



الرقم : 12/102 / 1323
التاريخ : 2009/4/27

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

Q.R - UNREVIEWED - JIJC - 28/4/2009

الموضوع / الميزانية العمومية كما بتاريخ 2009/03/31

تحية طيبة وبعد ،،،

استناداً الى تعليمات تعليقات افصاح الشركات المصدرة نرفق لكم طية الميزانية العمومية للشركة كما بتاريخ 2009/03/31 حيث تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة .

هذا وسنقوم بتزويدكم بالميزانية المراجعة من قبل السادة ديلويت اند توش حال الانتهاء من اعدادها ، علماً ان المدقق الخارجي قد تم تعيينه من قبل الهيئة العامة للشركة بتاريخ 2009/04/25.

مع الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
سامي قموه

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السجل ٢٠٠٩ الرقم التسلسلي ٨١١٥ رقم الملف ٧٤٥ الجهة المختصة
--

اليوم
٣١
٤١٤٨

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

الميزانية العمومية كما في 31 اذار 2009

31 كانون أول 2008	31 اذار 2009	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
5,182,356	5,892,237	1	ودائع لدى البنوك
8,978,964	8,689,981	2	موجودات مالية للمتاجرة
10,116,921	10,449,606	3	استثمار في شركات تابعة
24,278,241	25,031,824		مجموع الاستثمارات
17,519	92,853	4	نقد في الصندوق ولدى البنوك
708,870	748,856	5	شيكات برسم التحصيل
2,759,952	2,207,804	6	مدينون - صافي
398,732	326,678	7	ذمم معيدي التأمين - مدينة
296,732	296,732		موجودات ضريبية مؤجلة
2,654,642	2,647,419	8	موجودات ثابتة - صافي
21,514	21,515	9	موجودات غير ملموسة
158,221	227,142	10	موجودات أخرى
31,294,423	31,600,824		مجموع الموجودات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

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

الميزانية العمومية كما في 31 اذار 2009

31 كانون أول 2008	31 اذار 2009	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
3,552,983	3,603,072		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
3,450,101	3,061,192		مخصص الادعاءات - صافي
127,087	97,170		المخصص الحسابي - صافي
7,130,171	6,761,434		مجموع مطلوبات عقود التأمين
1,585,793	1,205,026	11	دائنون
12,224	5,474		مصاريف مستحقة
1,020,804	1,417,559	12	ذمم معيدي التأمين الدائنة
193,826	167,665	13	مخصصات مختلفة
0	0		مخصص ضريبة الدخل
1,160,685	1,195,474	14	مطلوبات أخرى
11,103,503	10,752,630		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
20,000,000	20,000,000		رأس المال المصرح به
16,500,000	16,500,000		رأس المال المدفوع
1,988,709	1,988,709		احتياطي اجباري
-	657,269		ربح الفترة
1,702,211	1,702,215		أرباح مدورة
-	-		ارباح مقترح توزيعها
20,190,920	20,848,193		مجموع حقوق المساهمين
31,294,423	31,600,824		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

بيان الدخل كما في 31 اذار 2009

31 اذار 2008	31 اذار 2009	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		
			الايرادات
4,484,445	4,162,867		اجمالي الاقساط المكتتبة
(1,205,680)	(1,590,304)		يطرح: حصة معيدي التامين
3,278,765	2,572,562		صافي الاقساط المكتتبة
(358,792)	(50,089)		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
20,865	29,917		صافي التغير في المخصص الحسابي
2,940,838	2,552,390		صافي الاقساط المتحققة
209,635	230,392		ايرادات العمولات
124,869	73,319		رسوم اصدار بوالص تامين
165,323	80,330	15	فوائد دائنة
478,152	(553,429)	16	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
(73,106)	789,621		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
47,241	-		حصة الشركة من ارباح (خسائر) شركات تابعة
13,617	(3,876)	17	مصاريف (ايرادات) اخرى
3,906,569	3,168,748		مجموع الايرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
2,958,463	3,257,291		التعويضات المدفوعة
(357,986)	(406,060)		يطرح: مستردات
(147,320)	(489,469)		يطرح: حصة معيدي التامين
2,453,157	2,361,762		صافي التعويضات المدفوعة
457,796	(388,909)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
189,422	181,070	18	نفقات موظفين موزعة
147,592	103,208	19	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
67,500	59,400		اقساط فائض الخسارة
59,115	85,983		تكاليف اقتناء بوالص
5,651	14,497		مصاريف اخرى خاصة بالاكتتابات
3,380,233	2,417,011		صافي عبء التعويضات
47,355	45,267	18	نفقات الموظفين غير الموزعة
36,898	25,802	19	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
-	-		مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
20,525	23,398		استهلاكات واطفاءات
3,485,011	2,511,479		اجمالي المصروفات
421,558	657,269		الربح قبل الضريبة
0	0		ضريبة الدخل
0	0		رسوم الجامعات الاردنية
0	0		رسوم صندوق دعم البحث العلمي
0	0		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
0	0		أداة أعضاء مجلس الإدارة
421,558	657,269		

تعتبر الايضاحات 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 الملكية للسنة المنتهية في 31 آذار 2009

بيان ج	الأرباح المدورة						رأس المال المدفوع	
	مجموع الأرباح المدورة	غير متحققة	متحققة	أرباح مقرر توزيعها	إحتياطي إيجاري	ديتار أردني		
المجموع	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	
24,174,307	3,210,598	2,636,367	574,231	2,475,000	1,988,709	16,500,000	رصيد 1 كانون الثاني 2008	أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعلقة
501,035	501,035	-	501,035	-	-	-	رصيد 1 كانون الثاني 2008 - المعلن	أرباح موزعة
24,675,342	3,711,633	2,636,367	1,075,266	2,475,000	1,988,709	16,500,000	رصيد 31 كانون الأول 2008	أرباح موزعة
(2,009,422)	(2,009,422)	-	(2,009,422)	-	-	-	رصيد 31 كانون الأول 2008	أرباح موزعة
(2,475,000)	-	-	-	(2,475,000)	-	-	رصيد 31 كانون الأول 2008	أرباح موزعة
20,190,920	1,702,211	2,636,367	(934,156)	-	1,988,709	16,500,000	رصيد 31 كانون الأول 2008	أرباح موزعة
20,190,920	1,702,211	2,636,367	(934,156)	-	1,988,709	16,500,000	رصيد 31 كانون الأول 2008	أرباح موزعة
657,269	-	-	657,269	-	-	-	الربح	الربح
-	-	-	-	-	-	-	المحول للإحتياطي الإيجاري	الربح المحقق من بيع أصل تم اعادته بقيمه سابقا
-	-	-	-	-	-	-	أرباح مقرر توزيعها	رصيد 31 آذار 2009
20,848,189	1,702,211	2,636,367	(276,887)	-	1,988,709	16,500,000	رصيد 31 آذار 2009	رصيد 31 آذار 2009

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2009

31 كانون الاول 2008	31 آذار 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
(2,306,154)	657,269	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الربح قبل الضريبة
87,209	23,398	التعديلات لبند غير نقدية
836.0	0	استهلاكات وإطفاءات
(1,088,887)	50,089	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
29,630	(29,917)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
809,682	(388,909)	صافي المخصص الحسابي
1,900,307	(789,621)	صافي مخصص الادعاءات
0	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
		المخصصات الفنية الأخرى
(567,377)	(477,691)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس
		المال العامل
(4,030,550)	1,078,604	موجودات مالية للمتاجرة
1,648,272	(39,986)	شيكات برسم التحصيل
1,643,013	552,148	مدينون
104,544	72,054	ذمم معيدي التأمين المدينة
41,182	(68,921)	موجودات أخرى
52,926	(380,767)	دائنون
(2,984)	(6,750)	مصاريف مستحقة
30,800	(26,161)	مخصصات مختلفة
(140,679)	396,755	ذمم معيدي التأمين الدائنة
251,012	34,789	مطلوبات أخرى
(969,841)	1,134,071	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(199,029)	0	ضريبة دخل مدفوعة
(1,168,870)	1,134,071	صافي الاستخدامات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
5,747,345	(709,881)	ودائع لدى البنوك
-	0	قرض
(300,777)	(16,174)	شراء موجودات ثابتة
13,031	0	بيع موجودات ثابتة
(1,809,944)	(332,683)	كلفة اقتناء استثمارات في شركات تابعة
(15,000)	0	شراء موجودات غير ملموسة
3,634,655	(1,058,738)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(2,475,000)	0	أرباح موزعة
(2,475,000)	0	صافي الاستخدامات النقدية من عمليات التمويل
(9,215)	75,334	صافي النقص في النقد
26,734	17,519	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
17,519	92,853	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 31 اذار 2009

المجموع		مرتبط استثمارياً		الحياة		
31 آذار		31 آذار		31 آذار		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
94,468	132,810	1,891	4,477	92,577	128,334	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
						يطرح
25,336	37,634	-	-	25,336	37,634	صافي تكلفة التعويضات
						يضاف
1,679	2,023	-	-	1,679	2,023	عمولات مقبوضة
3,618	2,069	0	5	3,618	2,064	رسوم اصدار وثائق التأمين
-	-	-	-	-	-	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
1,171	0	-	-	1,171	0	إيرادات أخرى
75.600	99,268	1.891	4,482	6,468	4,086	مجموع الإيرادات
						يطرح
1,780	1,751	0	-	1,780	1,751	عمولات مدفوعة
13,512	16,964	-	-	13,512	16,964	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
322	9,399	-	-	322	9,399	مصاريف أخرى
15,614	28,115	-	-	15,614	28,115	مجموع المصروفات
59,986	71,153	1,891	4,482	58,095	66,672	ربح الاكتتاب

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن السنة المنتهية في 31 آذار 2009

المجموع		مرتبط استثمارياً		الحياة		
31 آذار		31 آذار		31 آذار		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
						الإقساط المكتتبة
160,062	167,897	132	789	159,930	167,108	الأعمال المباشرة
19,913	80,520	-	-	19,913	80,520	إعادة التأمين الوارد
179,975	248,417	132	789	179,843	247,628	إجمالي الإقساط
						يطرح
25,627	80,527	-	-	25,627	80,527	أقساط إعادة التأمين المحلية
80,745	64,997	-	117	80,745	64,880	أقساط إعادة التأمين الخارجية
73,603	102,893	132	673	73,471	102,220	صافي الإقساط
						يضاف
						رصيد أول المدة
						صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
267,294	282,309	1,882	24,479	265,412	257,830	المخصص الحسابي
169,837	155,222	57	171	169,780	155,051	يطرح: حصة معيدي التأمين
97,457	127,087	1,825	24,308	95,632	102,779	صافي المخصص الحسابي
						يطرح
						رصيد آخر المدة
						صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
116,964	206,313	66	20,592	116,898	185,721	المخصص الحسابي
40,372	109,143	0	88	40,372	109,055	يطرح: حصة معيدي التأمين
76,592	97,170	66	20,504	76,526	76,666	صافي المخصص الحسابي
(20,865)	(29,917)	(1,759)	(3,804)	(19,106)	(26,113)	التغير في المخصص الحسابي
94,468	132,810	1,891	4,477	92,577	128,334	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة

شركة الأردن الدولية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن السنة المنتهية في 31 اذار 2009

المجموع		مرتبط استثمارياً		الحياة		
31 آذار		31 آذار		31 آذار		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
69,736	154,461	-	-	69,736	154,461	التعويضات المدفوعة
0	-	-	-	-	-	استحقاق وتصفيات بوالص
						يطرح
139	42	-	-	139	42	المستردات
3,530	5,355	-	-	3,530	5,355	حصة معيدي التأمين المحلي
40,966	115,199	-	-	40,966	115,199	حصة معيدي التأمين الخارجي
25,101	33,866	-	-	25,101	33,866	صافي التعويضات المدفوعة
						يضاف
						مخصص الادعاءات آخر المدة
149,892	161,310	-	-	149,892	161,310	مبلغة
-	-	-	-	-	-	غير مبلغة
110,798	112,285	-	-	110,798	112,285	يطرح :حصة معيدي التأمين
-	-	-	-	-	-	المستردات
39,094	49,025	-	-	39,094	49,025	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
						يطرح
						مخصص الادعاءات أول المدة
148,821	146,943	-	-	148,821	146,943	مبلغة
-	-	-	-	-	-	غير مبلغة
109,962	101,686	-	-	109,962	101,686	يطرح :حصة معيدي التأمين
-	-	-	-	-	-	"مستردات
38,859	45,257	-	-	38,859	45,257	مخصص الادعاءات أول المدة
25,336	37,634	-	-	25,336	37,634	تكلفة التعويضات

بيان إيرادات الاختصاصات لفروع التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 آذار 2009

9

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

بيان تكلفة التوعيات لفروع التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 آذار 2009

[illegible]

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

بيان أرباح (خسائر) الائتلاف المبروع للتأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 آذار 2009

المجموعة	السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة		السنة	
----------	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--

1- ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	
دينار أردني	دينار أردني
2,933,946	1,185,864
0	0
1,959,030	4,696,989
0	0
289,380	9,383
0	0
5,182,356	5,892,237

داخل الأردن
البنك الأردني للاستثمار والتمويل
بنك لبنان والمهجر
بنك المال الاردني
بنك ستاندرد تشاتررد
بنك الاردن
بنك الاسكان للتجارة والتمويل
المجموع

2- موجودات مالية للمتاجرة

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
دينار أردني	دينار أردني
5,383,391	5,070,178
3,210,000	3,210,000
222,401	409,804
163,172	0
8,978,964	8,689,981

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
أسهم مدرجة في أسواق خارجية
صناديق استثمارية في أسواق خارجية
المجموع

3- استثمار في شركات تابعة

يتألف هذا البند مما يلي :

قيمة الاستثمار	طبيعة النشاط	نسبة الملكية
دينار أردني		
7,949,606	استثمارات عقارية	76%
2,500,000	وساطة مالية	100%
10,449,606		

شركة الأردن الدولية للاستثمار - م.ع.م
شركة إبداع للاستثمارات المالية - ذ.م.م
المجموع

4- نقد في الصندوق ولدى البنوك

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
دينار أردني	دينار أردني
2,444	4,098
15,075	88,755
17,519	92,853

نقد في الصندوق
حسابات جاري لدى البنوك
المجموع

5- شيكات برسم التحصيل

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
دينار أردني	دينار أردني
286,273	733,022
422,597	15,834
708,870	748,856

شيكات برسم التحصيل لدى البنك
شيكات برسم التحصيل في القاصة
المجموع

6- مدينون - صافي

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
دينار أردني	دينار أردني
1,884,911	1,985,840
10,861	0
109,935	82,633
29,998	108,974
858,627	-
39,460	204,198
2,933,792	2,381,644
(173,840)	(173,840)
2,759,952	2,207,804

ذم حملة اليوالص
ذم الوسطاء
ذم الموظفين
ذم الوكلاء
ذم شركات تابعة
ذم أخرى

ينزل:مخصص تدني مدينون
صافي مدينون

7- ذمم معيدي التأمين - مدينة

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
دينار أردني	دينار أردني
347,000	291,335
51,732	35,343
398,732	326,678

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

8- موجودات ثابتة - صافي

يتألف هذا البند مما يلي :

معدات					31 آذار 2009	
المجموع	وسائط نقل	وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
3,067,184	170,413	399,785	2,133,919	363,068		الكلفة:
16,174	0	16,174	0	-		الرصيد في بداية الفترة
0	-	0	0	-		إضافات
3,083,358	170,413	415,959	2,133,919	363,068		استبعادات
						الرصيد في نهاية الفترة
412,541	78,355	288,866	45,320	-		الاستهلاك المتراكم:
23,398	4,308	8,562	10,527	-		استهلاك متراكم في بداية الفترة
0	-	0	0	-		استهلاك الفترة
435,939	82,664	297,428	55,848	-		استبعادات
2,647,419	87,749	118,531	2,078,071	363,068		استهلاك متراكم في نهاية الفترة
						صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

معدات					31 كانون الأول 2008	
المجموع	وسائط نقل	وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
2,803,737	85,412	362,720	1,992,537	363,068		الكلفة:
300,777	85,001	62,024	153,752	-		الرصيد في بداية الفترة
(37,330)	-	(24,960)	(12,370)	-		إضافات
3,067,184	170,413	399,784	2,133,919	363,068		استبعادات
						الرصيد في نهاية الفترة
356,316	69,638	281,727	4,951	-		الاستهلاك المتراكم:
79,688	8,718	28,560	42,411	-		استهلاك متراكم في بداية الفترة
(23,463)	-	(21,421)	(2,042)	-		استهلاك الفترة
412,541	78,356	288,866	45,320	-		استبعادات
2,654,643	92,057	110,919	2,088,600	363,068		استهلاك متراكم في نهاية الفترة
						صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

9- موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	البيان
برنامج حاسوب	برنامج حاسوب	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية الفترة / السنة
15,000	30,000	إضافات
15,000	-	إطفاء متراكم
(8,486)	(8,485)	
21,514	21,515	رصيد نهاية الفترة / السنة

10- موجودات أخرى

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
62,099	102,593	أقساط إعادة مدفوعة مقدماً
70,653	72,639	تأمينات مستردة
15,709	29,581	مستودع الأدوية والمستلزمات الطبية
9,760	22,329	مصاريف مدفوعة مقدماً
158,221	227,142	المجموع

11- دائنون

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
-	0	ذمم جهات طبية
1,094,982	610,659	كراجات ومحلات قطع الغيار
79,961	74,727	حملة بوالص
265,885	391,683	ذمم الوكلاء
16,489	26,650	ذمم الوسطاء
5,299	0	ذمم الموظفين
895	496	خدمات
122,282	72,232	اخرى
0	28,578	
1,585,793	1,205,026	المجموع

12- ذمم معيدي التأمين الدائنة

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
دينار أردني	دينار أردني
421,526	381,386
599,278	1,036,172
1,020,804	1,417,559

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

13- مخصصات مختلفة

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
دينار أردني	دينار أردني
5,007	3723.368
8,044	7143.641
14,109	-
151,666	156797.991
15,000	-
0	-
0	-
193.826	167,665

مخصص مشاركة ارباح عقود الحياة
مخصص صندوق دعم البحث العلمي
مخصص رسوم هيئة التأمين
مخصص تعويض ترك الخدمة
مخصص قضايا موظفين
مخصص رسوم جامعات
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
المجموع

14- مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009
دينار أردني	دينار أردني
417,673	412,404
644,833	609,037
85,000	97,526
13,179	11,811
-	64,696
-	-
1,160,685	1,195,474

أمانات معيدي التأمين
أمانات ادعاءات تحت التسوية
أمانات مختلفة
إيرادات مقبوضة مقدما
أمانات ضريبية ورسموم الهيئة
المجموع

15- فوائد دائنة

31 آذار 2008	31 آذار 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
163,998	80,330	فوائد بنكية مكتسبة
1,325	-	
165,323	80,330	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
165,323	80,330	المبلغ المحول لقائمة الدخل

16- أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

31 آذار 2008	31 آذار 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
6	0	عوائد التوزيعات النقدية - أسهم متاجرة
478,146	(553,429)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة - أسهم شركات تابعة
478,152	(553,429)	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
478,152	(553,429)	المبلغ المحول لقائمة الدخل

لا يوجد أرباح موزعة من شركات تابعة.

17- إيرادات أخرى

31 آذار 2008	31 آذار 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
	(3,876)	فروقات عملة
6,760	0	إيرادات أخرى
6,760	(3,876)	المجموع

18- نفقات الموظفين

31 آذار 2008	31 آذار 2009	البيان
دينار أردني	دينار أردني	الرواتب و المكافآت
208,397	196,249	تعويض ترك الخدمة
0	0	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
17,017	17,605	سفر و تنقلات
8,951	10,204	مصاريف طبية
67	0	امن وحماية
2,315	2,280	ملابس موظفين
30	0	المجموع
236,777	226,337	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
189,422	181,070	المبلغ المحول لقائمة الدخل
47,355	45,267	

19- مصاريف إدارية وعمومية

31 آذار 2008	31 آذار 2009	البيان
دينار أردني	دينار أردني	أتعاب مهنية
28,681	23,634	قرطاسية ومطبوعات
31,170	15,330	رسوم حكومية ورسوم أخرى
27,165	27,158	ايجارات
16,612	2,973	دعاية و اعلان
11,223	11,419	مصاريف كمبيوتر
8,239	0	بريد واتصالات
7,969	4,941	ضيافة
8,449	4,040	مياه وكهرباء وتدفئة
6,106	7,386	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
3,785	0	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
4,950	4,950	رسوم بنكية
4,179	1,455	تبرعات
4,735	2,750	اشتراكات
3,239	4,423	صيانة
3,363	3,334	نظافة
3,422	2,025	مصاريف سيارات الشركة والدراجة
3,338	2,824	تسويق وعلاقات عامة
4,849	3,475	مصاريف عطاءات
875	927	أخرى
2,141	5,966	قضايا عمالية
0	0	المجموع
184,490	129,011	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
147,592	103,208	المبلغ المحول لقائمة الدخل
36,898	25,802	