



الرقم ٧٩٨/12/102
التاريخ 2005/10/10

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

Q.R - JIJC - 13-10-2005

تحية طيبة وبعد ،

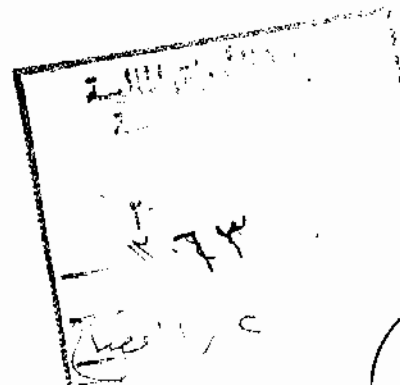
الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2005/9/30

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

- 1- الميزانية العامة كما بتاريخ 2005/9/30
- 2- بيان الدخل للفترة من 2005/1/1 وحتى 2005/9/30
- 3- بيان التغيرات في حقوق المساهمين.
- 4- بيان التدفقات النقدية
- 5- الإيضاحات الضرورية
- 6- تقرير مدقق حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

سامي قموه
رئيس مجلس الادارة



3

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة
وتقرير المراجعة
عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

شركة الأردن الدولية للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

بيان	صفحة	
-	-	تقرير المراجعة
أ	٢ - ١	الميزانية العمومية الموحدة كما هي في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
ب	٣	بيان الدخل الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
د	٥	بيان التدفقات النقدية الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
هـ	٦	بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
و	٧	بيان إيرادات الاكتتاب لفروع التأمينات العامة عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
ز	٨	بيان تكلفة التعويضات لفروع التأمينات العامة عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
ح	٩	بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لفروع التأمينات العامة عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
-	٢٣ - ١٠	إيضاحات 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 أيلول ٢٠٠٥ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥. 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 معقولة 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 نبيدي 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 ٦ تشرين الأول ٢٠٠٥

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية الموحدة كما هي في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
١٠٣,١٤٦	٦٢٨,٧١٧	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٠٧٦,٦٣٨	٤,٠٨١,٤٠٧	٤	ذمم مدينة
٣٨٧,٤٧٠	٧١٦,٢٧٥	٥	ذمم شركات التأمين مدينة
٥٨١,١٩٣	٥٠٢,٥٧٤	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
			الاستثمارات:
٧,٣٣١,٧٠٨	٤,٤٠٩,١٩٨	٧	ودائع لدى البنوك
٤,٣٤٦,٩٨٦	١٠,٨٦٧,١٨٥	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٩٢,١٢٣	٦٢٢,٧٤٣	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٤٨	١٩٦		قروض لحملة وثائق الحياة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	استثمار في شركة تابعة - لم تمارس نشاطها
١,٢١٨,٣٥٨	٢,٠٩٢,٤٦٣	١١	استثمارات عقارية
١٣,١٨٩,٨٢٣	١٨,٩٩١,٧٨٥		مجموع الاستثمارات
٢٧٩,٠٨٣	٨٠٢,٧٦٨	١٢	موجودات أخرى
١٩٩,٠٢٧	١٧٠,٧٨٣	١٣	موجودات ثابتة
١٧,٨١٦,٣٨٠	٢٥,٨٩٤,٣٠٩		مجموع الموجودات
٢٨,٥٣٦	٢٦,٨٩٦		شيكات معاده - حساب له مقابل

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأرسن الدوائية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ (تتمة)

الميزانية العمومية الموحدة كما هي في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	إيضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات وحقوق المساهمين
-	٧١٢,٣٦٦		بنك دائن
٥٠٥,٥٢١	٦٢١,٠٢٢	١٤	نعم دائنة
٨٦٦,١٣٣	٥٢٥,٠٠٥	١٥	نعم شركات تأمين دائنة
٥٧٠,٢٧٧	٣١٠,١٨١	١٦	مخصصات مختلفة
١,٣٥١,١٨٤	١,٤٢٠,٨٣٢	١٧	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
٢,٦٧٩,٢٢٩	٣,٨٩٢,١٦٨		صافي مخصص الإفراط غير المكتسبة
٢,٦٨٠,١٤٠	٢,١٩٦,٠٦٥		صافي مخصص الادعاءات
٥٧,٧٣٨	٧٨,٢٠٤		صافي المخصص الحسابي
٥,٤١٧,١٠٧	٦,١٦٦,٤٣٧		مجموع المخصصات الفنية
٨,٧١٠,٢٢٢	٩,٧٥٥,٨٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٣٣٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المصرح به
٥,٣٣٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٨٢٣,٧٤٢	٨٢٣,٧٤٢	١٩	احتياطي اجباري
٥,٨٨٨	٥,٨٨٨		احتياطي اختياري
(٦٠)	٣٣٠,٥٦٠	٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات في أسهم
٢,٦٦٨,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
٢,٣٠٧	٣,٨٨١,١٧٨		أرباح مدورة
-	(١,١٢٨,٨٦٥)	٢١	أسهم خزينة
٨,٨٣٥,٨٧٧	١٥,٩١٢,٥٠٣		المجموع قبل حقوق الاقلية
٢٧٠,٢٨١	٢٢٥,٩٦٣		حقوق الاقلية
٩,١٠٦,١٥٨	١٦,١٣٨,٤٦٦		المجموع
١٧,٨١٦,٣٨٠	٢٥,٨٩٤,٣٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨,٥٣٦	٢٦,٨٩٦		أصحاب شهادات معاده - حساب له مقابل

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الاردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

ايضاح رقم	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٤	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(خسارة) ربح الإكتتاب المحول من حسابات الإكتتاب	٤١٤,٠٣٦	٣٣٢,٧٠٦	٢٤٤,٧٤٣	١٤٠,٥٢٦
يضاف :				
فوائد مقبوضة	٩٣,٠٧٩	١٠٢,٤٥٠	٣٤,١٠٩	١٥٦,٢٠٤
أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٣,٦٩٦,٩٥٩	٥٨٥,٨٧١	٣٥٣,١٥٤	١,٠٩٥,٤٨٥
(مصاريف) إيرادات أخرى	٢٤٥,٠٥٩	٨٢,٦٣٩	٦٤,٩٣٩	٨,٦٩٨
اجمالي الإيرادات	٤,٤٤٩,١٣٣	١,١٠٣,٦٦٦	٦٦٦,٩٤٥	١,٤٠٠,٩١٣
يطرح :				
مصاريف إدارية وعمومية - الشركة التابعة	٨٢,١٢١	٦٦,٩٧٨	٣٢,٦٩٠	٢٦,٧١٥
مصاريف زيادة رأس المال	٥٦,٢١٤	-	-	-
الإستهلاكات	٤٠,٩٠٩	٣٩,٠٥١	١٣,٣٢٠	١٣,٨٦٢
ربح الفترة قبل الضريبة	٤,٢٦٩,٨٨٩	٩٩٧,٦٣٧	٦٥٠,٩٣٥	١,٣٦٠,٣٣٦
يطرح : ضريبة الدخل	٢٦٩,٦٥٤	-	-	٢٦٩,٦٥٤
ربح الفترة بعد الضريبة	٤,٠٠٠,٢٣٥	٩٩٧,٦٣٧	٦٥٠,٩٣٥	١,٠٩٠,٦٨٢
مخصص له :				
مساهمي الشركة الأم	٣,٨٧٨,٨٧١	٩٦٩,٣٩٠	٦٢٠,٤٧٦	١,١٢١,٧٦٨
حقوق الأقلية	١٢١,٣٦٤	٢٨,٢٤٧	٣٠,٤٥٩	(٣١,٠٨٦)
المجموع	٤,٠٠٠,٢٣٥	٩٩٧,٦٣٧	٦٥٠,٩٣٥	١,٠٩٠,٦٨٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

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

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

المجموع	دينار أردني	أسهم خزينة	أرباح متدورة	أرباح مقترح توزيعها	التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	دينار أردني	رأس المال المنفوق	دينار أردني	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
					دينار أردني	نسبة التغير في أسهم						
٨,٨٣٥,٨٧٧	-	-	٢,٣٠٧	٢,١٦٨,٠٠٠	(٦٠)	-	٥,٨٨٨	٨٢٣,٧٤٢	-	٥,٣٣٦,٠٠٠	-	٢٠ أيلول ٢٠٠٥
٣,٩١٦,٠٠٠	-	-	-	(٢,١٦٨,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٦,١٦٤,٠٠٠	-	رصيد بداية الفترة
٣,٨٧٨,٨٧١	-	-	٣,٨٧٨,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
٣٣٠,٦٢٠	-	-	-	-	٣٣٠,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(١,١٢٨,٨٦٥)	(١,١٢٨,٨٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
١٥,٩١٢,٥٠٣	(١,١٢٨,٨٦٥)	٣,٨٨١,١٧٨	-	-	٣٣٠,٦٢٠	-	٥,٨٨٨	٨٢٣,٧٤٢	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة
٦,٤٥٧,٦١٠	-	-	٧١٥,٥٦٧	٧٣٦,٠٠٠	(٢٧,٦٠٠)	-	٥,٨٨٨	٤٢٧,٢٥٥	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	-	٣٠ أيلول ٢٠٠٤
-	-	-	-	(٧٣٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٧٣٦,٠٠٠	-	رصيد بداية الفترة
٩١٦,٣٩٠	-	-	٩١٦,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
٢٧,٥٤٠	-	-	-	-	٢٧,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٧,٤٥٤,٦٤٠	-	-	١,٦٨٤,٩٥٧	-	(٦٠)	-	٥,٨٨٨	٤٢٧,٢٥٥	-	٥,٣٣٦,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وقرأ معها

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

بيان هـ

بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

المجموع		مرتبط استثمارياً		الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الإقطاط المكتتبة
٣٤٣,٩٨٩	٣٧٢,٠٣٩	٥,٧٠٨	٩,٨١٤	٣٣٨,٢٨١	٣٦٢,٢٢٥	الإصل المبشورة
-	-	-	-	-	-	إعادة التأمين الإحتياكي قوارر
-	-	-	-	-	-	قسط إعادة التأمين المحلية
(١٩٠,٧٠٤)	(١٧٦,٥٢٩)	(٣١١)	(٢,٢٣١)	(١٩٠,٣٩٣)	(١٧٤,٢٩٨)	قسط إعادة التأمين الخارجية
١٥٣,٢٨٥	١٩٥,٥١٠	٥,٣٩٧	٧,٥٨٣	١٤٧,٨٨٨	١٨٧,٩٢٧	صافي الإقطاط
٤٣,٣٧٥	٥٧,٧٣٨	٧,٦٩٠	١٠,٠٦٦	٣٥,٣٨٥	٤٧,٦٧٢	رصيد أول الفترة
-	-	-	-	-	-	مخصص حسابي
٧٦,٦٤٣	٧٨,٢٠٤	٢,٦٩٩	٣,٠٣٣	٧٣,٩٤٤	٧٥,١٧١	رصيد آخر الفترة
(٣٣,٦٦٨)	(٢٠,٤٦٦)	٥,٢٩١	٧,٠٣٣	(٣٨,٥٥٩)	(٢٧,٤٩٩)	مخصص حسابي
١٢٠,٠١٧	١٧٥,٠٤٤	١٠,٦٨٨	١٤,٦٦٦	١٠٩,٣٢٩	١٦٠,٤٢٨	التغير في المخصص الحسابي
-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات المتعلقة من الإقطاط المكتتبة
-	-	-	-	-	-	بطرح:
٤٢٦,٧٣٥	٦١٧,٠٧١	-	-	٤٢٦,٧٣٥	٦١٧,٠٧١	التعويضات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	لتعويضات المدفوعة
(٣٤٠,٠٧٩)	(٤٩٩,٢٥٦)	-	-	(٣٤٠,٠٧٩)	(٤٩٩,٢٥٦)	حصة معيدي التأمين المحلي
٨٦,٦٥٦	١١٧,٨١٥	-	-	٨٦,٦٥٦	١١٧,٨١٥	حصة معيدي التأمين الأجنبي
-	-	-	-	-	-	صافي التعويضات المدفوعة
٣٦٤,٤٧١	٣٠٢,٨٧٠	-	-	٣٦٤,٤٧١	٣٠٢,٨٧٠	مخصص الدعايات آخر المدة
(٣٢٥,٦٠٦)	(٢٦٥,٢١٠)	-	-	(٣٢٥,٦٠٦)	(٢٦٥,٢١٠)	مبلدة
٣٨,٨٦٥	٣٧,٦٦٠	-	-	٣٨,٨٦٥	٣٧,٦٦٠	حصة معيدي التأمين
-	-	-	-	-	-	صافي مخصص الدعايات آخر المدة
٤٥٤,٢١٧	٤٩٩,٦٠٩	-	-	٤٥٤,٢١٧	٤٩٩,٦٠٩	مخصص الدعايات أول المدة
(٤١٥,٥٣٢)	(٤١٥,٥١٠)	-	-	(٤١٥,٥٣٢)	(٤١٥,٥١٠)	مبلدة
٣٨,٦٨٥	٥٤,٠٩٩	-	-	٣٨,٦٨٥	٥٤,٠٩٩	حصة معيدي التأمين
٨٦,٨٣٦	١٠١,٣٧٦	-	-	٨٦,٨٣٦	١٠١,٣٧٦	صافي مخصص الدعايات أول المدة
-	-	-	-	-	-	صافي تكلفة تعويضات
٧٣٥	١,١٣١	٦٧	٢٣٩	٦٦٨	٨٩٢	بضائب:
١,٢٣١	٧٠٧	(٣)	٧٢	١,٢٣٤	٦٣٥	عمولات مقبوضة
٢,١٠٣	١,٧٦٣	-	٣٥	٢,١٠٣	١,٧٢٨	رسوم لصدور وثائق التأمين
٤,٠٠٥	٣,٦٠١	٦٤	٣٤٦	٤,٠٠٥	٣,٦٥٥	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات
١٨٤	٢,٠٢٧	٥٨	٢٧	١٦٦	٢,٠٠٠	عمولات مدفوعة
-	-	-	-	-	-	قسط لاقراض خسائر
٥٥,٤١٤	٣٣,٤٤٧	-	-	٥٥,٤١٤	٣٣,٤٤٧	مصاريف لادوية خاصة بحسابات الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	التغير في مخصص الاخطار الكارثية
-	-	-	-	-	-	التغير في مخصصات فنية أخرى
١,٠٣٨	٥,١٤٠	-	-	١,٠٣٨	٥,١٤٠	مصاريف أخرى
٥٦,٦٣٦	٤٠,٦١٤	٥٨	٢٧	٥٦,٥٧٨	٤٠,٥٨٧	مجموع المصروفات
(١٩,٣٨٦)	٣٦,٦٥٥	١٠,٦٩٤	١٤,٩٣٥	(٣٠,٠٨٠)	٢١,٧٢٠	ربح الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين وشركاتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

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.

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:

- تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، ويتم 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 الشركة النابعة باستخدام التكلفة.

ج- تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف:

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 سنة 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 بها على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

٢- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.

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

ج- يحسب مخصص الادعاءات غير المبلغة و مخصص الأخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.

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 الادارة، بناءاً على دراسة لأعمار الذمم المدينة في نهاية كل سنة مالية لكل فرع من فروع التأمين.

ز- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين:

يتم توزيع ١٠٠% من المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين بحيث يتم تحميل الدوائر الفنية بالمصاريف الفعلية لكل دائرة مضافاً إليها حصة الدائرة الفنية من مصاريف الدوائر المساندة ولا يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية الخاصة بالشركة التابعة.

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 السنة 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 تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو 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 بإحدى الطرق التالية:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- خصم التكاليف 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، 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%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في بيان الدخل الموحد. في حالة استبعاد أي من الموجودات الثابتة فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى بيان الدخل الموحد.

م- المعاملات بالعملة الأجنبية:

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

ن - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين وفقا لأحكام قانون العمل الأردني المعمول به، ويحتسب عن مدة الخدمة المتركمة كما في تاريخ الميزانية العمومية الموحدة وعلى أساس آخر راتب و علاوات 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- تاريخ الاعتراف بالمعاملات 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 التكاليف 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 السنة.

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، ولا تتعامل الشركة بالأدوات المالية المشتقة. 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 ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني
١,٣٠٨	٧,٧ ٥
١٠١,٨٣٨	٦٢١,٠١٢
١٠٣,١٤٦	٦٢٨,٧١٧

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
المجموع

٤ - نعم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني
٢,٣٥٥,٥٨٧	٢,٧٠٠,٥٣٠
١٥٥,٣٨٠	٧٠,٠١٥
٥٧,٠٨٥	٤١,٥٧١
١٩٤,٢١٣	٨٥٣,٨٦٩
١٦٠,٠٤٣	١٧١,٦٤٣
٢٥٢,٣٩٣	٣٤١,٨٤٢
(٩٨,٠٦٣)	(٩٨,٠٦٣)
٣,٠٧٦,٦٣٨	٤,٠٨١,٤٠٧

حملة اليوالص
الوكلاء
الوسطاء
نعم الشركة التابعة للمدينة
الموظفين
أخرى
يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
صافي الذمم المدينة

٥ - نعم شركات التأمين مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني
١٥٨,٦٧٦	٢٥٧,٣٥٩
٢٢٨,٧٩٤	٤٥٨,٩١٦
٣٨٧,٤٧٠	٧١٦,٢٧٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

٦ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني
٥٨١,١٩٣	٥٠٢,٥٧٤
٥٨١,١٩٣	٥٠٢,٥٧٤

شيكات برسم التحصيل
المجموع

ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

شهادات إيداع وودائع تستحق خلال شهر

دينار أردني	بنك الأردن
٣٩٠,٠٨٣	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٢,٢٢٨,٠٤٥	بنك ستاندرد تشارترد
٢٨,٢٠١	بنك الصادات والتمويل
٥٢٥,٥١١	البنك الأهلي الأردني
٣٨,٩٥١	بنك لبنان والمهجر
٤٨٨,٣٠٤	البنك الأردني الكويتي
٥٠٧,٦٧٩	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٢٠٢,٤٢٤	المجموع
٤,٤٠٩,١٩٨	

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ ديناراً أردنياً ، منها ١٢٥,٠٠٠ ديناراً أردنياً لدى بنك الأردن و ٢٠٠,٠٠٠ ديناراً أردنياً لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل.

٨ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	أسهم مدرجة في السوق المالي
٤,٣٤٦,٩٨٦	٩,١٤٦,٤٤٦	أخرى
-	١,٢٧٢,٩٤٤	المجموع
٤,٣٤٦,٩٨٦	١٠,٤١٩,٣٩٠	خارج الأردن
-	٤٤٧,٧٩٥	أسهم مدرجة في السوق المالي
-	٤٤٧,٧٩٥	المجموع
٤,٣٤٦,٩٨٦	١٠,٨٦٧,١٨٥	الإجمالي

- تبلغ القيمة الدفترية للاسهم المحجوزة مقابل عضوية مجلس إدارة شركة مساهم بها ١٠,٠٠٠ ديناراً أردنياً.

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :		٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
داخل الأردن اسهم المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
	غير مدرجة	المجموع	غير مدرجة
	٦٢٢,٧٤٣	٦٢٢,٧٤٣	٦٢٢,٧٤٣
	٦٢٢,٧٤٣	٦٢٢,٧٤٣	٦٢٢,٧٤٣

١٠ - استثمار في شركة تابعة - لم تعارس نشاطها

يتألف هذا البند مما يلي :		بلد التأسيس	طبيعة النشاط	قيمة الاستثمار	نسبة الملكية
شركة ابداع للاستثمارات المجموع	الأردن	وساطة	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	
			١,٠٠٠,٠٠٠		

١١ - استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :		٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
داخل الأردن: أراضي شقق سكنية المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
	٢,٠٥٩,١٨٩	١,٢١٨,٣٥٨	١,٢١٨,٣٥٨
	٣٣,٢٧٤	-	-
	٢,٠٩٢,٤٦٣	١,٢١٨,٣٥٨	١,٢١٨,٣٥٨

- هذا وقد بلغت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٤

مبلغ ٢,٠٨٨,٢٤٩ ديناراً أردنياً.

١٢- موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠٠٥	٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٢,٨٤٤	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥٦,١٣٥	٤٨,٩٣٠	مصرفات مدفوعة مقدما
٨٣,٧٣٠	٧٨,٩٩٨	تأمينات مستردة
٧٩,١١١	٦٢,٥٨٩	أقساط إعادة مدفوعة مقدماً
٣٣,١٥٨	١٣,٦٤٨	مستودع الأدوية والمستلزمات الطبية
٥٥٠,٦٣٤	٧٢,٠٧٤	مباني تحت الإنشاء
٨٠٢,٧٦٨	٢٧٩,٠٨٣	المجموع

١٣- موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤				٣٠ أيلول ٢٠٠٥			
صافي	الموجودات	المتراكم	الاستهلاك	صافي	الموجودات	المتراكم	الاستهلاك
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٢,١٩٨	٣٢,١٩٨	٢,٨٤٨	٣٥,٠٤٦	٣١,٦٧٣	٣١,٦٧٣	٣,٣٧٣	٣٥,٠٤٦
٥٨,١٩١	٥٨,١٩١	٦٠,٧٢١	١١٨,٩١٢	٤٤,٨٥١	٤٤,٨٥١	٧٤,٠٦١	١١٨,٩١٢
٣٠,٥٥٦	٣٠,٥٥٦	٣٨,٢٨٩	٦٨,٨٤٥	٢٧,٥١٢	٢٧,٥١٢	٤٣,٧٩١	٧١,٣٠٣
٢١,٦٢٩	٢١,٦٢٩	٢٧,٥٣٩	٤٩,١٦٨	٢٠,٩٤٥	٢٠,٩٤٥	٣٢,٣٦٨	٥٣,٢١٣
٣٨,٩٤٥	٣٨,٩٤٥	٨٨,٨٩٠	١٢٧,٨٣٥	٣١,٧٣٣	٣١,٧٣٣	١٠٤,٨٠٩	١٣٦,٥٤٢
٣,٦٢٠	٣,٦٢٠	٥,٧٥٢	٩,٣٧٢	٣,٠٨٣	٣,٠٨٣	٦,٢٨٩	٩,٣٧٢
١٣,٨٨٨	١٣,٨٨٨	٢٤,٨٢٥	٣٨,٧١٣	١٠,٩٨٦	١٠,٩٨٦	٢٧,٧٢٧	٣٨,٧١٣
١٩٩,٠٢٧	١٩٩,٠٢٧	٣٤٨,٨٦٤	٤٤٧,٨٩١	١٧٠,٧٨٣	١٧٠,٧٨٣	٢٩٢,٣١٨	٤٦٣,١٠١

مباني

مركبات

الأثاث والتجهيزات الداخلية

أجهزة ومعدات

الحاسب الآلي

المقسم

النكور

المجموع

١٤- ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	الوكلاء
٤٦,٩١٣	٢١,٤٨١	الوسطاء
١٨,٥٤٨	١٠,٩٢٢	الموظفين
٨٧٢	١,١٤٠	أخرى
٤٣٩,١٨٨	٥٨٧,٤٧٩	
٥٠٥,٥٢١	٦٢١,٠٢٢	المجموع

١٥- ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	شركات التأمين المحلية
٢٠٠,٧٩٣	١٢٠,٩٦٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٦٦٥,٣٤٠	٤٠٤,٠٣٧	
٨٦٦,١٣٣	٥٢٥,٠٠٥	المجموع

١٦- مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	مخصص ضريبة الدخل
٤٥٥,٢٩٠	٢٦٩,٦٥٤	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٤٢,٢٩٣	٤٠,٥٢٧	مخصص رسوم جامعات
٣٦,١٥٤	-	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٦,٥٤٠	-	
٥٧٠,٢٧٧	٣١٠,١٨١	المجموع

مخصص ضريبة الدخل		٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
		دينار أردني	دينار أردني
- الحركة على مخصص ضريبة الدخل			
رصيد أول الفترة / السنة		٢١٤,٧٥٣	٤٥٥,٢٩٠
ضريبة الدخل المدفوعة		(٢٠٠,٣٨٦)	(٤٥٥,٢٩٠)
ضريبة الدخل المستحقة		٤٤٠,٩٢٣	٢٦٩,٦٥٤
رصيد آخر الفترة		٤٤٠,٩٢٣	٢٦٩,٦٥٤
- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:			
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة		٤٤٠,٩٢٣	٢٦٩,٦٥٤

١٧- مطلوبات أخرى		٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
يتألف هذا البند مما يلي :		دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مستحقة		٧,٦٧١	٣,٩٠٠
إيرادات مقبوضة مقدما		٢١,٨٠٩	١٧,٢٢١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		٥٥,٠٠٠	-
أمانات مختلفة		١٥٢,٨١٨	٢١٧,٤٩٤
أمانات معيدي التأمين		٣٠٠,٤٠٢	٣٠٧,٦٧٢
أمانات ادعاءات تحت التسوية		٨١٣,٤٨٤	٨٧٤,٥٤٥
المجموع		١,٣٥١,١٨٤	١,٤٢٠,٨٣٢

١٨- رأس المال المصرح به والمدفوع
بناءً على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٥، فقد تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ديناراً أردنياً بدلاً من ٥,٣٣٦,٠٠٠ ديناراً أردنياً وذلك من خلال رسملة مبلغ ٢,٦٦٨,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح المقترح توزيعها على مساهمي الشركة كل حسب حصته وطرح ٣,٩٩٦,٠٠٠ سهم للاكتتاب الخاص بسعر دينار واحد لكل سهم. وقد استكملت الإجراءات القانونية لهذه الزيادة لدى مراقب الشركات بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٥ وبورصة عمان للأوراق المالية بتاريخ ٧ حزيران ٢٠٠٥.

١٩- الاحتياطي الاجباري
يتم تكوين احتياطي اجباري وفقاً 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.

٢٠- التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني
(٢٧,٦٠٠)	(٦٠)
٢٧,٥٤٠	٣٣٠,٦٢٠
(٦٠)	٣٣٠,٥٦٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

غير متحركة

الرصيد الحالي

٢١- أسهم خزينة

تم شراء أسهم الشركة من قبل الشركة التابعة مباشرة من السوق المحلي وذلك لغاية المتاجرة بهذه الاسهم.

٢٢- فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني
٩٤,٥٦٩	٩١,٩٤٩
٧,٨٨١	١,١٣٠
١٠٢,٤٥٠	٩٣,٠٧٩
١٠٢,٤٥٠	٩٣,٠٧٩

فوائد بنكية

قروض

المجموع

المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٣- أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار أردني	دينار أردني
٤٤,٥٤١	١٤٢,٢٦٨
٣٠٢,٧٣٥	٣,٣٠٧,٢٤٦
٢٣٨,٥٩٥	٢٤٧,٤٤٥
٥٨٥,٨٧١	٣,٦٩٦,٩٥٩
٥٨٥,٨٧١	٣,٦٩٦,٩٥٩

عوائد التوزيعات

أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة

صافي التغييرات في القيمة العادلة لموجودات مالية

المجموع

المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٤- (مصاريف) إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٧١٦	٨١	فروقات العملة
٦,١٠٢	٥٧	أرباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
٢,٣٢٨	٢٣٣,٧٤٥	(مصاريف) إيرادات أخرى
٦٨,٤٩٣	١١,١٧٦	صافي ربح مبيعات الأراضي
٨٢,٦٣٩	٢٤٥,٠٥٩	المجموع

٢٥- مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٢٢,٤٠١	٧٢٦,١٥٢	الرواتب و المكافآت
٣٨,٩١٩	٥٢,١٥٤	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٤,٠٠٠	١,٨٦٠	تدريب و تطوير
٦٠,٣٤٩	٦٠,٠٨٤	إيجارات
٥٥,٨٩٣	٧١,٥٦٢	فرطاسية ومطبوعات
٦٠,٨٢٥	٥٣,٣٠٣	دعاية وإعلان
١٠,٨١١	٢١,٢٤٨	رسوم وفوائد بنكية
٩,٧٣٣	٩,٩٤١	مياه وكهرباء وتدفئة
٤,٠٥١	٣,١٩٦	صيانة
٢٦,١٤٨	٣٤,٤٥٥	بريد واتصالات
٣٣,٠٢٣	٢٦,٢١٣	سفر وتنقلات
٣,٩٤٩	٤,٧٧٥	مصاريف طبية
٣٧,٦٠٧	٤٩,٦٢٩	أتعاب مهنية (محاماه، استشارات، امانة سر)
٢٠,٤٦٣	٢٧,١٣٨	ضيافة
٨,٩٥٠	١٠,٥١٣	اشتراكات
١٩,٣٥٠	١٩,٣٥٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٠٥	١,٥٠٥	مصاريف عطاءات
٥٩,٠١١	١٠٨,٠٤٦	رسوم حكومية ورسوم أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	تبرعات
١٢,٥١٨	١٢,٨٨٩	تنظيف
٥,٣٤٣	٧,١٠٩	مصاريف سيارات الشركة والدراجة
١٠,٤٥١	٦,٩٢٤	مصاريف كمبيوتر
٢٣,٤٢٤	٢٠,٨٦٢	مصاريف أخرى
١٠,٠٨٢	٦,٣١٠	ملابس موظفين
١٢,١٧٤	٢١٨	أمن وحماية
٦٠٢	٣,٢٤٧	المجموع
١,٠٥١,٦٨٢	١,٣٣٨,٦٨٣	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتابات
(٩٨٤,٧٠٤)	(١,٢٥٦,٥٦٢)	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الإكتتابات
٦٦,٩٧٨	٨٢,١٢١	

٢٦- الأدوات المالية

القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المضمونة في التدفقات النقدية المربوطة، الذمم المدينة والدائنة، والاستثمارات 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 ٣% - ٤,٥% و ٦% على القروض الممنوحة.

- مخاطر تقلبات العملة:

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تقلب 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.

٢٧- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٤ 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، هذا ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٤.

٢٨- بيانات الشركة التابعة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة (شركة الأردن الدولية للاستثمارات السياحية والعقارية - شركة ذات مسؤولية محدودة) والبالغ رأسمالها ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني والتي تبلغ مساهمة شركة الأردن الدولية للتأمين المساهمة العامة المحدودة فيها نسبة ٨٥% من رأسمالها، والبالغ مجموع موجوداتها ٨,٥٠٨,٧١٧ ديناراً أردنياً ومجموع مطلوباتها ٧,٠٠٢,٢٩٧ ديناراً أردنياً وأرباحها المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ مبلغ ٨٦٨,٠٦٥ ديناراً أردنياً.