



اشارتنا : ٨٠٧ / ١ / ١ / ٣١ / ١١٠

تحية وبعد ،

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٨

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٤) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة فإن الاستثمارات العقارية تتضمن مبلغ ١٠٨ر ١٨٦ دينار مسجلة باسم اعضاء مجلس الادارة.

إرنست ويونغ الأردن
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ تشرين الاول ٢٠٠٨

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

الموجودات	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٠٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار
الإستثمارات -			
ودائع لدى البنوك	٣	٧,٠٢٢,١٩١	٣,١٢٤,٥٩٦
موجودات مالية للمتاجرة		١,٠٦٧,٣٨٨	١,٠٤٣,١٥٨
موجودات مالية متوفرة للبيع		٢٨,٢٥٥,٦٢١	٢٨,٣٤٤,٤١٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١,٠٩٥,١٨١	٢,١٢٣,٠٤٥
استثمارات عقارية	٤	١٤,٦٨٠,٦٢١	١٤,٦٦٤,٦٩٣
قروض حملة بوالص الحياة		٣٩٨,٠٣٢	٣٦٣,٢٤٢
مجموع الإستثمارات		٦٢,١٢٥,٠٣٤	٥٨,٧٦٣,١٤٦
الموجودات الأخرى -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		١,٩٩٦,٨٥٣	١,١٧١,٦٩٩
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		١٩٢,١٤٨	١٠٨,٩٢٢
مدنيون، صافي	٥	٣,٥٠٩,٢٥٤	٢,٦٩٢,٥٦٦
ذمم معيدي التأمين المدينة	٦	٢,٤٦١,٥٢٣	٢,٣٤٥,٥٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي		١,٠٣٠,٦٥٢	٩٥٣,١٠٣
موجودات غير ملموسة		-	٧٠
موجودات أخرى		٥٧٢,٧٢١	٢٤٩,٩٩٢
مجموع الموجودات		٧١,٨٨٨,١٨٥	٦٦,٢٨٥,٠٤٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات عقود التأمين -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي		٣,٣٦٦,٥٧٨	٣,٢٧٠,٢٢٦
مخصص الادعاءات، صافي		٣,٠٤٨,٨٧٠	٢,٦٢٨,٠٩٦
المخصص الحسابي، صافي		٢,٨٩٣,٩٣٣	٢,٧٩٤,٤٣٠
مخصصات فنية أخرى		٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٩,٥٥٩,٣٨١	٨,٩٤٢,٧٥٢
المطلوبات الأخرى -			
دائنون	٧	١,٤٣١,٠٣٦	٩٦٧,٣٢٦
مصاريف مستحقة		١٨٦,٥٠٣	٤٢,٠٢٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٨	٢,٧٠٧,٧٣٤	١,٩٠٥,٧٢٨
مخصصات مختلفة		١٤٦,٥٠٩	٢٨٧,١٥٤
مخصص ضريبة الدخل	٩	٨٣٠,٣٣٩	٦١٩,٧٥٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩	٢,٢٣٣,١٦٠	١,٩١٠,٦٩٣
قروض	١٠	١,٠٣٢,٠٠٠	٩,٨٥٧,٠٤٣
مطلوبات أخرى		٣,٧٤٨,٢٠١	٢,١٥١,٤٥١
مجموع المطلوبات		٣١,١٦٢,٨٦٣	٢٦,٦٨٣,٩٢٦
حقوق الملكية -			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١١	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١٢	٣,٢٧٩,٦١٥	٣,٢٧٩,٦١٥
احتياطي اختياري	١٢	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة		٧,٠١٨,٨٠٦	٥,٦٨٦,٣١٠
ربح الفترة بعد الضريبة		١,٩٥١,٧٠٦	-
الأرباح المدورة		٩,٢٧٥,١٩٥	١١,٤٣٥,١٩٥
مجموع حقوق الملكية		٤٠,٧٢٥,٣٢٢	٣٩,٦٠١,١٢٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧١,٨٨٨,١٨٥	٦٦,٢٨٥,٠٤٦

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

الإيرادات -	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -					
اجمالي الاقساط المكتتبة	٦٢٢٨٥٣٨٩	٥٢٢٢٢٧٣٥	١٧٠٠٠٧٤٤	١٤٥٠٦٨٥٦	
ينزل: حصة معيدي التأمين	٣٧٧٥١٨٤	٣٠٠٠٦٠٧	١٠٠٣٣٠٧٤	٨٢٥٨٥٤٤	
صافي الاقساط المكتتبة	٢٥١٠٢٠٥	٢٢٢٢٢١٢٨	٦٨٦٧٦٧٠	٦٢٤٨٣١٢	
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة	١٥٢٣٥٩	(٤٩٦٦٥)	(٩٦٣٥٢)	(٥١٤٧٩٨)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٦٤٩٩٦)	١٧٦٠١	(٩٩٥٠٣)	١٩١٥	
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٢٥٩٧٥٦٨	٢١٩٠٠٦٤	٦٢٦١٨١٥	٥٧٣٥٤٢٩	
إيرادات العمولات	٣٩٣٢٤٢	٤٣٧٥٤٦	١٣٠٧٢٤٤	١٨٨٨٣٦	
رسوم اصدار بوالص تأمين	١٢١١٩٨	١٢١١٩٧	٣٥٥٩٧٤	٣٣٠٥٩٠	
فوائد دائلة	٧٢٩٣٠	٩٣١٨٨	٢١٨٥٩٧	٢١٥٠٦١	
صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٤٤٨٤٥٢)	(٥٩٤٣)	٢٠٧٨٩٩٨	٧٨٤٩١٦	١٤
إيرادات اخرى	١٨٨٦٧	٤٤٨٩٨	٤٨٨١٤	١١٩٠٤٥	
مجموع الإيرادات	٢٧٥٥٣٥٣	٢٨٨٠٩٥٠	١٠٦٨١٤٤٢	٨٣٧٣٨٧٧	
التعويضات والخسائر والمصاريف					
التعويضات المدفوعة	٢٤٧١٣٥٨	٢٨٨٠٤٠٢	٦٧٠٣٨١٧	٧٦٦٦٨٦٥	
استحقاق وتصفيات بوالص	٥٨٥٣٩	١٧٩٩٨٣	٢١٤٩٩٩	٣٥٥١٧٥	
ينزل: مستردات	٥١٤٨١٥	٦٤٣٠٧١	١٢٣٤٢٩٩	١٥٩٥٢٥٥	
ينزل: حصة معيدي التأمين	٥١٧٠٦٣	١٠٠١٢٥٥	١٤٥٩٠٧٠	٢٥٩٩٩٨١	
صافي التعويضات المدفوعة	١٤٩٨٠١٩	١٤١٦٠٥٩	٤٢٢٥٤٤٧	٣٨٢٦٨٠٤	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٢١٤٨٥١	٩٢٤٩١	٤٢٠٧٧٤	١١٢٦٨٤	
مصاريف ادارية وعمومية موزعة	٦٢٤٨٣٧	٥٢١٦٩٠	١٨٦٢٨١٩	١٧٤٠٧٠٤	
اقساط فائض الخسارة	٦٦٢٦٦	٤٧٠٠٠	١٢٢٠١٦	٩٤٤٩١	
تكاليف اقتناء بوالص	١٨٤٣٠٢	١٨٤٥٥٤	٦٣٩٧٦٨	٥١٤٦٤٣	
مصاريف اخرى خاصة بالاكنتاب (اجور فحوصات طبية)	١٨٢٦	١١٢٠	٥٤٩٧	٣٥٨١	
صافي عبء التعويضات	٢٥٩٠١٠١	٢٢٦٢٩١٤	٧٢٧٦٣٢١	٦٢٩٢٩٠٧	
نفقات الموظفين	٩٨٢٠٣	٨٧٣٢٤	٢٩٤١٢٣	٢٦٧٥٠٥	
استهلاكات واطفاءات	٢٩٢٤٧	٤٣٩٣٨	٨٤٧٨٥	٨١٣٢٥	
مصاريف ادارية وعمومية	١٩٨١٦	٢١٢٢	٥٧٧٨٥	٥٧٣٢١	
ديون معدومة	-	-	-	٢١٥٣	
فوائد مدينة	٣٠٩٦٢٦	٣١٧٥٣٠	٦٨٧٢٦٠	٦١٢٩٥٣	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣٨٣٠	٥١٣٨	١٣٩١٩	٢٨٠٤٢	
اجمالي المصروفات	٤٦٠٧٢٢	٤٥٦٠٥٢	١٠٣٧٨٧٢	١٠٤٩٢٩٩	
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	(٢٩٥٤٧٠)	١٦١٩٨٤	٢٢٦٧٢٤٩	١٠٣١٦٧١	
ضريبة الدخل	٦٠١٧٨	(٣٤٤٤٥)	(٣١٥٥٤٣)	(١٧٠٠٦٠)	٩
الربح (الخسارة) للفترة	(٢٣٥٢٩٢)	١٢٧٥٣٩	١٩٥١٧٠٦	٨٦١٦١١	
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) الفترة	(٠.١٣)	٠.٠٧	٠.١٠٨	٠.٠٤٨	١٥

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

حقوق مساهمي الشركة					
رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٠٨ -					
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٩,٦١٥	١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٦٨٦,٣١٠	١١,٤٣٥,١٩٥	٣٩,٦٠١,١٢٠
رصيد بداية الفترة					
-	-	-	١,٣٣٢,٤٩٦	-	١,٣٣٢,٤٩٦
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع					
-	-	-	١,٣٣٢,٤٩٦	-	١,٣٣٢,٤٩٦
مجموع الايرادات والمصاريف للفترة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية					
-	-	-	١,٣٣٢,٤٩٦	-	١,٣٣٢,٤٩٦
-	-	-	-	١,٩٥١,٧٠٦	١,٩٥١,٧٠٦
الربح للفترة					
-	-	-	١,٣٣٢,٤٩٦	١,٩٥١,٧٠٦	٣,٢٨٤,٢٠٢
-	-	-	-	(٢,١٦٠,٠٠٠)	(٢,١٦٠,٠٠٠)
مجموع الايرادات والمصاريف للفترة					
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٩,٦١٥	١,٢٠٠,٠٠٠	٧,٠١٨,٨٠٦	١١,٢٢٦,٩٠١	٤٠,٧٢٥,٣٢٢
الارباح الموزعة					
الرصيد في نهاية الفترة					
٣٠ أيلول ٢٠٠٧ -					
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٤١,١١١	١,١٠٠,٠٠٠	٥,٦٦٥,٨٦٤	١٢,٧٧٨,٠٣٦	٣٧,٣٨٥,٠١١
رصيد بداية الفترة					
-	-	-	(١,٨٦٦,٥٢١)	-	(١,٨٦٦,٥٢١)
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع					
-	-	-	(١,٨٦٦,٥٢١)	-	(١,٨٦٦,٥٢١)
مجموع الايرادات والمصاريف للفترة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية					
-	-	-	(١,٨٦٦,٥٢١)	-	(١,٨٦٦,٥٢١)
-	-	-	-	٨٦١,٦١١	٨٦١,٦١١
الربح للفترة					
-	-	-	(١,٨٦٦,٥٢١)	٨٦١,٦١١	(١,٠٠٤,٩١٠)
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-
مجموع الايرادات والمصاريف للفترة					
-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
زيادة في رأس المال					
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٤١,١١١	١,١٠٠,٠٠٠	٣,٧٩٩,٣٤٣	٩,١٣٩,٦٤٧	٣٤,٨٨٠,١٠١
لأرباح الموزعة					
الرصيد في نهاية الفترة					

يشمل هذا البند ارباح غير متحققة بمبلغ ٣,٩٥٠,٢٢٩ دينار يحظر التصرف بها وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
المجموع	دينار	وَدائع تَسْتَحَقُّ أَكْثَر من ثلاثة أَشْهر وحتى سنة	وَدائع تَسْتَحَقُّ خِلال فِترَة ثلاثة أَشْهر
٣١٢٤٥٩٦ ر	٧٠٢٢١٩١ ر	٤٨٧٥٠ ر	٦٩٧٣٤٤١ ر
٣١٢٤٥٩٦ ر	٧٠٢٢١٩١ ر	٤٨٧٥٠ ر	٦٩٧٣٤٤١ ر

تنتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٢٥ر٦٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ٢٪ الى ٤٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

بلغت أرصدة الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ١٠٠,١٥٥ دينار لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الاول	٣٠ أيلول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٦٢٥٠	١٠٦٢٥٠	البنك الأهلي الأردني
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الإنماء الصناعي
١٥٥٠٠٠	١٥٥٠٠٠	المجموع

(٤) استثمارات عقارية

ان تفاصیل هذا البند ہی کما یلی:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٣٥٤٠.٦٠٨	١٣٥٨٢.٧٤١
١١٢٤.٨٥	١.٠٩٧.٨٨٠
١٤٦٦٤.٦٩٣	١٤٦٨٠.٦٢١

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٨٠.٥ / ٨١.٠٩ / ٣٦.

تتضمن الأراضي ما قيمته ٧١٧١٥٨ دينار أردني تمثل أراضي مسجلة باسم اعضاء مجلس الادارة بموجب وكالة غير قابلة للعزل، وما قيمته ٢٨٠٩٩١٠ دينار مسجلة باسم اعضاء مجلس الادارة بدون وكالة.

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٨٢٦٨٧٢	٣٢٨١٢٠٨	ذمم حملة البوالص
٢٩١٧٨٤	٥٦١٤٠٧	ذمم الوكلاء
١٣٢٢١	١٥٦٨٥	ذمم لوسطاء
٦٨٥٧٤	٧٠٣٩	ذمم الموظفين
٥٠٧٥٥	١٣٩٥٥٥	ذمم أخرى *
٣٢٥١٢٠٦	٤٠٦٧٨٩٤	
٥٥٨٦٤٠	٥٥٨٦٤٠	
٢٦٩٢٥٦٦	٣٥٠٩٢٥٤	

ينزل: مخصص تدني مدينون

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
	٣٦٥ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
يوم	يوم	يوم	يوم	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٠٩٢٥٤	٢٢٢٥٧٤	٤٦٥٢٧٢	١٧٢٢٣٦٨	١٠٩٩٠٤٠
٢٦٩٢٥٦٦	٢٥١٧٩٤	٥٠٥٣٢٧	١٠١٧٧٧٦	٩١٧٦٦٩

(٦) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٨٦٣٦٠	١٧٤١٩٠٣	شركات التامين المحلية
١٢٥٩١٨٨	٨١٩٦٢٠	شركات اعادة التامين الخارجية
٢٤٤٥٥٤٨	٢٥٦١٥٢٣	مخصص تدني ذمم معيدي التامين
(١٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠)	صافي ذمم معيدي التامين
٢٣٤٥٥٤٨	٢٤٦١٥٢٣	

فيما يلي جدول اعمار ذمم معيدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	دينار
	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١		
	يوم	يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٦١٥٢٣	٦٥٣٢٢١	٥٩٢١٠٢	١٢١٦٢٠٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
٢٣٤٥٥٤٨	٩٧٧٩٨٦	٥٤١١٦٥	٨٢٦٣٩٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٧) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٦٢٧٩	١٩٨٦٩	ذمم الوكلاء
٢٤٠٨٦	٣٥٩٣	ذمم موظفين
٢٩٦٨	٦٠٨٣	ذمم الوسطاء
٩٢٣٩٩٣	١٤٠١٤٩١	أخرى *
٩٦٧٣٢٦	١٤٣١٠٣٦	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات، بالإضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيديات.

(٨) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦٩٣٢١	٢٩٠٧٧٦	شركات التأمين المحلية
١٨٣٦٤٠٧	٢٤١٦٩٥٨	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٩٠٥٧٢٨	٢٧٠٧٧٣٤	

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧٦٨٨٨٥	٦١٩٧٥٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٦٠٢٦٢٧)	(٨٢١٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٥٣٤٩٥	٢٩٢٧٢٥	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
٦١٩٧٥٣	٨٣٠٣٣٩	رصيد نهاية الفترة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٩٤٧٢٢	٢٩٢٧٢٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢٤٦٦٢)	٢٢٨١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧٠٠٦٠	٣١٥٥٤٣	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٣١٦٧١	٢٢٦٧٢٤٩	الربح المحاسبي
(٩٩٤٥٧٩)	(١٧٩٧٥٢٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦٤٣١٤٨	٧٠١١٧٩	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٦٨٠٢٤٠	١١٧٠٩٠٠	الربح الضريبي
١٦٥%	١٣٩%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٦

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٤٢٨٢٦٠	٤٥١٠٧٨	٣٩٥٠٢٩٩	١٨٢٥٤٦	-	٣٧٦٧٧٥٣
١٤٨٢٤٣٣	١٧٨٢٠٨٢	٨٨٠٠٨٨٨	٣١٧٦٠٤٠	(١٥٤٣٨٩٥)	٧١٦٨٧٤٣
١٩١٠٦٩٣	٢٢٣٣١٦٠	١٢٧٥١٨٨٧	٣٣٥٨٥٨٦	(١٥٤٣٨٩٥)	١٠٩٣٦٤٩٦

ان الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	رصيد بداية الفترة / السنة
مطلوبات دينار	مطلوبات دينار	المضاف
٢٠٤٤٢٠٣	١٩١٠٦٩٣	المستبعد
٩٢٥٠٧	٧٠٨٤٤١	
(٢٢٦٠١٧)	(٣٨٥٩٧٤)	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٩١٠٦٩٣	٢٢٣٣١٦٠	

نسبة ضريبة الدخل على شركات التأمين في الاردن تبلغ ٢٥٪.

تتراوح نسبة الضريبة التي يتم على اساسها احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة من ١٢٪ الى ٢٥٪.

(١٠) قـرـوـض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الاقساط	القيمة الكليّة	القيمة المتبقية	دورية الاقساط	نسبة الفائدة	الضمانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨					
بنك القاهرة عمان *	٣٢٠.٠٠٠	١	سنوي	٨.٢٥٪	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١	سنوي	٨.٢٥٪	لا يوجد
المجموع	١٠.٣٢٠.٠٠٠				

الضمانات	نسبة الفائدة	دورية الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ	
			المتبقية	القيمة الكلية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨
لا يوجد	٨.٢٥٪	سنوي	١	١	٤٠٠.٠٠٠	بنك القاهرة عمان *
لا يوجد	٨.٢٥٪	سنوي	١	١	٥٠٠.٠٠٠	البنك الأردني الكويتي **
لا يوجد	٨٪	سنوي	١	١	٤٤٥٧.٠٤٣	البنك الإستثماري
					٩.٨٥٧.٠٤٣	المجموع

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك القاهرة عمان بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٥ بمبلغ ٧٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٦٪ سنوياً تم تجديد القرض وتم سداد ٣٠٠.٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٧ كما تم سداد ٨٠.٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٨ وبفائدة ٨.٢٥٪ يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٩. إن هدف القرض هو تمويل شراء أسهم.

** قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٧ بمبلغ ٨٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٨.٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وتم سداد ٣٠٠.٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٧ وقد تم تجديد القرض خلال العام ليصبح ١٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ٨.٢٥٪ يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٩، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية ائتمانيات.

(١١) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية الفترة ١٨.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسماً الى ١٨.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد (السنة السابقة ١٨.٠٠٠.٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد).

(١٢) الاحتياطات والرسوم القانونية

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

(١٣) أرباح موزعة

بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين لعام ٢٠٠٧ (١٢٪) أو ما يعادل ٢.١٦٠.٠٠٠ دينار، وقد وافقت الهيئة العامة للمساهمين على توزيع هذه الأرباح بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٠٨، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في عام ٢٠٠٦ (١٠٪) أو ما يعادل ١.٥٠٠.٠٠٠ دينار.

(١٤) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٥٧ر٣٠٧	١٢١ر٨٦٨	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
٥٦٤ر٩٣٣	٦٢٢ر٣٥٥	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
١٥٦ر٧٠١	١ر٦٣٦٦٥١	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٩٢ر٧٥٦)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٤٩٣ر٤٥٦)	خسائر تدني موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٩٧ر٣٠٩)	١٨٢ر٥٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
١٠٣ر٢٨٤	١٠١ر٧٩٠	صافي إيراد الإيجارات
٧٨٤ر٩١٦	٢ر٠٧٨٩٩٨	المجموع

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦١ر٦١١	١ر٩٥١٧٠٦	١٢٧ر٥٣٩	(٢٣٥ر٤٧٠)	ربح (خسارة) الفترة
١٨ر٠٠٠ر٠٠٠	١٨ر٠٠٠ر٠٠٠	١٨ر٠٠٠ر٠٠٠	١٨ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٠٤٨	٠ر١٠٨	٠ر٠٠٧	(٠ر٠١٣)	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوي للحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة.

(١٦) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كمايلي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٠٢ر٧٦٨	١ر٩٩٦ر٨٥٣	نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنوك
٥٣٨٨ر١٩٦	٦ر٩٧٣ر٤٤١	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٦ر٢٥٠	١٠٦ر٢٥٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (ايضاح ٣)
٦ر٢١٤ر٧١٤	٨ر٨٦٤ر٠٤٤	صافي النقد وما في حكمه

(١٧) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الإعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	اعضاء مجلس الادارة	الادارة العليا
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٨٨٣	٤٧٩٦٠	٣٠٤٧٢	١٧٤٨٨
١٦٦٥	-	-	-
٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	بنود داخل الميزانية:	
١٤٨٦٦	١٤٤٣١	ذمم مدينة	
٤٤٨٩	٣٤٢٣	تعويضات موقوفة وذمم دائنة	
٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	عناصر قائمة الدخل:	
١٤٨٦٦	١٤٤٣١	اقساط الاكتتاب	
٤٤٨٩	٣٤٢٣	تعويضات	
فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:			
٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	رواتب ومكافآت	
دينار	دينار	اخرى	
٣٧٩٦٠٤	٤٧٥٣٧٤		
٣٨١٠٠	٧٤٧٨		
٣٨٢٧٠٤	٤٨٢٨٥٢		

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣٧٣٨٧٧	١٠٦٨١٤٤٢	١٠٨٤٢٥١٠	٢٢١٢٧٩٧	٦٩٤٨٧٦٩	٨٤٦٨٦٤٥
١٠٠٨٨٥	١٣٦٠٥٩	-	-	١٠٠٨٨٥	١٣٦٠٥٩
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٢٨٥٠٤٦	٧١٨٨٨١٨٥	١٥٥٧٩٥٩٢	١٥٧٧٢٦٩٥	٥٠٧٠٥٤٥٤	٥٦١١٥٤٩٠
مجموع الموجودات					

(١٩) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(٢٠) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٨٧١٥١٠ دينار مقابل ٦٣٤١٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي.

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، الا انها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة كما يلي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض - معدل

تفسير رقم ١١ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية - نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ - التعامل بأسهم الخزينة.

تفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية - ترتيبات امتياز تقديم الخدمات.

تفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية - برامج الولاء للعملاء.

تري ادارة الشركة ان تطبيق المعايير والتفسيرات المذكوره اعلاه لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية .

(٢٢) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.