

HOUSE HOLD
GOODS
AND OTHERS



تقرير المدقق حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

السادة مساهمي شركة الأراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لشركة الأراضي المقدسة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية طرح الاستفسارات - بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية - وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أخطأنا علماً بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طلال أبوغزالة وشركاه الدولية

حسني أحمد عليان
(إجازة رقم ٧٦٣)

عمان في ٢٨ تموز ٢٠٠٩



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC). www.ifac.org/forum_of_firms

Jordan Office: Tel.: +962 6 5100 600 . Fax: +962 6 5100 601

19 Mecca Street, Um-Uthaina, Academies Building P.O.Box: 3966, Amman 11953 Jordan



مكتب الأردن: هاتف: +٩٦٢ ٦٥١٠٠ ٦٠٠، فاكس: +٩٦٢ ٦٥١٠٠ ٦٠١

١٩ شارع مكة، أم أذينة، مبنى الأكاديميات، ص.ب. ٣٩٦٦ عمان ١١٩٥٣ الأردن

We Work Hard to Stay First

www.tagorg.com

نعمل بجد لنبقى في المقدمة

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (بعد التعديل)	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ايضاح رقم	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٩,٠٣٨,٨١٠	٩,٤٩٢,٤٩٠	٣	ودائع لدى البنوك
١,٠٨٨,٥٨٠	٨٠٠,٥٥٦	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٣٤,١٣٥	٢٣٢,٦٦٥	٧	استثمارات عقارية
<u>١٠,٦٢١,٥٢٥</u>	<u>١٠,٧٨٥,٧١١</u>		مجموع الاستثمارات
٢١,٣٤٤	١٤,٨٥٥	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢٢,٤٨٤	١٨٨,٩٦١	٩	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٨٥٥,٦٩٧	٨٧٨,١٦٣	١٠	مدينون - صافي
١,٠٨٢,١٠٤	١,٠١٠,٤٥٣	١١	نعم معيدي التأمين - مدينة
١٥٢,٢٥٧	١٥١,٨١٤	١٢	موجودات ثابتة - صافي
-	٣,٥٠٠	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٨,٨٣٠	٥٤,٧٠٢	١٤	موجودات أخرى
<u>١٢,٩٨٤,٢٤١</u>	<u>١٣,٠٨٨,١٥٩</u>		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (بعد التعديل)	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاح رقم	المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات
دينار أردني	دينار أردني		
٥,٧٥٥,٣٥٠	٥,٣١٣,٣٣٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١,٤٥٤,٠٣٩	١,٣٥١,٧٠٠		مخصص الادعاءات - صافي
٧,٢٠٩,٣٨٩	٦,٦٦٥,٠٣٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٠٥٠,٦٣٥	٩٩٣,٣٥٦	١٥	بنوك دائنة
٤٨٥,٨٨٢	٢٥٠,٦٦٢	١٦	دائنون
١,٣٢٥	١,٣٢٥		مصاريف مستحقة
١٥٠,٨٧٠	٣٦١,٣٥٣	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٤,٢٦٢	٢٨٦,٥٨٩	١٨	مخصصات مختلفة
٤٧,٠١٩	١٩٩,٨٢٩	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٦,١٣٥	٢٤٤,٧٧٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٩,٤٣٥,٥١٧	٩,٠٠٢,٩٢٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٨,٢٢١	٣٨,٢٢١	٢١	علاوة الإصدار
٥٦٣,١٢٣	٥٦٣,١٢٣	٢٢	احتياطي اجباري
٢٢,٥٦١	٢٢,٥٦١	٢٢	احتياطي اختياري
-	٥٣٦,٥١٦		ربح الفترة
(١,٠٧٦,٠٨٣)	(١,٠٧٦,٠٨٣)	٢٣	الخسائر المتراكمة
٣,٥٤٧,٨٢٢	٤,٠٨٤,٣٣٨		المجموع
٩٠٢	٨٩٧	٢٤	الحقوق غير المسيطرة
٣,٥٤٨,٧٢٤	٤,٠٨٥,٢٣٥		مجموع حقوق الملكية
١٢,٩٨٤,٢٤١	١٣,٠٨٨,١٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح رقم	
٢٠٠٩	دينار أردني	٢٠٠٨	دينار أردني		
٢٠٠٨	دينار أردني	٢٠٠٩	دينار أردني		
الايادات					
٥,٥٤١,٠١٤	٦,٠٥٤,٧١٤	٣,٠٤١,٤٦٧	٣,٥٣٤,٤٩١		اجمالي الاقساط المكتتبة
(٢٦٨,٠٨٨)	(٢١٠,٩٠٢)	(٩٣,٤٢٢)	(١١٣,٢٦٩)		يطرح: حصة معيدي التأمين
٥,٢٧٢,٩٢٦	٥,٨٤٣,٨١٢	٢,٩٤٨,٠٤٥	٣,٤٢١,٢٢٢		صافي الاقساط المكتتبة
٤٤٢,٠١٧	(٢,٩٣١,٧٤٠)	(٩٠,٤٥٠)	(١,٥٩٨,٨٢٦)		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٥,٧١٤,٩٤٣	٢,٩١٢,٠٧٢	٢,٨٥٧,٥٩٥	١,٨٢٢,٣٩٦		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٥١,٦٦٦	٤٢,٣٦٨	١٥,١٨٧	٢٢,٧٦٦		ايرادات العمولات
٣٦,٣٦٥	١٠٤,١٠٣	١٦,٧٤٧	٥٩,٤٠٥		رسوم اصدار بوالص تأمين
٧١,٢١١	-	(١٦٨,٥٠٢)	-		ايرادات أخرى خاصة بالاككتابات
٣٠٤,٥٢٢	٦٣,٧٩١	٢١٦,٤٨٢	٣٦,٧٨٣	٢٥	فوائد دائنة
٨,٥٦١	١٧٦,٤٨٩	٣٨,٤٣٩	١٧٥,٥٨٦	٢٦	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٩٩٣	١٩,٩٤٢	(١٧٩)	١٩,٧٦٦	٢٧	ايرادات أخرى
٦,١٨٨,٢٦١	٣,٣١٨,٧٦٥	٢,٩٧٥,٧٦٩	٢,١٣٦,٧٠٢		مجموع الايرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف					
٥,٠١٩,٥٥٢	٢,٤٨٥,٣٢٧	٢,٤٢٧,٩٦٥	١,٢٠٥,٨٩٥		التعويضات المدفوعة
(٣٠٦,٨٤٨)	(١٠٥,٩٤٧)	(١١٧,٠٠٥)	(٣٥,٧٤٤)		يطرح: مستردات
(٤٦٧,٠٠٨)	(٤٣٦,١٤٥)	(٣٤٧,١٣٥)	(١٩٢,٤٢٤)		يطرح: حصة معيدي التأمين
٤,٢٤٥,٦٩٦	١,٩٤٣,٢٣٥	١,٩٦٣,٨٢٥	٩٧٧,٧٢٧		صافي التعويضات المدفوعة
(١٠٢,٣٣٩)	٢٨٤,٤٦٩	(٢٩٨,٠٦٣)	٨٨,٥٨٤		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٢٢,٢٣٩	٢٦٩,٨٤٠	١٧٨,٣٧٦	١٧٥,٩٧٦	٢٨	نفقات الموظفين الموزعة
١٦٥,٨٣٧	١٤٩,١٩٩	٥٤,٤٣٨	٧١,٠٥٧	٢٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١	-	٣٢,٦٩٥		أقساط فائض الخسارة
٣٢٥,٣٨٥	٣٧٨,٠٣١	١٨١,٥٣٥	٢١٧,٥٨٧		تكاليف اقتناء بوالص
١٢,٨٩٨	١٣,٢٥٠	٨,٣٩٣	٨,٢٥٠		مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
٥,٠٣٥,١٠٧	٣,١٠٣,٤١٥	٢,٠٨٨,٥٠٤	١,٥٧١,٨٧٦		صافي عبء التعويضات
٨٠,٥٦٠	٦٧,٤٦٠	٤٤,٥٩٤	٤٣,٩٩٤	٢٨	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٠,٣٥٨	١٠,٦٤٦	٥,٣٣٩	٥,٣٢٤		استهلاكات وإطفاءات
٤١,٩٥٩	٣٧,٣٠٠	١٤,١١٠	١٧,٧٦٤	٢٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٩٨,٩٩٥	١٤٠	٢١٦,١٣٤	١٤٠		خسارة التدني في المدينين وأوراق القبض
-	٢٣,٠٧٠	-	-	٣٠	مصاريف أخرى
٥,٤٦٦,٩٧٩	٣,٢٤٢,٠٣١	٢,٣٦٨,٦٨١	١,٦٣٩,٠٩٨		اجمالي المصاريف
٧٢١,٢٨٢	٧٦,٧٣٤	٦٠٧,٠٨٨	٤٩٧,٦٠٤		الربح قبل الضريبة
١٨٤,٧٧١	-	١٤٥,٥٨٢	-	١٩	ضريبة الدخل
٥٣٦,٥١١	٧٦,٧٣٤	٤٦١,٥٠٦	٤٩٧,٦٠٤		ربح الفترة
يعود إلى:					
٥٣٦,٥١٦	-	٤٦١,٥١١	-		مساهمي الشركة الأم
(٥)	-	(٥)	-		الحقوق غير المسيطرة
٥٣٦,٥١١	٧٦,٧٣٤	٤٦١,٥٠٦	٤٩٧,٦٠٤		المجموع
٣١	٠,١٣٤ دينار / سهم	٠,٠١٩ دينار / سهم			حصة السهم الأساسية من الربح

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

خسائر متراكمة									
المجموع	الحقوق غير المسيطرة	المجموع قبل الحقوق غير المسيطرة	المجموع	غير متعلقة	متعلقة	احتياطي إحتياطي	احتياطي إحتياطي	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣,٥٤٨,٧٢٤	٩٠٢	٣,٥٤٧,٨٢٢	(١,٠٧٦,٠٨٣)	-	(١,٠٧٦,٠٨٣)	٢٢,٥٦١	٥٦٣,١٧٣	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠
٥٣٦,٥١١	(٥)	٥٣٦,٥١٦	٥٣٦,٥١٦	-	٥٣٦,٥١٦	-	-	-	-
٤,٠٨٥,٢٣٥	٨٩٧	٤,٠٨٤,٣٣٨	(٥٣٩,٥٦٧)	-	(٥٣٩,٥٦٧)	٢٢,٥٦١	٥٦٣,١٧٣	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩									
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨									
٣,٤٤٥,٥٠١	١,٠٩٣	٣,٤٤٤,٤٠٨	(١,١٥٢,٩٦٤)	٢٦٦,٣٦٤	(١,٤١٩,٣٧٨)	٢٢,٥٦١	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠
٧٦,٧٣٤	-	٧٦,٧٣٤	٧٦,٧٣٤	١٥٧,٠٤٢	(٧٥,٣٠٨)	-	-	-	-
٣,٥٢٢,٢٣٥	١,٠٩٣	٣,٥٢١,١٤٢	(١,٠٧٦,٦٣٠)	٤١٨,٤٠٦	(١,٤٤٤,٦٣٦)	٢٢,٥٦١	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨									
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧									

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧٦,٧٣٤	٧٢١,٢٨٢	الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبند غير نقدية
١٠,٦٤٦	١٠,٣٥٨	استهلاكات وإطفاءات
٢,٩٣١,٧٤٠	(٤٤٢,٠١٧)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٨٤,٤٦٩	(١٠٢,٣٣٩)	صافي مخصص الإذاعات
٥٢,٦١٣	٥٦,٥٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٥٢,٠٤٢)	١٠٣,٤٦٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
-	٢٩٨,٩٩٥	خسارة التدني في المدينين وأوراق القبض
٣,٢٠٤,١٦٠	٦٤٦,٢٦٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٢٣,٠١١	١٨٤,٥٥٩	موجودات مالية للمتاجرة
(٩٥,٤٢٣)	(٢,٠٨٤)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(١٦٥,٩٠٦)	(١٦٥,٤٨١)	مدينون
(٢٢٣,٠٧٨)	(٤٨,٧٢٢)	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٢٤,٠٨٧	(٢٥,٨٧٢)	موجودات أخرى
(٤٨,٢٣٩)	(٢٣٥,٢٢٠)	دائنون
(١٩,٩٠١)	٢١٠,٤٨٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤,٩٩٨)	(٤,١٩٥)	مخصصات مختلفة
٤٨,٣٧١	(١١,٣٥٨)	المطلوبات الأخرى
٣,٢٤٢,٠٨٤	٥٤٨,٣٧٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٩,٩٣٩)	(٣١,٩٦١)	ضريبة دخل مدفوعة
٣,٢٢٢,١٤٥	٥١٦,٤١٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣,١٥٢,٧٤٠)	(٤٥٣,٦٨٠)	ودائع لدى البنوك
(٩,٧٣٨)	(٧,٩٤٥)	شراء موجودات ثابتة
-	(٤,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,١٦٢,٤٧٨)	(٤٦٥,٦٢٥)	صافي الاستخدامات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٥٧,٠٠٣)	(٥٧,٢٧٩)	بنوك دائنة
(٥٧,٠٠٣)	(٥٧,٢٧٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٦٦٤	(٦,٤٨٩)	صافي التغير في النقد
١٦,٩٢٠	٢١,٣٤٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
١٩,٥٨٤	١٤,٨٥٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها

شركة الأراضى المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

المجموع		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والتقل		المرحبات	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩
ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي	ديتيل أرشبي
٥,٧١٣,٤٢٦	٥,٤٩٢,٣١٣	١٠,٨٦٧	٥,٣٧٢	٨٦,٧٦٥	١٢٤,٨٦٩	١٤,٢٧٥	٣,٥٧٦	٥,٦٠٠,٥١٩	٥,٣٥٨,٤٩٦
٣٤٢,٢٨٨	٤٨,٧٠١	٢,٨٣٩	-	٦٠,٠٦٩	٤٤,٧٣٨	-	٣,٩٦٣	٢٧٩,٣٨٠	-
٦,٠٥٤,٧١٤	٥,٥٤١,٠١٤	١٣,٧٠٦	٥,٣٧٢	١٤٦,٨٣٤	١٦٩,٦٠٧	١٤,٢٧٥	٧,٥٣٩	٥,٨٧٩,٨٩٩	٥,٣٥٨,٤٩٦
٧٦,٣٤٣	٢٠,٢,٦٤٤	-	-	٢,٦٨٤	١٢٦,٠٢١	٦٧٣	٢,١٠٢	٧٢,٩٨٦	٧٩,٥٢١
١٣٤,٥٥٩	٦٥,٤٤٤	-	-	١٢٤,٢٦٤	٦٥,٤٤٤	١,٢٩٥	-	-	-
٥,٨٤٣,٨١٢	٥,٢٧٢,٩٢٦	١٣,٧٠٦	٥,٣٧٢	١٩,٨٨٦	(١٦,٨٥٨)	٣,٣٠٧	٥,٤٣٧	٥,٨٠٦,٩١٣	٥,٢٧٨,٩٧٥
٢,٤٢٥,٨١٤	٥,٨٨٦,٠٦٢	١٢,٨٢٥	٧,١٧٥	١٥٥,١٨٨	١٤٧,٩٩٨	٢,٦٥٠	١,٩٧٠	٢,٢٥٤,١٥١	٥,٧٢٨,٩١٩
١٣٧,٣٢٢	١٣٠,٧١٢	-	٢٣	١٣٤,٨٠٤	١٢٩,٣٣٦	٢,٥١٨	١,٣٥٣	-	-
٢,٢٨٨,٤٩٢	٥,٧٥٥,٣٥٠	١٢,٨٢٥	٧,١٥٢	٢٠,٣٨٤	١٨,٦٦٢	١,١٣٢	٦١٧	٢,٢٥٤,١٥١	٥,٧٢٨,٩١٩
٥,٣٣٦,١٧٠	٥,٤٧٨,٤٩٥	١٢,٠٤٦	٢,٥٣٦	١٢٧,٢٦٢	١٨٥,٤٦٤	٩,٧٥١	٢,١٤٤	٥,١٨٧,١١١	٥,٢٨٨,٣٥١
١١٥,٩٣٨	١٦٥,١٦٢	-	٦٧٥	١٠٨,٢٦٨	١٢٣,٢٢٤	٧,٦٧٠	١,٢٦٣	-	-
٥,٢٢٠,٣٣٢	٥,٣١٣,٣٣٣	١٢,٠٤٦	١,٨٦١	١٨,٩٩٤	٢٢,٢٤٠	٢,٠٨١	٨٨١	٥,١٨٧,١١١	٥,٢٨٨,٣٥١
٢,٩١٢,٠٧٢	٥,٧١٤,٩٤٣	١٤,٤٨٥	١٠,٦٦٣	٢١,٢٧٦	(٢٠,٤٣٦)	٢,٣٥٨	٥,١٧٣	٢,٨٧٣,٩٥٣	٥,٧١٩,٥٤٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها

شركة الأراضى المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

المجموع	المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات		
	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
ديتيل أرضي	ديتيل أرضي	ديتيل أرضي	ديتيل أرضي	ديتيل أرضي	ديتيل أرضي	ديتيل أرضي	ديتيل أرضي	ديتيل أرضي	التعويضات المدفوعة
٢,٤٨٥,٣٢٧	٥,٠١٩,٥٥٢	٨,٥٨٦	١٣١,٠٣٤	١٧٣,٦٥٦	٢,٣٠٥	٥٥٠	٢,٣٤٣,٤٠٢	٤,٨٤٢,١٨١	يطلع ح
١٠,٥٠,٩٤٧	٣,٠٦,٨٤٨	-	-	١٠	٨,٩٥٠	-	٩٦,٩٩٧	٣,٠٦,٨٣٨	المستردات
-	١٨,١٨٢	-	-	١٧,٦٣٢	-	٥٥٠	-	-	حصة معيدي التأمين المحلي
٤٣٦,١٤٥	٤٤٨,٨٢٦	-	٧٤,٣٨٤	١٥٢,٨٢٩	٣٦٦	-	٣٦١,٣٩٥	٢٩٥,٩٩٧	حصة معيدي التأمين الخارجي
١,٩٤٣,٣٣٥	٤,٢٤٥,٦٩٦	٨,٥٨٦	٥٦,٦٥٠	٣,١٨٥	(٧,٠١١)	-	١,٨٨٥,٠١٠	٤,٢٣٩,٣٤٦	صافي التعويضات المدفوعة
٤,١٧٥,٣٦٨	٤,٦٥٣,٨٤٠	٤١,٢٠٣	٢,٠٦٩,٢٣٩	٢,٥٦٣,١٠١	١,٥٨٧	١,٠٣٨	٢,٠٦٣,٢٣٩	٢,٠٤٠,٣٦٥	مخصص ادعاءات لآخر المدة
٥٨,٤٤٥	٥٢,٧٢٩	١٣٧	٢٠٦	(١٦٩)	٢٣	٥٤	٥٨,٠٦٩	٥٢,٧٩٠	مبلغه
٢,٩٩٥,٩١٨	٣,٣٥٤,٨٦٩	-	١,٩٦٥,٧٣٩	٢,٤٣٤,٧٨٢	١,١٥٧	٨٧٧	١,٠٢٩,٠٢٢	٩١٩,٢٦٠	يطلع ح
١,٢٣٧,٧٩٥	١,٣٥١,٧٠٠	٤١,٣٤٠	١٠,٣٧٠,٦	١٢٨,١٥٠	٤٦٣	٢٦٥	١,٠٩٢,٢٨٦	١,١٧٣,٨٩٥	حصة معيدي التأمين
٤,٠٢٠,٤٧٥	٣,٨٥٧,١٩٠	٤٣,١٨٣	٢,٠١٢,١٠٦	٢,٠٣٧,١٨٠	٢,٠١٧	١,٣٣٧	١,٩٦٣,١٦٩	١,٧٧٩,٠٧١	مخصص ادعاءات لآخر المدة
٤٧,٣٣٧	١١٨,٢٦٨	٤١٧	٥١٥	٤٤٧	٢٣١	١٨٧	٤٦,١٧٤	١١٧,٣٦٣	مبلغه
٣,١١٤,٤٨٦	٢,٥٢١,٤١٩	-	١,٩١١,٥٠١	١,٩٣٥,٣٢٢	١,٤١٥	١,٠٠٧	١,٢٠١,٥٧٠	٥٨٥,٠٩٠	غير مبلغه
٩٥٣,٣٢٦	١,٤٥٤,٠٣٩	٤٣,٦٠٠	١٠١,١٢٠	١٠٢,٣٠٥	٨٣٣	٥١٧	٨٠٧,٧٧٣	١,٣١١,٣٤٤	يطلع ح
٢,٢٢٧,٧٠٤	٤,١٤٣,٣٥٧	٦,٣٢٦	١٢,٦٨٢	٢٩,٠٣٠	(٧,٣٨١)	(٢٥٢)	٢,١٦٩,٥٢٣	٤,١٠١,٨٩٧	مخصص ادعاءات لآخر المدة
									صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسائر) الاعتناب لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

المجموع		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٨
دينار أردني	٢٠٠٨	دينار أردني	٢٠٠٩	دينار أردني	٢٠٠٨	دينار أردني	٢٠٠٩	دينار أردني	٢٠٠٩
٢,٩١٢,٠٧٢	٥,٧١٤,٩٤٣	١٤,٤٨٥	١٠,٦٦٣	٢١,٢٧٦	(٢٠,٤٣٦)	٢,٣٥٨	٥,١٧٣	٢,٨٧٣,٩٥٣	٥,٧١٩,٥٤٣
صافي الإيرادات المحققة من الإحباط المكتتبة									
٢,٢٢٧,٧٠٤	٤,١٤٣,٣٥٧	٦,٣٢٦	١٢,٦٨٢	٥٩,٢٣٦	٢٩,٠٣٠	(٧,٣٨١)	(٢٥٧)	٢,١٦٩,٥٢٣	٤,١٠١,٨٩٧
صافي تكلفة الترميمات									
٤٢,٣٦٨	٥١,٦٦٦	-	-	٣٨,٥٧٩	٥٠,٨٩٧	٣,٧٨٩	٧٦٩	-	-
١٠٤,١٠٣	٣٦,٣٦٥	٧٧٤	٣٢٨	٨,٢٧٤	١١,٣٨٤	١,٠٦٤	٢٤٨	٩٤,٠٤١	٢٤,٤٠٥
-	٧١,٢١١	-	-	-	٣,٦٢١	-	٥٣	-	١٧,٥٣٧
١٤٦,٤٧١	١٥٩,٢٤٢	٧٧٤	٣٢٨	٤٦,٨٠٣	٦٥,٩٠٢	٤,٨٥٣	١,٠٧٠	٩٤,٠٤١	٩١,٩٤٢
مجموع الإيرادات									
يضاف									
صلاحيات مقبوضة									
٤٢,٣٦٨	٥١,٦٦٦	-	-	٣٨,٥٧٩	٥٠,٨٩٧	٣,٧٨٩	٧٦٩	-	-
١٠٤,١٠٣	٣٦,٣٦٥	٧٧٤	٣٢٨	٨,٢٧٤	١١,٣٨٤	١,٠٦٤	٢٤٨	٩٤,٠٤١	٢٤,٤٠٥
-	٧١,٢١١	-	-	-	٣,٦٢١	-	٥٣	-	١٧,٥٣٧
١٤٦,٤٧١	١٥٩,٢٤٢	٧٧٤	٣٢٨	٤٦,٨٠٣	٦٥,٩٠٢	٤,٨٥٣	١,٠٧٠	٩٤,٠٤١	٩١,٩٤٢
مجموع الإيرادات									
يخص									
٣٧٨,٠٣١	٣٢٥,٣٨٥	-	-	٢,٦١٤	٩٠٣	٢٦	٣٢	٣٧٥,٣٩١	٣٢٤,٤٥٠
٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١	-	-	-	-	-	-	٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١
٤١٩,٠٣٩	٤٨٨,٠٧٦	٩٤٩	٤٧٣	١٠,١٦٢	١٤,٩٣٩	٩٨٨	٦٦٥	٤٠٦,٩٤٠	٤٧١,٩٩٩
١٣,٢٥٠	١٢,٨٩٨	-	-	-	٨٣٥	-	٤٣	١٢,٢٥٠	١٢,٠٢٠
٨٧٥,٧١١	٨٩١,٧٥٠	٩٤٩	٤٧٣	١٢,٧٧٦	١٦,٦٧٧	١,٠١٤	٧٤٠	٨٦٠,٩٧٢	٨٧٣,٨٦٠
(٤٤,٨٧٢)	٨٣٩,٠٧٨	٧,٩٨٤	(٢,١٦٤)	(٣,٩٣٣)	(٢٤١)	١٣,٥٧٨	٥,٧٥٥	(٢٢,٥٠١)	٨٣٥,٧٢٨
مجموع المصاريف									
مصاريف أخرى									
٣٧٨,٠٣١	٣٢٥,٣٨٥	-	-	٢,٦١٤	٩٠٣	٢٦	٣٢	٣٧٥,٣٩١	٣٢٤,٤٥٠
٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١	-	-	-	-	-	-	٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١
٤١٩,٠٣٩	٤٨٨,٠٧٦	٩٤٩	٤٧٣	١٠,١٦٢	١٤,٩٣٩	٩٨٨	٦٦٥	٤٠٦,٩٤٠	٤٧١,٩٩٩
١٣,٢٥٠	١٢,٨٩٨	-	-	-	٨٣٥	-	٤٣	١٢,٢٥٠	١٢,٠٢٠
٨٧٥,٧١١	٨٩١,٧٥٠	٩٤٩	٤٧٣	١٢,٧٧٦	١٦,٦٧٧	١,٠١٤	٧٤٠	٨٦٠,٩٧٢	٨٧٣,٨٦٠
(٤٤,٨٧٢)	٨٣٩,٠٧٨	٧,٩٨٤	(٢,١٦٤)	(٣,٩٣٣)	(٢٤١)	١٣,٥٧٨	٥,٧٥٥	(٢٢,٥٠١)	٨٣٥,٧٢٨
مجموع المصاريف									
ربح (خسارة) الاعتناب									
٣٧٨,٠٣١	٣٢٥,٣٨٥	-	-	٢,٦١٤	٩٠٣	٢٦	٣٢	٣٧٥,٣٩١	٣٢٤,٤٥٠
٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١	-	-	-	-	-	-	٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١
٤١٩,٠٣٩	٤٨٨,٠٧٦	٩٤٩	٤٧٣	١٠,١٦٢	١٤,٩٣٩	٩٨٨	٦٦٥	٤٠٦,٩٤٠	٤٧١,٩٩٩
١٣,٢٥٠	١٢,٨٩٨	-	-	-	٨٣٥	-	٤٣	١٢,٢٥٠	١٢,٠٢٠
٨٧٥,٧١١	٨٩١,٧٥٠	٩٤٩	٤٧٣	١٢,٧٧٦	١٦,٦٧٧	١,٠١٤	٧٤٠	٨٦٠,٩٧٢	٨٧٣,٨٦٠
(٤٤,٨٧٢)	٨٣٩,٠٧٨	٧,٩٨٤	(٢,١٦٤)	(٣,٩٣٣)	(٢٤١)	١٣,٥٧٨	٥,٧٥٥	(٢٢,٥٠١)	٨٣٥,٧٢٨

تغير الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

١- عام

- تأسست شركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٨٠ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٣٦). يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع (٤) مليون دينار أردني، مقسم إلى (٤) مليون سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني.
- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمينات العامة (المركبات، البحري والنقل، الحريق و الأضرار الأخرى للممتلكات، المسؤولية).
- تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٠٩.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعية من هيئة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لأساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.
- إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في الفترات السابقة.

أسس توحيد القوائم المالية

- تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركة التابعة لها. وفيما يلي بيان بالشركة التابعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس المال
شركة كراج الأراضي المقدسة (ذات مسؤولية محدودة)	٩٩%	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
		دينار أردني دينار أردني
		١٧٥,٠٠٠ ١٧٥,٠٠٠

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الشامل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.
- تمثل الحقوق غير المسيطرة ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار الحقوق غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.
- عند إعداد قوائم مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية للمتاجرة

- الموجودات المالية للمتاجرة هي الموجودات التي تقوم الشركة بتملكها بشكل أساسي بهدف بيعها أو إعادة شرائها في المستقبل القريب أو هي جزء من محفظة موجودات مالية للمتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل الموحدة عند الشراء) ويُعاد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
- يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:
 - تم اقتناؤها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
 - تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمهما بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية الموحدة وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تدني قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية الموحدة والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. وتظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالتكلفة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل الموحدة في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل الموحدة عندما يتم تحققها. في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند حدوثه.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم - إن وجدت - باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيداً على الفائدة أو لحسابها، وتطرح أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة 4%. يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب.

ذمم معدي 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.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

- وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
- يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

مباني	4%
معدات وأجهزة وأثاث	7-12%
وسائط نقل	10%

- يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.
- تظهر الموجودات الثابتة قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الموجودات الثابتة، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- يتم تسجيل الموجودات المالية غير الملموسة بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي والبالغ 4 سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت.

الموجودات المالية المرهونة

هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
- عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين، ولهذا الغرض تعتبر عدد أيام السنة (365) يوماً، ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لها على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

ب- مخصص تدني مدينون

يتم أخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هنالك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد. وتقوم الشركة باحتساب مخصص تدني المدينين باستخدام طريقة تعبير الذمم أو يتم أخذ المخصص للذمم المدورة لأكثر من سنة بكامل قيمة الذمة.

ج- مخصص تعويض نهاية الخدمة

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.
- يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

اختبار كفاية الالتزام

- يتم بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.
- إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لإغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

ب- الضرائب المؤجلة

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.
- يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتهاء الحاجة له.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الاعتراف بالإيرادات

أ- عقود التأمين

- يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للفترة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات كإقساط تأمين غير مكتسبة.
- يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.
- يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

ج- إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود.

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الشامل الموحدة في فترة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

- تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال الفترة والتغير في مخصص الادعاءات.
- تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال الفترة، سواء كانت تخص الفترة الحالية أو الفترات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المعترف بها لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الإرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك السنوي اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني - إن وجدت - في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً 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 قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة.

٣- ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	داخل الأردن
١,٧٣٨,٨٩٢	٢,٠٧٥,٦٨٠	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار
١,٨٤٥,٣٣٤	٢,٠٢٠,٣٣٥	البنك الأهلي الأردني - جبل الحسين
١,٩٠٥,٢٥٠	١,٩٦٤,٢٤٣	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
١,٩١٦,٠٨١	١,٨٣٩,٩٥٦	البنك التجاري الأردني - البباد
١,٣٧٦,٤٩٥	١,٤١٨,٤٧٧	البنك العربي - جبل الحسين
٥٤,٦٤٤	٤٦,٥٥٤	البنك التجاري الأردني - إربد
٧٢,٨٦٨	٤٤,٠٧٥	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساني - دولار أمريكي
٥٠,٧٠٣	٣٠,٥٠٠	البنك التجاري الأردني - الزرقاء
٤٣,٠٦١	١٧,٨٥٨	البنك التجاري الأردني - العقبة
١٢,٣٠٦	١٢,٣٠٦	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك الإنماء الصناعي
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
٦	٦	البنك الأردني الكويتي - الزرقاء
٦٧٠	-	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساني - جنيه استرليني
٩,٠٣٨,٨١٠	٩,٤٩٢,٤٩٠	المجموع

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٥% إلى ٥,٧٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار الأمريكي من ٠,٥% إلى ١% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.
- إن وديعة بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار مرهونة كضمان للتسهيلات الممنوحة من البنك.
- إن وديعة البنك التجاري الأردني - البباد مرهونة كضمان للتسهيلات الممنوحة من البنك.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ ديناراً أردنياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وتفاصيلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩١,٢٥٠	١٩١,٢٥٠	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك الإنماء الصناعي
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	المجموع

٤- موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٧٦٥,٣٤٣	٥١٧,٥٧١
٣٢٣,٢٣٧	٢٨٢,٩٨٥
١,٠٨٨,٥٨٠	٨٠٠,٥٥٦

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

أسهم مدرجة في أسواق خارجية

المجموع

٥- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠

داخل الأردن

أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي

المجموع

- تم قياس قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

٦- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

داخل الأردن

سندات مدرجة في السوق المالي

المجموع

ب- تمثل سندات مدرجة في السوق المالي سندات قرض شركة مجمع الضليل الصناعي والتي تستحق بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩ وهي تحمل فائدة ٧% سنوياً تدفع على قسطين في ٣٠ حزيران و ٣٠ كانون الأول من سنوات عمر الإسناد.

٧- استثمارات عقارية

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	أراضي
١٧٢,٦٥٢	١٧٢,٦٥٢	
٦١,٤٨٣	٦٠,٠١٣	مبنى - بالصافي بعد الاستهلاك
٢٣٤,١٣٥	٢٣٢,٦٦٥	المجموع

ب- يمثل بند استثمارات في مباني وأراضي ما نسبته ٤٧% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض رقم ١١ وادي السلط من أراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيم مكاتب. تم تقدير متوسط القيمة العادلة للأرض والمبنى حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بتاريخ ٨ شباط ٢٠٠٩ بمبلغ ٤٣٣,٢٥٠ ديناراً أردنياً، كما يتضمن استثمار في أرض رقم ٦٧ من أرض البلد في مدينة السلط بمساحة إجمالية ٥,٠٧٩ متر مربع، تم تقدير متوسط القيمة العادلة لها حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بتاريخ ٨ شباط ٢٠٠٩ بمبلغ ١,٤٦٦,٠٠٣ ديناراً أردنياً.

٨- نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
٧٠٠	٨٥٠	حسابات جارية لدى البنوك
٢٠,٦٤٤	١٤,٠٠٥	المجموع
٢١,٣٤٤	١٤,٨٥٥	

٩- شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	أوراق قبض
١٣٨,٣٦٢	١٣٦,٥٦٩	مخصص تدني أوراق قبض - إيضاح ٩/ب
(١٠٠,٩٦٢)	(١٣٦,٥٦٩)	الصافي
٣٧,٤٠٠	-	شيكات برسم التحصيل
١٨٥,٠٨٤	١٨٨,٩٦١	المجموع
٢٢٢,٤٨٤	١٨٨,٩٦١	

ب- إن الحركة على مخصص تدني أوراق قبض كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٢٠,٠٠٠	١٠٠,٩٦٢	إضافات
-	٣٥,٦٠٧	رد مخصص إنتفت الحاجة له
(١٩,٠٣٨)	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
١٠٠,٩٦٢	١٣٦,٥٦٩	

ج- يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية تشرين الثاني ٢٠١٠.

١٠- مدينون - صافي

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم حملة البوالص
٤٦٨,٦٢٠	٥٠٦,٣٩٨	ذمم الوكلاء
٤٧٣,١٢٩	٥٩٠,٥٩٣	شيكات مرتجعة
٩٩,١٨٧	١٣٢,٧٨٤	ذمم قضايا وتحت التسوية
٨٨,٢٨٤	٥٦,١١٠	ذمم كراجات
١٩,٤١٠	٢٥,٨٣٥	ذمم الموظفين
٦,٥١٤	٨,٩٠٥	
١,١٥٥,١٤٤	١,٣٢٠,٦٢٥	
(٢٩٩,٤٤٧)	(٤٤٢,٤٦٢)	
٨٥٥,٦٩٧	٨٧٨,١٦٣	

ينزل: مخصص تدني مدينون - إيضاح ١٠/ب

صافي مدينون

ب- إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٩٧,٨٢٠	٢٩٩,٤٤٧	إضافات
١٥٤,٢٤٥	١٤٣,٠١٥	شطب
(٥٢,٦١٨)	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٢٩٩,٤٤٧	٤٤٢,٤٦٢	

١١- ذمم معيدي التأمين - مدينة

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٧٧٤,٥٦٧	٦٣٦,٢٠٤
١,١٦٩,٧٤٣	١,٣٥٦,٨٢٨
(٨٦٢,٢٠٦)	(٩٨٢,٥٧٩)
<u>١,٠٨٢,١٠٤</u>	<u>١,٠١٠,٤٥٣</u>

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين - إيضاح ١١/ب

صافي ذمم معيدي التأمين

ب- إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٦٠٧,٨٢٧	٨٦٢,٢٠٦
٤٣٢,٥٦٦	١٢٠,٣٧٣
(١٧٨,١٨٧)	-
<u>٨٦٢,٢٠٦</u>	<u>٩٨٢,٥٧٩</u>

الرصيد في بداية الفترة/السنة

إضافات

شطب

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٢ - موجودات ثابتة - صافي

يتألف هذا البند مما يلي:

معدات					٣٠ حزيران ٢٠٠٩
أراضي	مباني	وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٦,٥٠٠	١٣٩,٥٣٣	٢١٦,٧٨٥	٣٢,٢٥٠	٤١٥,٠٦٨	الرصيد في بداية الفترة
-	-	٧,٩٤٥	-	٧,٩٤٥	إضافات
٢٦,٥٠٠	١٣٩,٥٣٣	٢٢٤,٧٣٠	٣٢,٢٥٠	٤٢٣,٠١٣	الرصيد في نهاية الفترة
الاستهلاك المتراكم:					
-	٩٦,٦٩٩	١٥٦,٧٩٩	٩,٣١٣	٢٦٢,٨١١	استهلاك متراكم في بداية الفترة
-	٢,٧٩٠	٣,٩٨٦	١,٦١٢	٨,٣٨٨	استهلاك الفترة
-	٩٩,٤٨٩	١٦٠,٧٨٥	١٠,٩٢٥	٢٧١,١٩٩	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
٢٦,٥٠٠	٤٠,٠٤٤	٦٣,٩٤٥	٢١,٣٢٥	١٥١,٨١٤	الصافي

معدات					٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
أراضي	مباني	وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٢٦,٥٠٠	١٣٩,٥٣٣	١٩١,٧٢٢	٣٢,٢٥٠	٣٩٠,٠٠٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	٢٥,٠٦٣	-	٢٥,٠٦٣	إضافات
٢٦,٥٠٠	١٣٩,٥٣٣	٢١٦,٧٨٥	٣٢,٢٥٠	٤١٥,٠٦٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:					
-	٩١,١١٨	١٤٩,٥٣٥	٦,٠٨٨	٢٤٦,٧٤١	استهلاك متراكم في بداية السنة
-	٥,٥٨١	٧,٢٦٤	٣,٢٢٥	١٦,٠٧٠	إضافات
-	٩٦,٦٩٩	١٥٦,٧٩٩	٩,٣١٣	٢٦٢,٨١١	استهلاك متراكم في نهاية السنة
٢٦,٥٠٠	٤٢,٨٣٤	٥٩,٩٨٦	٢٢,٩٣٧	١٥٢,٢٥٧	الصافي

- يمثل بند أرض مبنى الشركة ومبنى الشركة ما نسبته ٥٣% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض رقم ١١ وادي السلط من أراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيم مكاتب.

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني		
٤,٠٠٠		الكلفة:
(٥٠٠)		إضافات
٣,٥٠٠		الإطفاءات
		الرصيد في نهاية الفترة

١٤- موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦,١٩١	١٦,١٩١	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٣,٨٤٧	٣,٨٤٧	كتب ومراجع
٢,٦٤٠	٢,٦٤٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٨٩	٣٨٩	تأمينات مستردة
٥,٧٦٣	٣١,٦٣٥	أخرى
٢٨,٨٣٠	٥٤,٧٠٢	المجموع

١٥- بنوك دائنة

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣٥,٨٩١	٥٢٨,٢٥١	داخل الأردن
٥١٤,٧٤٤	٤٦٥,١٠٥	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار- إيضاح ١٥/ب
١,٠٥٠,٦٣٥	٩٩٣,٣٥٦	البنك التجاري الأردني- إيضاح ١٥/ج
		المجموع

- ب- يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة من بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار بسقف ٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني ومعدل فائدة سنوي ٧% سنوياً بضمان الوديعة لدى البنك، تستحق التسهيلات بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٠.
- ج- يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة من البنك التجاري الأردني بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني ومعدل فائدة سنوي ٦,٧٥% سنوياً بضمان الوديعة لدى البنك، تستحق التسهيلات بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٠٩.

١٦- دائنون

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٤١,٧٩٥	١١٧,٣٦٠	ذمم حوادث
٨٣,٠٥١	٦٨,٦٦٦	ذمم الوكلاء
٥٥,٤٥٣	٥٩,٢٧٨	حملة بوالص
٥,٥٢٦	٣,٩٣٩	ذمم كراجات
٥٧	١,٤١٩	ذمم الموظفين
٤٨٥,٨٨٢	٢٥٠,٦٦٢	المجموع

١٧- ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٦١,٣٨٥	٢٠٠,١٧١
٨٩,٤٨٥	١٦١,١٨٢
١٥٠,٨٧٠	٣٦١,٣٥٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

١٨- مخصصات مختلفة

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٢٢٨,٢١٨	٢٨٤,٧٤٠
١,٨٤٩	١,٨٤٩
٣,١٤٦	-
١,٠٤٩	-
٢٣٤,٢٦٢	٢٨٦,٥٨٩

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص صندوق دعم البحث العلمي
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
المجموع

ب- الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة خلال الفترة:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٢٨,٢١٨	٥٦,٥٢٢	-	٢٨٤,٧٤٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٨٤٩	-	-	١,٨٤٩	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣,١٤٦	-	(٣,١٤٦)	-	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
١,٠٤٩	-	(١,٠٤٩)	-	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٣٤,٢٦٢	٥٦,٥٢٢	(٤,١٩٥)	٢٨٦,٥٨٩	المجموع

١٩- مخصص ضريبة الدخل

أ- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد أول الفترة/السنة
٢٢,١٦٩	٤٧,٠١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥,٢٤٥)	(٣١,٩٦١)	مصروف ضريبة الدخل للفترة/السنة
٤٦,٢٣٤	١٨٤,٧٧١	مخصص ضريبة دخل - سنة سابقة
٣,٨٦١	-	رصيد آخر السنة
٤٧,٠١٩	١٩٩,٨٢٩	

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/السنة
٤٦,٢٣٤	١٨٤,٧٧١	
٤٦,٢٣٤	١٨٤,٧٧١	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الربح المحاسبي
١٤٩,٤٥٧	٧٢١,٢٨٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٩٣,٤٢٥	٥٤٥,٩٥٢	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١٢٧,٠٣٦)	(٥٢٨,١٥٠)	خسارة مدورة
(١٣٠,٩٠٦)	-	الربح الضريبي
١٨٤,٩٤٠	٧٣٩,٠٨٤	ضريبة الدخل المستحقة
٤٦,٢٣٤	١٨٤,٧٧١	

د- تمت تسوية ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٦، و برأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي لها إن مخصص ضريبة الدخل المحتسب كافٍ.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٤,٧١٩	١٠٤,٧١٩	ادعاءات مقبوضة مقدماً
٧٤,٨٢٥	٦٩,٠٠٠	أمانات معيدي التأمين
٣٨,٨٣٥	٥١,٣٧٢	أمانات مختلفة
١٢,٣٥٥	١١,٧٨١	أمانات مساهمين
-	٣,٦٣٢	أمانات الضمان الاجتماعي
١٣,٣٦٨	٣,٦٠٦	أمانات ضريبة دخل ومبيعات
١١,٦٥١	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٢	٦٦٧	أخرى
٢٥٦,١٣٥	٢٤٤,٧٧٧	المجموع

٢١ - رأس المال

- بلغ رأس المال المكتتب به في نهاية الفترة (٤) مليون دينار أردني موزعاً على (٤) مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد (السنة السابقة (٤) مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد).
- تبلغ علاوة الإصدار ٣٨,٢٢١ دينار أردني.

٢٢ - الاحتياطات

- الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٣ - الخسائر المتراكمة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(١,١٥٢,٩٦٤)	(١,٠٧٦,٠٨٣)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٠٣,٤١٤	٥٣٦,٥١٦	ربح الفترة/السنة
(٢٦,٥٣٣)	-	المحول للإحتياطي الإجمالي
(١,٠٧٦,٠٨٣)	(٥٣٩,٥٦٧)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

يمثل هذا البند قيمة الحقوق غير المسيطرة في صافي حقوق الشركاء للشركة التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وتفاصيلها كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩									
حصة الحقوق غير المسيطرة من صافي خسارة الفترة	الحقوق غير المسيطرة	صافي حقوق الشركاء	خسارة الفترة	خسائر مدورة	احتياطي إيجري	رأس المال المدفوع	نسبة المساهمة	اسم الشركة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
حصة الحقوق غير المسيطرة من صافي خسارة الفترة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	% ٩٩	شركة كراج الأراضي المقسمة (ذات مسؤولية محدودة)	
٥	٨٩٧	٨٩,٧٥٦	٥٠٠	(٩٣,٢٨٣)	٨,٠٣٩	١٧٥,٠٠٠			
حصة الحقوق غير المسيطرة من صافي خسارة الفترة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	% ٩٩	شركة كراج الأراضي المقسمة (ذات مسؤولية محدودة)	
١٩١	٩٠٢	٩٠,٢٥٦	١٩,٠٨١	(٩٣,٧٨٣)	٨,٠٣٩	١٧٥,٠٠٠			

شركة كراج الأراضي المقسمة (ذات مسؤولية محدودة)
إن الشركة التابعة متوقفة عن العمل وهي تحت التصفية كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٦٣,٧٩١	٣٠٢,٧٧٢
-	١,٧٥٠
٦٣,٧٩١	٣٠٤,٥٢٢
-	-
٦٣,٧٩١	٣٠٤,٥٢٢

فوائد بنكية مكتسبة

فوائد استثمارات محتفظ بها للتاريخ الاستحقاق

المجموع

المبلغ المحوول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحوول لقيمة الدخول الشامل الموحدة

٢٦ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٣٢,٨٧١	١٨,٤٠٨
(١٦,٥٦٦)	٦٥,٨٣٤
١٥٢,٠٤٢	(١٠٣,٤٦٥)
٨,١٤٢	٢٧,٧٨٤
١٧٦,٤٨٩	٨,٥٦١
-	-
١٧٦,٤٨٩	٨,٥٦١

عوائد التوزيعات النقدية - أسهم متاجرة

صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة - أسهم

صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة - أسهم

صافي إيراد الإيجارات

المجموع

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٧ - إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
-	١٧٤
٢٠,٠٠٠	-
(٥٨)	٨١٩
١٩,٩٤٢	٩٩٣
-	-
١٩,٩٤٢	٩٩٣

رد مخصص انتفت الحاجة له

رديات صندوق تعويض المركبات

أخرى

المجموع

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٨ - نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٢٤٠,٢٥٢	٢٩٢,٩٨٥
١٤,٤١٠	٢١,٥٢٥
٥٢,٦١٣	٥٦,٥٢٢
١١,٥٣٣	١٥,٢٧٨
١١,٧٨٤	١١,٣٣٤
٦,٧٠٨	٣,٦٤١
-	١,٥١٤
٣٣٧,٣٠٠	٤٠٢,٧٩٩
٢٦٩,٨٤٠	٣٢٢,٢٣٩
٦٧,٤٦٠	٨٠,٥٦٠

الرواتب والمكافآت

حصة الشركة من الضمان الاجتماعي

مكافأة نهاية الخدمة

صندوق ادخار

سفر وتنقلات

مصاريف طبية

تدريب

المجموع

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٣,٦٨٤	٨٧,٢١٧	رسوم حكومية ورسوم أخرى
١٤,٤١٨	٣٧,٤٠٦	أتعاب مهنية
١٨,٩٠٠	٢٣,٥٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٦,٣١٨	٩,٤٦٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٤,٢٩٨	٩,٣٥٤	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٨٤٨	٨,٤٨٧	صيانة
٦,٢٤٨	٦,١٠٥	بريد واتصالات
٥,٠٠٠	٤,٩٩٨	مصاريف كمبيوتر
٥,١٠٠	٤,٠٢٥	ايجارات
٢,١٦٠	٣,٣٢٥	تبرعات
٤,١٠٢	٢,٠٢٠	رسوم بنكية
٩٦٣	١,٥٨٢	ضيافة
٩٣٦	١,٠٠٨	دعاية وإعلان
٥٥٨	٩٢٥	مصاريف تأمين
-	٤٢٢	نظافة
٥٣	١٣	مصاريف عطاءات
٩١٣	٧,٩٤٢	أخرى
١٨٦,٤٩٩	٢٠٧,٧٩٦	المجموع
١٤٩,١٩٩	١٦٥,٨٣٧	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
٣٧,٣٠٠	٤١,٩٥٩	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل الموحدة

٣٠ - مصاريف أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٠٧٠	-	مصرف مخطط مبنى تحت الإنشاء
٢٣,٠٧٠	-	المجموع

٣١- حصة السهم الأساسية من الربح
تم احتساب حصة السهم الواحد من الربح كالتالي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني ٧٦,٧٣٤	دينار أردني ٥٣٦,٥١١
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار - / ٠.١٩	فلس / دينار - / ١٣٤

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية من الربح

٣٢- النقد و ما في حكمه
يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني ٧٠٠	دينار أردني ٨٥٠
٢٠,٦٤٤	١٤,٠٠٥
٢١,٣٤٤	١٤,٨٥٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
أ- تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية:

رأس المال	نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني ١٧٥,٠٠٠	دينار أردني ١٧٥,٠٠٠	٩٩%

شركة كراج الأراضي المقدسة (ذات مسؤولية محدودة)

ب- لا يوجد معاملات بين الشركة الأم والشركة التابعة.

ج- فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني ١٠١,٨٦٣	دينار أردني ١٢٩,٦٠٠
١٠١,٨٦٣	١٢٩,٦٠٠

رواتب ومكافآت
المجموع

تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما بتاريخ القوائم المالية وكما يلي:

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

تقوم الشركة بممارسة التأمين على السيارات والبحري والنقل والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية. تقوم الشركة بأخذ مخصصات فنية كافية لمواجهة المخاطر التي قد تتعرض لها جراء أنواع التأمين الذي تمارسه. هنالك اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات تأمين محلية وخارجية وذلك للحد من مخاطر التأمين الذي قد تتعرض له الشركة من خلال توزيع مخاطر التأمين بحيث تتحمل الشركة النسبة المتفق عليها ويتم محاسبة شركات إعادة التأمين بحصتها من مخاطر التأمين وذلك حسب الاتفاقيات المبرمة مع تلك الشركات، حيث أن في بعض الأحيان قد ينتج وقوع حادث للمؤمن عليه ينتج عنه مطالبة تكون قيمتها أكبر من القيمة الدفترية للالتزام وذلك لأن أحداث التأمين غير ثابتة، لذلك قامت الشركة بعقد الاتفاقيات مع شركات إعادة تأمين لتخفيض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

أ- مخاطر التأمين

١. مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإدعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإدعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإدعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

٢. تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية الفترة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين للتأمينات الأخرى كما يلي:

المركبات

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩ حزيران	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	١٤٣,٠٨٠	٢١٠,٣٩٠	٢٧٧,٢٥٠	١,٨٥٦,٧٠٠	١,٤٥٦,٧٠٠	٣,٩٤٤,١٢٠
بعد سنتين	٣٥٠,١٨٠	١,٣٨٠,٧٣٧	٣,٢٠٣,٦٦٤	٢,٣٠٥,٠٠٠	-	٧,١٣٩,٥٨١
بعد ثلاث سنوات	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	٣,٢٠٣,٦٦٤	-	-	٨,٧٠٥,٢٠٩
بعد أربع سنوات	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	-	-	-	٥,٥٠١,٥٤٥
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٢,٦٧٤,٨٧٥	-	-	-	-	٢,٦٧٤,٨٧٥
الدفعات المترتبة	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	٣,٢٠٣,٦٦٤	٢,٣٠٥,٠٠٠	١,٤٥٦,٧٠٠	١٢,٤٦٦,٩٠٩
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢,٥٢٥,١٢٥	٢,١٢١,٢٥٠	٢,٧٢٥,٠١٠	١,٦٦٢,٧٠٠	١,٣٩٢,٤٥٩	١٠,٤٢٦,٥٤٤
	١٤٩,٧٥٠	٧٠٥,٤٢٠	٤٧٨,٦٥٤	٦٤٢,٣٠٠	٦٤,٢٤١	٢,٠٤٠,٣٦٥

الحري والنقل

السنة التي تم بها اكتاب التأمين	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩ حزيران	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	١٦,٦٤٠	١١,٢٥٠	١٠٠	٣,٠٤٠	٧,٨٦٠	٣٨,٨٩٠
بعد سنتين	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	٢,٨٧٠	-	٣٩,٥٥٠
بعد ثلاث سنوات	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	-	-	٣٦,٦٨٠
بعد أربع سنوات	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	-	-	-	٣٥,٣٣٢
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	١٧,٧١١	-	-	-	-	١٧,٧١١
الدفعات المترتبة	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	٢,٨٧٠	٧,٨٦٠	٤٧,٤١٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١٧,٦٩٥	١٧,٥٨٠	١,٢٩٠	٢,٤٨٦	٧,٣٢١	٤٦,٣٧٢
	١٦	٤١	٥٨	٣٨٤	٥٣٩	١,٠٣٨

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	٥٦٠,٥٨٠	٨٤٠,١٢٨	٧٧١,٦٨٠	١,٧١٢,٠٠٠	٢,٨٢٩,٣٠٠	٦,٧١٣,٦٨٨
بعد سنتين	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	١,٧١٤,٧٦١	١,٧١٢,٠٠٠	-	٨,٨٠٣,٨٤٦
بعد ثلاث سنوات	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	١,٧١٤,٧٦١	-	-	٧,٠٩١,٨٤٦
بعد أربع سنوات	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	-	-	-	٥,٣٧٧,٠٨٥
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	-	-	-	٣,١٩١,٠٣٧
الدفعات المترتبة	٣,١٩١,٠٣٧	-	-	-	-	١١,٦٣٣,١٤٦
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	١,٧١٤,٧٦١	١,٧١٢,٠٠٠	٢,٨٢٩,٣٠٠	٩,٠٧٠,٠٤٥
	٢,٢٨٣,٠٠٠	١,٩١٦,٧٥٢	١,١٦٢,٠٥٨	١,٥٨٤,٩٣٤	٢,١٢٣,٣٠١	٢,٥٦٣,١٠١
	٩٠٨,٠٣٧	٢٦٩,٢٩٦	٥٥٢,٧٠٣	١٢٧,٠٦٦	٧٠٥,٩٩٩	

المسؤولية

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	٢٢,١٦٩	٢,٧٠٠	١٥,٨٢٠	١٦,٣٤٠	٢٧,٣٥٠	٨٤,٣٧٩
بعد سنتين	٣,٧٤٠	٨,١٨٠	٥٤,٢٠٠	٢٢,٥٣٠	-	٨٨,٦٥٠
بعد ثلاث سنوات	١,٧٨٠	٨,١٨٠	٥٤,٢٠٠	-	-	٦٤,١٦٠
بعد أربع سنوات	٢٨,٦٦٩	٨,١٨٠	-	-	-	٣٦,٨٤٩
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٢٨,٦٦٩	٨,١٨٠	-	-	-	٣٦,٨٤٩
الدفعات المترتبة	٢٨,٦٦٩	-	-	-	-	٢٨,٦٦٩
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢٨,٦٦٩	٨,١٨٠	٥٤,٢٠٠	٢٢,٥٣٠	٢٧,٣٥٠	١٤٠,٩٢٩
	٢٤,٠٧٠	٨,١٨٠	٣٤,٠٤٩	١٩,٥٤٠	٦,٨٣٤	٩١,٥٩٣
	٤,٥٩٩	١,٠٨٠	٢٠,١٥١	٢,٩٩٠	٢٠,٥١٦	٤٩,٣٣٦

٣. تركز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين على السيارات والحريق والحوادث العامة والمسؤولية المدنية وجميعها داخل الأردن وجميع هذه الوثائق بالدينار الأردني. تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

أنواع المخاطر					
الحريق والأضرار		المسؤولية		المركبات	
المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني
١٠,١٨٥,٠٦٤	٥١,٩٢٦	٢,٧٤٨,٣٩٦	١٥٠,٣٩٠	٣,٢٣٦	٧,٣٨١,٥٠٦
٦,٦٦٥,٠٣٣	٥١,٢٥١	١٥٠,٣٩٠	١,١٤٦	٦,٤٦٧,٢٤٦	
الإجمالي الصافي					

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

أنواع المخاطر					
الحريق والأضرار		المسؤولية		المركبات	
المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني
٩,٨٦١,٥٢٠	٤٧,٠٤٨	٢,١٨٥,٦٢٥	٣,٤٩٤	٧,٦٢٥,٣٥٣	
٧,٢٠٩,٣٨٩	٤٧,٠٢٥	١٢٠,٩٦٧	١,١٣٤	٧,٠٤٠,٢٦٣	
الإجمالي الصافي					

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

بنود خارج قائمة المركز المالي			بنود خارج قائمة المركز المالي		
مطلوبات	دينار أردني	موجودات	مطلوبات	دينار أردني	موجودات
دينار أردني	٩,٨٦١,٥٢٠	دينار أردني	دينار أردني	١٠,١٨٥,٠٦٤	دينار أردني
-	-	٢,٦٥٢,١٣١	-	-	٣,٥٢٠,٠٣١
-	٩,٨٦١,٥٢٠	٢,٦٥٢,١٣١	-	١٠,١٨٥,٠٦٤	٣,٥٢٠,٠٣١

أ - حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

بنود خارج قائمة المركز المالي			بنود خارج قائمة المركز المالي		
مطلوبات	دينار أردني	موجودات	مطلوبات	دينار أردني	موجودات
دينار أردني	-	دينار أردني	دينار أردني	-	دينار أردني
-	-	-	-	-	-
-	١,٩٧٢,٣٠٤	٥٣٠,٤٢٦	-	-	-
-	١,٤٧٩,٢٢٨	٣٩٧,٨٢٠	-	٢,٠٣٧,٠١٢	٧٠٤,٠٠٦
-	٦,٤٠٩,٩٨٨	١,٧٢٣,٨٨٥	-	١,٥٢٧,٧٦٠	٥٢٨,٠٠٥
-	٩,٨٦١,٥٢٠	٢,٦٥٢,١٣١	-	٦,٦٢٠,٢٩٢	٢,٢٨٨,٠٢٠
-	-	-	-	١٠,١٨٥,٠٦٤	٣,٥٢٠,٠٣١

ب - حسب القطاع
قطاع عام
قطاع خاص
شركات ومؤسسات
أفراد
المجموع

٤. مخاطر إعادة التأمين

لغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأششطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المصدرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعسدة تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥. حساسية مخاطر التأمين

عند زيادة أقساط الاكتتاب بنسبة ١٠% يؤدي إلى زيادة أقساط الاكتتاب بمقدار ٥٥٤,١٠١ دينار أردني حيث تصبح ٦,٠٩٥,١١٥ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة في أرباح الفترة وتصبح ١,٠٩٠,٦١٧ دينار أردني مما كانت عليه ٥٣٦,٥١٦ دينار أردني وتصبح حقوق الملكية ٤,٦٣٩,٣٣٦ دينار أردني.

عند تخفيض أقساط الاكتتاب بنسبة ١٠% يؤدي إلى انخفاض في أقساط الاكتتاب بمقدار ٥٥٤,١٠١ دينار أردني حيث تصبح ٤,٩٨٦,٩١٣ دينار أردني حيث يؤدي هذا التخفيض إلى انخفاض أرباح الفترة وتصبح خسارة بمقدار ١٧,٥٨٥ دينار أردني مما كانت عليه ربح ٥٣٦,٥١٦ دينار أردني ويؤدي إلى انخفاض في حقوق الملكية لتصبح ٣,٥٣١,١٣٤ دينار أردني.

عند تخفيض صافي التعويضات المدفوعة بنسبة ١٠% تصبح ٣,٨٢١,١٢٧ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة في أرباح الفترة لتصبح ٩٦١,٠٨٥ دينار أردني وإلى زيادة حقوق الملكية لتصبح ٤,٥٠٩,٨٠٤ دينار أردني.

أما في حالة زيادة قيمة صافي التعويضات المدفوعة بنسبة ١٠% تصبح بقيمة ٤,٦٧٠,٢٦٥ دينار أردني مما يؤدي إلى انخفاض أرباح الفترة لتصبح بقيمة ١١١,٩٤٧ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٣,٦٦٠,٦٦٦ دينار أردني.

ب- المخاطر المالية

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

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. مخاطر السوق

- مخاطر الأسهم

عند زيادة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة بنسبة ١٠% تصبح قيمة هذه الموجودات ٧٩٠,٢١٠ دينار أردني مما يؤدي إلى انخفاض أرباح الفترة لتصبح بقيمة ٥٢٦,١٧٠ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٤,٠٧٤,٨٨٩ دينار أردني.

عند تخفيض التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة بنسبة ١٠% تصبح قيمة هذه الموجودات ٨١٠,٩٠٢ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة أرباح الفترة لتصبح بقيمة ٥٤٦,٨٦٢ دينار أردني وزيادة في حقوق الملكية لتصبح ٤,٠٩٥,٥٨١ دينار أردني.

- مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩. إن سعر الفائدة على الودائع البنكية بالدينار الأردني تتراوح من ٥% إلى ٥,٧٥% سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠٠٨: من ٦% إلى ٧% سنوياً).

عند تخفيض الفوائد البنكية الدائنة بنسبة ١% حيث تصبح ٢٩٩,٧٤٢ دينار أردني وانخفاض أرباح الفترة لتصبح ٥٣٣,٤٨٨ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٤,٠٨٢,٢٠٧ دينار أردني.

عند زيادة الفوائد البنكية الدائنة بنسبة ١% تصبح ٣٠٥,٨٠٠ دينار أردني وتؤدي إلى زيادة أرباح الفترة لتصبح ٥٣٩,٥٤٤ دينار أردني وزيادة في حقوق الملكية لتصبح ٤,٠٨٨,٢٦٣ دينار أردني.

- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني العملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

فيما يلي صافي تركر العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالمعامل بالدينار الأردني		بالعملات الأجنبية	
	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
دولار أمريكي	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
جنيه إسترليني	٤٤,٠٧٥	١٠٧,٩٢١	٦٧,٢٥٣	٦٨٣
	٦٧٠	-	-	-

٢. مخاطر السيولة

- تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصائد التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومُؤاماة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.
- ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات المالية (على أساس السنة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

٣٠ حزيران ٢٠٠٩									
المطلوبات:									
مخصص الإقسط غير المكتسبة									
مخصص الإذاعات									
بنوك دائنة									
دائون									
مصاريف مستحقة									
مبدي التأمين									
مخصصات مختلفة									
مخصص ضريبة الدخل									
مطلوبات أخرى									
المجموع									
مجموع الموجودات									
المجموع	دينار أردني	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	حتى ٣ سنوات	من ١ شهر	من ٢ شهر	من ٣ شهر	أقل من شهر	
٥,٣١٣,٣٣٣	دينار أردني	-	-	-	١,٥٩٤,٠٠٠	٧,١٢٥,٣٣٣	١,٠١٢,١١٧	٥٣١,٣٣٣	
١,٣٥١,٧٠٠	-	-	-	٥٤٠,٦٨٠	٣٣٧,٩٢٥	٢٧٠,٣٤٠	٢٠٢,٧٥٥	-	
٩٩٣,٣٥٦	-	-	-	-	٤٨٦,٧٤٤	-	٥٠٦,٦١٢	-	
٢٥٠,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٦٦٢	-	
١,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٥
٣٦١,٣٥٣	-	-	-	-	٣٦١,٣٥٣	-	-	-	-
٢٨٦,٥٨٩	-	-	-	٧٨٤,٧٤٠	١,٨٤٩	-	-	-	-
١٩٩,٨٢٩	-	-	-	-	١٩٩,٨٢٩	-	-	-	-
٢٤٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	٢٣٧,٥٣٩	-	-	-
٩,٠٠٢,٩٢٤	-	-	-	٨٢٥,٤٢٠	٢,٩٨١,٧٠٠	٢,٦٣٣,٢١٢	٢,٠٢٢,٦٩٦	٥٣٩,٨٩٦	
١٣,٠٨٨,١٥٩	٣٩٢,٢١٥	-	-	٢١٠,٠٠٠	٥,٨٣٥,٤٩٩	٥,٨٣٥,٠٣٤	٨٠٠,٥٥٦	١٤,٨٥٥	

المجموع	بلون استحقاق	بمن سنوات	من سنة حتى	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٢ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠٠٨ كانون الأول ٣١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المطلوبات:
٥,٧٥٥,٣٥٠	-	-	-	١,٧٢٦,٦٠٥	٢,٣٠٢,١٤٠	١,١٥١,٠٧٠	٥٧٥,٥٣٥	مخصص الإقسط غير المكتسبة
١,٤٥٤,٠٣٩	-	-	٥٨١,٦١٥	٣٦٣,٥١٢	٢٩,٨٠٧	٢١٨,١٠٥	-	مخصص الإعانات
١,٠٥٠,٦٣٥	-	-	-	٥١٤,٧٤٤	-	٥٣٥,٨٩١	-	مخصص دائنة
٤٨٥,٨٨٢	-	-	-	-	-	٤٨٥,٨٨٢	-	دائون
١,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٥	مصاريف مستحقة
١٥٠,٨٧٠	-	-	-	١٥٠,٨٧٠	-	-	-	مبدي التأمين
٢٣٤,٢٦٢	-	-	-	-	-	٢٣٤,٢٦٢	-	مخصصات مختلفة
٤٧,٠١٩	-	-	-	-	-	٤٧,٠١٩	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٦,١٣٥	-	-	-	-	-	٢٥٦,١٣٥	-	مطلوبات أخرى
٩,٤٣٥,٥١٧	-	-	٥٨١,٦١٥	٢,٧٥٥,٧٣١	٢,٥٩٢,٩٤٧	٢,٩٢٨,٣٦٤	٥٧٦,٨١٠	المجموع
١٢,٩٨٤,٢٤١	٣٨٦,٣٩٢	-	٤٤,٤٩٧	٢,٦٨٠,٨٦٨	٩,٠٣٨,٨١٠	٨١٢,٣٣٠	٢١,٣٤٤	مجموع الموجودات

٣٥- تحليل القطاعات الرئيسية

أ- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع واحد من الأعمال وهو قطاع التأمينات العامة ويشمل (المرحلات والضرار والحريق والأضرار والممتلكات الأخرى والمسؤولية والحوادث الشخصية) يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي. ويشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص.

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة	
	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨,٤٨٧,٩٧٩	٦,١٨٨,٢٦١	-	٨,٤٨٧,٩٧٩	٦,١٨٨,٢٦١
١٢,٩٨٤,٢٤١	١٣,٠٨٨,١٥٩	-	١٢,٩٨٤,٢٤١	١٣,٠٨٨,١٥٩
٢٥,٠٦٣	١١,٩٤٥	-	٢٥,٠٦٣	١١,٩٤٥
				إجمالي الإيرادات
				مجموع الموجودات
				المصرفيات الرأسمالية

يتكون رأس مال الشركة من رأس المال المدفوع ومن الاحتياطي الاختياري والإجباري ومن علاوة الإصدار وبطرح أو يضاف الخسائر أو الأرباح وهذا ما يسمى برأس المال الأساسي ويضاف إليه رأس المال الإضافي وهو قيمة الاستثمار في العقارات والمباني ليصبح رأس المال التنظيمي حيث تقوم الشركة بإدارة رأس المال وذلك من خلال الاستثمارات والودائع البنكية للحصول على القوائد وعوائد الاستثمار. وتقوم الشركة بتوزيع المخاطر والاستثمارات للسعي إلى زيادة رأس المال التنظيمي قد زاد وتغير عن العام الماضي وذلك بسبب وجود أرباح حققتها الشركة وأيضا بسبب زيادة القيمة السوقية للاستثمارات العقارية ويسعى مجلس الإدارة إلى زيادة وتحسين رأس المال التنظيمي مما يعود بالنفع على الشركة وعلى تحسين هامش الملاءة، ويبين الجدول التالي ملخصاً بذلك:

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	دينار أردني	دينار أردني
بنود رأس المال الاساسي		
رأس المال المدفوع	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري	٥٦٣,١٢٣	٥٦٣,١٢٣
الاحتياطي الاختياري	٢٢,٥٦١	٢٢,٥٦١
علاوة إصدار	٣٨,٢٢١	٣٨,٢٢١
حقوق غير مسيطرة	٨٩٧	٩٠٢
الخسائر المتراكمة	(٥٣٩,٥٦٧)	(١,٠٧٦,٠٨٣)
المجموع	٤,٠٨٥,٢٣٥	٣,٥٤٨,٧٢٤
رأس المال الإضافي	١,٦٦٦,٥٨٨	١,٦٠٢,٨٧٠
مجموع رأس المال التنظيمي (أ)	٥,٧٥١,٨٢٣	٥,١٥١,٥٩٤
رأس المال المطلوب (ب)	٢,٥٧٤,٨٧٤	٢,٤٨٧,٢٢٨
نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)	% ٢٢٣,٣٨	% ٢٠٧,١٢

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٩,٤٩٢,٤٩٠	-	٩,٤٩٢,٤٩٠
موجودات مالية للمتاجرة	٨٠٠,٥٥٦	-	٨٠٠,٥٥٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	٢٣٢,٦٦٥	٢٣٢,٦٦٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٤,٨٥٥	-	١٤,٨٥٥
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	١٨٨,٩٦١	-	١٨٨,٩٦١
مدينون - صافي	٨٧٨,١٦٣	-	٨٧٨,١٦٣
ذمم معيدي التأمين - مدينة	١,٠١٠,٤٥٣	-	١,٠١٠,٤٥٣
موجودات ثابتة - بالصافي	-	١٥١,٨١٤	١٥١,٨١٤
موجودات غير ملموسة	-	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
موجودات اخرى	٥٤,٧٠٢	-	٥٤,٧٠٢
مجموع الموجودات	١٢,٤٩٠,١٨٠	٥٩٧,٩٧٩	١٣,٠٨٨,١٥٩
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٣١٣,٣٣٣	-	٥,٣١٣,٣٣٣
مخصص الادعاءات - صافي	١,٣٥١,٧٠٠	-	١,٣٥١,٧٠٠
بنوك دائنة	٩٩٣,٣٥٦	-	٩٩٣,٣٥٦
دائنون	٢٥٠,٦٦٢	-	٢٥٠,٦٦٢
مصاريف مستحقة	١,٣٢٥	-	١,٣٢٥
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	٣٦١,٣٥٣	-	٣٦١,٣٥٣
مخصصات مختلفة	٢٨٦,٥٨٩	-	٢٨٦,٥٨٩
مخصص ضريبة الدخل	١٩٩,٨٢٩	-	١٩٩,٨٢٩
مطلوبات اخرى	٢٤٤,٧٧٧	-	٢٤٤,٧٧٧
مجموع المطلوبات	٩,٠٠٢,٩٢٤	-	٩,٠٠٢,٩٢٤
الصافي	٣,٤٨٧,٢٥٦	٥٩٧,٩٧٩	٤,٠٨٥,٢٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٩,٠٣٨,٨١٠	-	٩,٠٣٨,٨١٠
موجودات مالية للمتاجرة	١,٠٨٨,٥٨٠	-	١,٠٨٨,٥٨٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	٢٣٤,١٣٥	٢٣٤,١٣٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢١,٣٤٤	-	٢١,٣٤٤
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	٢٠٢,٥٧٢	١٩,٩١٢	٢٢٢,٤٨٤
مدينون - صافي	٨٥٥,٦٩٧	-	٨٥٥,٦٩٧
ذمم معيدي التأمين - مدينة	١,٠٨٢,١٠٤	-	١,٠٨٢,١٠٤
موجودات ثابتة - بالصادي	-	١٥٢,٢٥٧	١٥٢,٢٥٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-
موجودات اخرى	٢٨,٨٣٠	-	٢٨,٨٣٠
مجموع الموجودات	١٢,٣٦٧,٩٣٧	٦١٦,٣٠٤	١٢,٩٨٤,٢٤١
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٧٥٥,٣٥٠	-	٥,٧٥٥,٣٥٠
مخصص الادعاءات - صافي	١,٤٥٤,٠٣٩	-	١,٤٥٤,٠٣٩
بنوك دائنة	١,٠٥٠,٦٣٥	-	١,٠٥٠,٦٣٥
دائنون	٤٨٥,٨٨٢	-	٤٨٥,٨٨٢
مصاريف مستحقة	١,٣٢٥	-	١,٣٢٥
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	١٥٠,٨٧٠	-	١٥٠,٨٧٠
مخصصات مختلفة	٢٣٤,٢٦٢	-	٢٣٤,٢٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٤٧,٠١٩	-	٤٧,٠١٩
مطلوبات اخرى	٢٥٦,١٣٥	-	٢٥٦,١٣٥
مجموع المطلوبات	٩,٤٣٥,٥١٧	-	٩,٤٣٥,٥١٧
الصافي	٢,٩٣٢,٤٢٠	٦١٦,٣٠٤	٣,٥٤٨,٧٢٤

٣٨ - عام

- تم إعادة تصنيف بعض بنود القوائم المالية للفترة الحالية ولسنة المقارنة السابقة كما يلي:

البيان	موجودات مالية للمتاجرة دينار أردني	موجودات مالية متوفرة للبيع دينار أردني	المجموع دينار أردني
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قبل إعادة التصنيف	١,٢٩٨,٥٨٠	-	١,٢٩٨,٥٨٠
إعادة تصنيف	(٢١٠,٠٠٠)	٢١٠,٠٠٠	-
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قبل إعادة التصنيف	١,٠٨٨,٥٨٠	٢١٠,٠٠٠	١,٢٩٨,٥٨٠

- هذا ولا يوجد أي أثر ناتج من عملية إعادة التصنيف على حقوق الملكية وأرباح الفترة والتدفقات النقدية.