

شركة الشرق العربي للتأمين

معرفة عالمية بمنظور محلي



التاريخ: 2008/10/29
الإشارة: 103/ش 1/2008

Q.R - AALI - 9/11/2008

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة و بعد،،

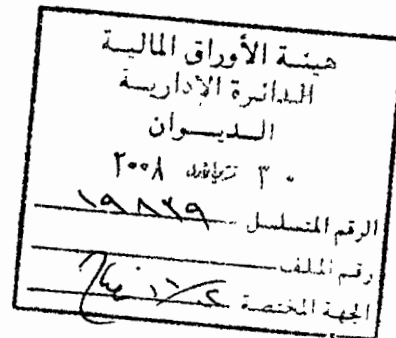
الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما هي في 2008/9/30

يسرنا ان نرفق لكم طيا الميزانية العمومية والبيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 2008/9/30 مع تقرير مدقق الحسابات السادة / ديلويت أند توش ، راجين الموافقة على نشرها وفقا لتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

عصام عبد الخالق



5609888

مركز الخدمة الفورية
أفضل وأسرع خدمة تأمينية في الأردن

هاتف: 5654550 (962-6) • فاكس: 565 4551 (962-6) • ص.ب: 213590 عمان 11121 الأردن
arabornt@araborient.com • www.araborient.com

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠٠٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ

الميزانية العامة المرحلية الموجزة

ب

بيان الدخل المرحلي الموجز

ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

د

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

صفحة

٩ - ١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م ٣١١٣٧

إلى سعادة الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الشرق العربي للتأمين
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الاخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ولذلك ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا المذكورة أعلاه ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية ، للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرات إيضاحية

دون التحفظ في الاستنتاج أعلاه ، نلفت الانتباه الى ما يلي :

١ - كما يرد في الإيضاح (٢) حول البيانات المالية ، قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC) ، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه أي تعديل جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة ، علماً بأن الشركة كانت تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية السارية المفعول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ والتي أعدت بموجبها البيانات المالية المدققة للعام ٢٠٠٧ والبيانات المالية المراجعة لكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ والتي تظهر لاغراض المقارنة

٢ - تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لاغراض الادارة وهيئة التأمين .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
١٣ تشرين الأول ٢٠٠٨

بيان (١)

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٢٠٠٨ ايلول	٢٠٠٧ كانون الأول
		(مراجعة غير مدققة)	
ودائع لدى البنوك	٣	دينار	دينار
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤	١٥,٤٨٠,٣٨٣	١٥,٦٩٩,٨١٥
مجموع الاستثمارات		٢,٣٧٥,١٧٤	٨٩٢,٢٢٩
		١٧,٨٥٥,٥٥٧	١٦,٥٩٢,٠٤٤
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٩٤,٦٨٣	١,٢٨١,٧٢٥
شيكات برسم التحصيل		٢,١٦٦,٤٤٩	١,٤٩٩,٢٠٠
مدينون - صافي	٥	٩,٦٢٦,٤٩٥	٦,٥٨٥,٤٣٢
نعم معيدي التأمين - مدينة	٦	١,٠٣٩,٣٢٠	٦٠٢,٢٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة		٤٣٥,٣٨٣	٢٣٤,٢٧٣
موجودات ثابتة - صافي		٣٥٦,٩٩١	٣٥٦,٢٦٧
موجودات غير ملموسة		٥٥,٥٨٣	٤٧,٧٠٤
موجودات أخرى		٤٦٧,٠٨٩	٦٣١,٤٠٧
مجموع الموجودات		٣٢,١٩٧,٥٥٠	٢٧,٨٣٠,٣٣٧

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		٢٠٠٨ ايلول	٢٠٠٧ كانون الأول
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٦,٢٤٧,٦١١	٥,٢٠٠,٠٠٩
مخصص الادعاءات - صافي		٤,٤٦٥,٤٢١	٣,٤٦٩,٩٣٨
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٠,٧١٣,٠٣٢	٨,٦٦٩,٩٤٧
دائنون		١,٠٥٦,٥٣٠	١,٣٧٢,٥٤٤
مصاريف مستحقة		٧٥,١٥٠	٣٤,١٧٠
نعم معيدي التأمين الدائنة		٤,٧٠٧,٣٥٦	٤,٢٧٣,٨١١
مخصصات مختلفة		٣٠٨,٤٣٩	٩٩,٩٠١
مخصص ضريبة الدخل	٧	٨٢٨,٢٠٢	٤٥٩,٨٨٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة		-	١,٣٧٥
مطلوبات أخرى		٢٠٨,٢٥٤	٣٢٠,٥٧٨
مجموع المطلوبات		١٧,٨٩٦,٩٦٣	١٥,٢٣٢,٢١١

حقوق المساهمين :		٢٠٠٨ ايلول	٢٠٠٧ كانون الأول
رأس المال المصرح به والمدفوع	٨	١١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٨٩٨,١٥٠	٨٩٨,١٥٠
احتياطي اختياري		١٧٣,٦٣٦	١٧٣,٦٣٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٩	(٣١٧,٠٣٢)	(١٠١,٨٠٧)
ربح الفترة بعد الضريبة		١,٩١٧,٦٨٦	-
الأرباح المدورة		٦٢٨,١٤٧	١,٦٢٨,١٤٧
مجموع حقوق المساهمين		١٤,٣٠٠,٥٨٧	١٢,٥٩٨,١٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٢,١٩٧,٥٥٠	٢٧,٨٣٠,٣٣٧

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بيان (ب)

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مباحة عامة محدودة)
عمان - الأردن
بيان الدخل المرحلي
(مراجع غير منقح)

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (معدل)	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات				
إجمالي الأقساط المكتتبة	٧,٣٢٤,٧٠٤	٦,٢٠٣,٩٨٧	٢٤,١٩٦,٣١٢	٢٠,٣٥٦,٦١٨
يطرح: حصة معدي التأمين	(٣,٧٢٦,٤٩٩)	(٣,٤١٤,٣٧٩)	(١٢,٨١٢,٢٠٨)	(١٠,٧٣٣,١٩٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٥٩٨,٢٠٥	٢,٧٨٩,٦٠٨	١١,٣٨٤,١٠٤	٩,٦٢٣,٤٢٣
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٢٤٤,٣٦٩)	١٩٠,٠٥٧	(١,٠٤٧,٦٠٢)	(١,٠٢٥,٧٩٣)
صافي الأقساط المتحققة	٣,٣٥٣,٨٣٦	٢,٩٧٩,٦٦٥	١٠,٣٣٦,٥٠٢	٨,٥٩٧,٦٣٠
إيرادات العمولات	٧٥٣,٤٩٨	٦١٠,٦٢٤	٢,٢٤٥,١١٩	١,٦٨٨,٩٥٥
رسوم اصدار بوالص تأمين	٢٨٥,٤٢٣	٢٣١,٣٣٤	٨٤٩,٦٩٢	٧٥٥,٨٦٠
قوائد دائنة	٢٠٣,٧٠٠	١٨٥,٣٧٦	٥٦٨,٤٨٧	٥٩٠,٥٤٥
صافي أرباح الموجودات المالية	٤٠,١٨٩	٦,٤٤٨	٢٦٥,٠٥٠	٣١,٥٢٢
مجموع الإيرادات	٤,٥٣٦,٦٤٦	٤,٠١٣,٤٤٧	١٤,٢٦٤,٨٥٠	١١,٦٥٤,٥١٢
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة	٤,١٦٠,٢٥١	٣,٩٠٢,٥٤٧	١١,٩٨٥,٠٣٤	١٠,٦٩٧,٧٨٠
يطرح: معتردات	(٤١٨,٠٦٤)	(٣٢٨,٢٢٦)	(١,٢٤٣,٣٩٨)	(٩٩٥,٢٤٣)
يطرح: حصة معدي التأمين	(١,٥٣٤,٤٦١)	(١,٠٢٧,٨٨١)	(٤,٢٢١,٧٨٤)	(٢,٩٥٦,٨٧٣)
صافي التعويضات المدفوعة	٢,١٠٧,٧٢٦	٢,٥٤٦,٠٤٠	٦,٥١٩,٨٥٢	٦,٧٤٥,٦٦٤
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٦٥,٢٩٠	١٠٥,١٧٦	٩٩٥,٤٨٣	٢٤٦,٥٤٠
نفقات الموظفين موزعة	٣٩٧,٦٢٣	٣١٨,٤١٢	١,٥٧٠,٦٦٩	١,١٠١,٤٢٢
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢٦٦,٣٣٠	٢٢٤,٤١٣	٧٨٩,٣٥٤	٧١٤,٥٥٤
أقساط فائض الخسارة	٣٣,٠٠٠	٢٨,٥٠٠	١٠٠,٤٢٠	٨٥,٥٠٠
تكاليف اقتناء بوالص	٢١٦,٧٢٩	٢٠١,٥٣٩	٦١٣,٢٩٧	٥٦٥,٢٠٠
صافي عبء التعويضات	٣,٥٨٦,٦٩٨	٣,٤٢٤,٠٨٠	١٠,٥٨٩,٠٧٥	٩,٤٥٨,٨٨٠
نفقات للموظفين غير موزعة	٩٩,٤٠٥	٧٩,٦٠٤	٣٩٢,٦٦٧	٢٧٥,٣٥٦
استهلاكات وإطفاءات	٢٥,٣٣٥	٣٢,٩٧٣	١٣٨,٠٦١	٨٧,٣٨٧
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٦٦,٥٨٤	٥٦,١٠٣	١٩٧,٣٣٩	١٧٨,٦٣٨
خسارة التكني في المدينين	٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
خسارة التكني في موجودات مالية متوفرة للبيع	٩٠,٠٠٠	-	١٩٥,٠٠٠	-
خسائر بيع موجودات ثابتة	(١٩)	٥,٦٥٠	١,٢٤٥	٥,٦٥٠
مصاريف أخرى	١٩,٢٩٢	١٢,٥٥٧	٧١,٧٧٠	٤٤,٢٨٥
إجمالي المصروفات	٣٥٠,٥٩٧	٢٠٦,٨٨٧	١,١٤٦,٠٨٢	٦٢١,٣١٦
الربح قبل الضرائب	٥٩١,٣٥١	٣٨٢,٤٨٠	٢,٥٢٩,٦٩٣	١,٥٧٤,٣١٦
ضريبة الدخل	١٤٩,٣٩٩	٤٦,٣٣٧	٦١٢,٠٠٧	٣٩٧,٢٢٨
الربح للفترة	٤٤١,٩٥٢	٣٣٦,١٤٣	١,٩١٧,٦٨٦	١,١٧٧,٠٨٨
حصة السهم من ربح للفترة				
أساسي ومخفض				
			-/١٧٤	-/١٠٧

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الشرق العربي للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان التدفقات النقدية المرحلي

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		إيضاح	
٢٠٠٧ (معدل)	٢٠٠٨		
دينار	دينار		
١,٥٧٤,٣١٦	٢,٥٢٩,٦٩٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			ربح الفترة قبل الضريبة - بيان (ب)
			التعديلات :
٨٧,٣٨٧	١٣٨,٠٦١		استهلاكات وإطفاءات
٣٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		خسارة التذني في المدينين
-	١٩٥,٠٠٠		خسارة التذني في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٣٩,٤٠٦		ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٦٥٠	١,٢٤٥		خسارة بيع موجودات ثابتة
-	٢٤٠,٦١٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٤٦,٥٤٠	٩٩٥,٤٨٣		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٠٣٥,٧٩٣	١,٠٤٧,٦٠٢		صافي التغير مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢,٩٧٩,٦٨٦	٥,٤٣٧,١٠٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
			(الزيادة) النقص في الموجودات :
(٤٣١,٢٥٤)	(٦٦٧,٢٤٩)		شيكات برسم التحصيل
(٢,٣١٤,٢٧٢)	(٣,١٩١,٠٦٣)		مدينون
(٢٦٧,١١٤)	(٤٣٧,٠٣٥)		نعم معيدي التأمين - المدينة
١٠٠,١٩١	١٠١,٣١٨		موجودات اخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات :
٥٨١,١٥٨	(٣١٦,٠١٤)		دائنون
٤٤,٢٨٥	٤٠,٩٨٠		مصاريف مستحقة
١,١٨٣,٤٤٧	٤٣٣,٥٤٥		نعم معيدي التأمين - الدائنة
(١١,٣٩٢)	(٣٢,٠٧٧)		مخصصات مختلفة
١٠٧,١٣٦	(١١٣,٦٩٩)		مطلوبات اخرى
١,٩٧١,٨٧١	١,٢٥٥,٨١١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة دخل مدفوعة
(٤٥٨,٤٣٧)	(٤٤٤,٨٠٠)		ضريبة دخل مدفوعة
١,٥١٣,٤٣٤	٨١١,٠١١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,١٦٢,٥١٠)	-		ودائع لدى البنك
٩٠٠,٠٠٠	(٢,٠٣٢,٥٧٦)		موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٢١,٩٥٩)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٩٧,٦٥٥)	(٦٤,٢٢٢)		(شراء) موجودات ثابتة
-	١,٢٧٢		المقبوض من بيع موجودات ثابتة
(٤٦٠,١٦٥)	(٢,١١٧,٤٨٥)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-		ارباح موزعة على المساهمين
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٥٣,٢٦٩	(١,٣٠٦,٤٧٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقد و ما في حكمه
٣٤٠,٥٩١	١٦,٩٨١,٥٤٠		النقد و ما في حكمه - بداية الفترة
٣٩٣,٨٦٠	١٥,٦٧٥,٠٦٦		النقد و ما في حكمه - نهاية الفترة

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة الشرق العربي للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - العدلي ص. ب. ٢١٣٥٩٠ عمان ١١١٢١ - الأردن برأسمال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته أكثر من مرة آخرها خلال شهر أيار من العام ٢٠٠٨ ليصبح ١١ مليون دينار مقسمة إلى ١١ مليون سهم.

ب - ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة (٦٥/٦٩٧%) من قبل البنك الأردني الكويتي.

ج - بلغ عدد موظفي الشركة (١٣٣) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

د - تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠٠٨.

٢ - السياسات المحاسبية
أ - أسس إعداد البيانات المالية :

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لنماذج هيئة التأمين ولمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة باستثناء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو موضح أدناه .

- تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الأردني .

- إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للبيانات المالية السنوية كما إن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:
قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٥ . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة .

التغير في السياسات المحاسبية
- لقد جرى في نهاية العام ٢٠٠٧ تطبيق المعيار الدولي رقم ١٢ - الضرائب المؤجلة - لأول مرة وقد تم تطبيق التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالضرائب المؤجلة بأثر رجعي ونتج عن هذا التطبيق إجراء تعديلات على البيانات المالية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ .

- تم احتساب و قيد ضريبة الدخل ، رسوم الجامعات ومخصص البحث العلمي و صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ .

وفيما يلي أثر التغيير في السياسة المحاسبية على البيانات المالية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ :

٣٠ ايلول ٢٠٠٧			البند
الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
(٤٤١,٥١٣)	١,١٧٧,٠٨٨	١,٦١٨,٦٠١	حقوق المساهمين :
٢١٤,٢١٥	٣٨٠,٣٩٢	١٦٦,١٧٧	الربح للفترة
			الأرباح المدورة

ب - استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديرنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .
- يتم تكوين مخصص لقاء الإذاعات المبلغة بناءً على قيمة المطالبات الواردة في تلك الإذاعات بعد تقدير الإدارة لمدى صحة تلك المطالبات ويؤخذ بالاعتبار رأي محامي الشركة في الإذاعات المرفوعة بها قضايا .
- يتم تكوين مخصص لقاء الإذاعات غير المبلغة اعتماداً على أسس وفرضيات تبني بناءً على تقدير الإدارة لتلك الإذاعات .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان دخل .

٣- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		٣٠ ايلول ٢٠٠٨		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنوية	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٦٩٩,٨١٥	١٥,٤٨٠,٣٨٣	-	١٥,٤٨٠,٣٨٣	داخل الأردن
١٥,٦٩٩,٨١٥	١٥,٤٨٠,٣٨٣	-	١٥,٤٨٠,٣٨٣	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٢٥% الى ٥,٨٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ٢,٣٥% الى ٢,٥٥% خلال الفترة من العام ٢٠٠٨ .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ لدى البنك الاردني الكويتي (الشركة المالكة) .
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عامة هيئة التأمين :

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ :

دينار	
٥,٠٠٣,٤١٥	وديعة البنك الأردني الكويتي
٥,٠٧٧,٩٦٠	وديعة الإستثمار العربي الأردني
٥,٣٩٩,٠٠٨	وديعة كابيتال بنك
١٥,٤٨٠,٣٨٣	المجموع

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

عدد الأسهم/ الاسناد	عدد الأسهم/ الاسناد	٣٠ ايلول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار		

داخل الأردن

أسهم مدرجة :

البنك الأهلي الأردني	-	-	٥٦,٥٢٠	١٨,٠٠٠
البنك العربي	٦,٠٠٠	١١٧,٩٠٠	١١٧,٣٦٠	٤,٠٠٠
شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية	١٤٩٦	٥,١٧٦	٣٩,٥٩٦	١٠,٤٧٥
شركة التأمين الأردنية	١٢,٠٠٠	٤٤,٧٦٠	٣٧,٢٠٠	١٢,٠٠٠
شركة حديد الاردن	٧,٠٠٠	٣٤٦,٥٠٠	-	-
شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية	-	-	٧٢,٠٠٠	٤,٠٠٠
شركة عالية / الخطوط الجوية - الملكية الأردنية	-	-	٢٧٩,٠٠٠	٩٣,٠٠٠
		٥١٤,٣٣٦	٦٠١,٦٧٦	

سندات غير مدرجة في الاسواق المالية :

شركة العرب للتنمية العقارية	١٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع داخل الاردن		١,٧١٤,٣٣٦	٦٠١,٦٧٦	

خارج الأردن

أسهم مدرجة :

شركة موانئ دبي العالمية	٣٤٦٣٢٠	١٤٢,٣٣٨	١٧٣١٠	١٤٨,٥٥٢
-------------------------	--------	---------	-------	---------

صكوك مالية غير مدرجة في اسواق مالية :

صكوك مالية " سلام السودان "	٥٠	٥١٨,٥٠٠	-	-
صكوك مالية "PCFC" دبي	-	-	١٨١	١٤٢,٠٠١
مجموع صكوك مالية		٥١٨,٥٠٠	١٤٢,٠٠١	
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع خارج الاردن		٦٦٠,٨٣٨	٢٩٠,٥٥٣	
المجموع		٢,٣٧٥,١٧٤	٨٩٢,٢٢٩	

تحليل السندات والانونات ذات عائد ثابت

١٤٢,٠٠١	١,٧١٨,٥٠٠
---------	-----------

- تظهر السندات والصكوك المالية بالكلفة والبالغ قيمتها ١,٧١٨,٥٠٠ والتي يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه .

يمتد تاريخ استحقاق السندات واسناد القرض كما يلي :

السندات	اكتر من سنة
سندات شركة العرب للتنمية العقارية (أ)	دينار
صكوك سلام السودان (ب)	١,٢٠٠,٠٠٠
المجموع	٥١٨,٥٠٠
	١,٧١٨,٥٠٠

أ - تستحق هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠% سنويا - تستحق هذه الفوائد كل ستة أشهر وذلك بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨ .

ب - تستحق هذه الصكوك بتاريخ ١٢ كانون الاول ٢٠١٠ بسعر فائدة ثابت مقداره ٩% سنويا .

٥ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	٣٠ ايلول ٢٠٠٨	ذمم مدينة - بالصافي
دينار	دينار	
٦,٥٢٤,٠٤٩	٩,٧٦٢,١١١	ذمم حملة البوالص (أ)
٤٤,٦٧٥	٥١,٢٤٤	ذمم الوكلاء
٢٣,٢٥١	٣٩,٤٩٤	ذمم الموظفين
٢٨٤,٤٥٢	٢١٤,٦٤١	ذمم أخرى
٦,٨٧٦,٤٢٧	١٠,٠٦٧,٤٩٠	
٢٩٠,٩٩٥	٤٤٠,٩٩٥	ينزل : مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها (ب)
٦,٥٨٥,٤٣٢	٩,٦٢٦,٤٩٥	

أ - تشمل ديون مبرمجة التسديد بعد ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ مجموعها ٥,٠٦٧,٤٧٩ دينار (مقابل ٤,٠٤٦,١١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧) .

ب - ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨	الرصيد في بداية الفترة / العام
دينار	دينار	اضافات
٢٢٤,٩٩٥	٢٩٠,٩٩٥	
٦٦,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
٢٩٠,٩٩٥	٤٤٠,٩٩٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ ايلول ٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٦٢,٧١٠	١,٠٠٨,٣١٨
٧٠,٥٨٠	٦٢,٠٠٧
٦٣٣,٢٩٠	١,٠٧٠,٣٢٥
٣١,٠٠٥	٣١,٠٠٥
٦٠٢,٢٨٥	١,٠٣٩,٣٢٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

٧ - ضريبة الدخل

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية العام ٢٠٠٦ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠٠٧ ولم يتم مراجعته من قبل مقدري ضريبة الدخل بعد ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المبلغ المخصص لهذا البند .

٨ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع (١١) مليون دينار موزعاً على ١١ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ (مقابل ١٠ مليون سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٠٨ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ مليون دينار من الأرباح المدورة وذلك بتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين .

٩- التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
(١٠١,٨٠٧)	(٩١,١٢٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٥,٠٠٠	-	التدني في قيمة الموجودات المالية المحول الى
(٤١٠,٢٢٥)	(١٠,٦٨٧)	بيان الدخل
(٢١٥,٢٢٥)	(١٠,٦٨٧)	التغير خلال الفترة / السنة
(٣١٧,٠٣٢)	(١٠١,٨٠٧)	صافي التغير خلال الفترة / السنة - بيان (ج)
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ صفر دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ (مقابل ١,٣٧٥ دينار للسنة السابقة) .

١٠- حصة السهم من ربح الفترة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١,٩١٧,٦٨٦	١,١٧٧,٠٨٨	الربح للفترة
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
-/١٧٤	-/١٠٧	الربح للسهم الواحد

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم على اساس ١١ مليون سهم عوضاً عن المتوسط المرجح للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ على اعتبار ان الزيادة في عدد الاسهم ناتجة عن توزيع اسهم منحة.

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركة الزميلة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية ، وأن جميع ذمم الأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع الاطراف ذات علاقة:

البنك الاردني الكويتي - الشركة المالكة	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - شركة تابعة للشركة المالكة	الإدارة التنفيذية العليا	٣٠ ايلول ٢٠٠٨ المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٧٨,٤١٥	-	-	٤,٧٧٨,٤١٥	١٥,٦٩٩,٨١٥
١٢,٥٤٧	-	-	١٢,٥٤٧	٣٦١,٠١٢
١٢٤,١٥١	-	-	١٢٤,١٥١	٩٠١,٥٨٧
١١٩,٨٩٠	-	-	١١٩,٨٩٠	٣٥,١٠١
٣٤,٥٣٣	٦٥	٢٧,٤٠٦	٦٢,٠٠٤	٤٠,٨٦٧
بنود داخل الميزانية : ودائع لأجل حساب جاري مدين - رصيد دائن (السقف ١٠٠,٠٠٠)				
بنود خارج الميزانية : كفالات				
١,١٩٨,٩٠٠	-	-	١,١٩٨,٩٠٠	٣٥١,٠١٠

عناصر بيان الدخل :	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ دينار	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ دينار
فوائد بنكية دائنة	٢٦١,١٢٣	٥٩٠,٥٤٥
أقساط تأمين	٦٣٨,٣٣٩	٥٦٣,٨٥٨
مصاريف وفوائد بنكية مدينة	٩,٥٠٨	٦,٨١٥
مصرف ايجارات	٤٢,٧٨٩	٣٥,٦٥٣
رواتب	-	٢٧٧,٥٣٤
مكافآت	-	١٠٨,٧٦٦
بدل تنقلات	-	٨,٤٠٠

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

رواتب ومكافآت المجموع	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ دينار	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ دينار
٤٤٠,٤٩٩	٤٤٠,٤٩٩	٣٨٦,٣٠٠
٣٨٦,٣٠٠	٣٨٦,٣٠٠	٣٨٦,٣٠٠

١٢ - إدارة المخاطر

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

١٣ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٦٧٠ر١٠٧٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

١٤ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١،١٩٨،٩٠٠ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ مقابلها تامينات نقدية بمبلغ ١١٩،٨٩٠ دينار .

١٥ - ارقام المقارنة

- كما يرد في الايضاح رقم (٢) حول البيانات المالية تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) .

- تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٨ .