أمن وحماية
-	٣,٠٩٠	مصاريف الكتيب الطبي
-	٤٥٠	أتعاب امانة السر
-	١١,٦٣٤	مصرف صندوق ضمان المستثمرين
٩٣٨,١٣٢	١,٠٢٥,٣٥٢	المجموع
٨٨٢,٧٢٦	٧٤٩,١٠٦	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتابات
٥٥,٤٠٦	٢٧٦,٢٤٦	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الإكتتابات

٢٣- الأدوات المالية

القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد وأرصدة البنوك، الودائع المربوطة، الذمم المدينة والدائنة، والاستثمارات والقروض تقارب قيمتها العادلة. وتبين الإيضاحات حول هذه البيانات المالية الموحدة القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

إدارة المخاطر:

- مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

- مخاطرة سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية الموحدة تتمثل في الاستثمارات.

- مخاطر أسعار الفوائد:

إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية الموحدة غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفوائد على الودائع ما بين ٥ % إلى ٦ % . و٦% على القروض الممنوحة، أما التسهيلات البنكية حيث بلغت أسعار الفوائد عليها ما بين ٢,٧% إلى ٧,٥%.

- مخاطر تقلبات العملة:

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات. إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي.

٢٤ - بيانات الشركات التابعة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركات التابعة التالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ :

الخصائر المترتبة	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	نسبة الملكية	رأس المال	الصفة القانونية	اسم الشركة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني		
(٣٤١,٠٥٠)	٣,٤١٢,٥٨٥	١٣,٠٧٣,٧٦٠	٦٤,٥٦٤%	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمة عامة محدودة	شركة الأردن الدولية للاستثمار
(٣١٨,٥٦٤)	١,٥٩٤,٣٧٧	٢,٥٥٥,٨١٣	١٠٠%	١,٢٨٠,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة ابداع للاستثمارات مالية
(٦٥٩,٦١٤)	٥,٠٠٦,٩٦٢	١٥,٦٢٩,٥٧٣		١١,٢٨٠,٠٠٠		المجموع