



الرقم 3042/12/102
التاريخ 2009/10/29

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،

Q.R - JISC - 29/10/2009 (3)

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2009/09/30

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

1. الميزانية العامة كما بتاريخ 2009/09/30.

2. بيان الدخل كما بتاريخ 2009/09/30.

3. بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

4. بيان التدفقات النقدية.

5. الايضاحات الضرورية.

6. تقرير مدقق حسابات الشركة.

واقضوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

حسام صويكس
نائب المدير العام

المندوبة الإدارية
الديوان
٢٩ تموز ٢٠٠٩
الرقم المتداول ٤٦٦٨
رقم الملف ٤٦٦٨
اتجهت الى
الدواء لخميا

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠٠٩
مع تقرير المراجعة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز |
| ب | قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٩٩ - ٨

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأردن الدولية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الاخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا. لقد تم تدقيق قائمة المركز المالي الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والذي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة من قبل مدقق آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حوله بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٠٩ .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموحد لشركة الاردن الدولية للتأمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ واداءها المالي المرحلي الموحد وتدفقاتها النقدية المرحلية الموحدة ، للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرات إيضاحية

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

١- كما يرد في الايضاح (١٩) ، إن القوائم المالية المرفقة هي القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة الأولى المراجعة التي تصدر عن الشركة لفترة التسعة أشهر وعليه لم يتم إظهار أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما أفادتنا الادارة .

٢ - تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٩

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ودائع لدى البنوك	٣	٩,٧١٠,٠١٢	٦,٥٧٤,٩٩٠
موجودات مالية للمتاجرة		٥,١٣٩,٥٧٤	٦,٠٢٢,٧٩٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠
استثمار في شركة حليفة	٥	٤٥,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	٦	٨,٥٧٤,١٣٤	٨,٦٤٣,١١٤
مجموع الاستثمارات		٢٦,٧٦٨,٧٢٠	٢٦,٥٩٠,٨٩٤
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٦٩,٨٢٤	٤٣٥,٩٥٣
شيكات برسم التحصيل		١,٣٩٣,١٨٤	٧١٣,٨٦٠
مدينون - صافي	٧	٣,٦٢٧,١٠٩	٢,١٣٣,٩٦١
نعم معيدي التأمين - مدينة	٨	٣,٤٩٠,٣٥٥	٣,٩٨٠,٧٣٢
المطلوب من اطراف ذات علاقة	١٥	١,٩٢٠,٧٠٥	٩٤٢,٣٠١
موجودات ضريبية مؤجلة		٣٥٥,٧١٦	٢٩٦,٧٣٢
موجودات ثابتة - صافي		٢,٧٢١,١٦٧	٢,٧٥٥,٢٥٩
موجودات غير ملموسة		٤٢١,٧٠٧	٤٣٢,٣٥٩
موجودات أخرى		٣٧٤,٣٠٥	٣٤٥,٣٦٣
مجموع الموجودات		٣٦,٢٧٣,٧٩٢	٣٥,٠٤٥,٤١٤

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :	
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٠٩٦,٥٠٨
مخصص الادعاءات - صافي	٣,٧٥٧,٩٢٥
المخصص الحسابي - صافي	١,٤٩٠,١٦٩
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٩,٣٤٤,٦٠٢
دائنون	١,٧٢٢,٢٣٧
بنك دائن	٢٣١,٥٨٦
نعم معيدي التأمين الدائنة	١,٣٣٥,٧٦٨
مخصص ضريبة الدخل	٢٣٩,٨٧٤
مخصصات مختلفة	٢٤٢,٢٦١
مطلوبات أخرى	١,٠٧١,٠٠٧
مجموع المطلوبات	١٣,٨٤٦,٣٣٥

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي الشركة :-	
رأس المال المصرح به والمدفوع	١٦,٥٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٨١,١٢٩
الاحتياطي الاجباري	٢,٠٢٦,٩١٦
الاحتياطي الخاص	٢,٢٢٥
الارباح مدورة	١,٢١٦,٨٩٢
الربح للفترة - قائمة (ب ، ج)	٥٠٩,١٥٢
مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة	٢٠,٣٨٠,٤٤٨
حقوق غير المسيطرين	٢,٠٤٧,٠٠٩
مجموع حقوق الملكية	٢٢,٤٢٧,٤٥٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٦,٢٧٣,٧٩٢

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ أيلول

إيضاح ٢٠٠٩

دينار

١٣,٢٢٣,١٩٢

(٣,٤٠٠,٧٤٥)

٩,٨٢٢,٤٤٧

(١,٥٤٣,٥٢٥)

(٢٢,٠٨٢)

٨,٢٥٦,٨٤٠

٤٦,٠٠٣٦

١٨٧,٨٩٠

٣٥٥,٦٦٤

٢٩٣,٠١٠

٦٧٧,١٧١

٤٥٤,٥٩٠

١٠,٦٨٥,٢٠١

١٢

٨,٨٨٢,٩٤٧

(٩٣٥,٣٠٢)

(٩٦٢,٢٢٣)

٦,٩٨٥,٤٢٢

٣٠٧,٨٢٤

٩٦٢,٩٧٨

١١٨,٨٠٠

٢٩٩,٠٣٢

٤٩,٨٦٠

٦٨,٥٦٥

٨,٧٩٢,٤٨١

١٤٩,٣٩٩

٤٤٠,٠١٢

٤١٤,٠٩٤

٩٧,٨٦٠

٩,٨٩٣,٨٤٦

٧٩١,٣٥٥

(٢٤٠,١٦٠)

٥٥١,١٩٥

٥١٧,٣٤٥

٣٣,٨٥٠

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

٥٥١,١٩٥

الإيرادات :

إجمالي الأقساط المكتتبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة

صافي التغير في المخصص الحسابي

صافي الأقساط المتحققة

إيرادات العمولات

رسوم اصدار بوالص تأمين

فوائد دائنة

صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

إيرادات من شركة حليفة

صافي إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التعويضات والخسائر والمصاريف :

التعويضات المدفوعة

يطرح : مستردات

حصة معيدي التأمين

صافي التعويضات المدفوعة

صافي التغير في مخصص الادعاءات

نفقات موظفين ومصاريف إدارية وعمومية موزعة

أقساط فائض الخسارة

تكاليف اقتناء بوالص

مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات

مصاريف أخرى

صافي عبء التعويضات

نفقات الموظفين غير الموزعة

مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

مخصصات مختلفة

استهلاكات وإطفاءات

إجمالي المصروفات

ربح الفترة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)

ويعود الى :

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

حصة السهم من الربح للفترة (أساسي و مخفض)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية

في ٣٠ أيلول

٢٠٠٩

إيضاح

دينار

٥٥١,١٩٥

٨٢,٠٣٤

١٩

٦٣٣,٢٢٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

تعديلات سنوات سابقة

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

العائد إلى :

٥٩٩,٣٧٩

مساهمي الشركة

٣٣,٨٥٠

حقوق غير المسيطرين

٦٣٣,٢٢٩

المجموع

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عصان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المجموع	الربح للفترة	الأرباح الموزعة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الاجباري	علاوة اصدار	رأس المال المدفوع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٣٦٥,٢٥٥	٢,٥٣٨,٠٩٣	١٩,٨٢٧,١٦٢	-	١,٢١٦,٨٩٢	٢,٢٢٥	٢,٠٢٦,٩١٦	٨١,١٢٩	١٦,٥٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩
٨٢,٠٣٤	-	٨٢,٠٣٤	-	٨٢,٠٣٤	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٥٥١,١٩٥	٣٢,٨٥٠	٥١٧,٣٤٥	٥١٧,٣٤٥	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
٦٣٢,٢٢٩	٣٢,٨٥٠	٥٩٩,٣٧٩	٥١٧,٣٤٥	٨٢,٠٣٤	-	-	-	-	الربح للفترة
(٥٧١,٠٢٧)	(٥٣٢,١٢٧)	(٣٧,٩٠٠)	-	(٣٧,٩٠٠)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة - قائمة (ج)
٢٢,٤٢٧,٤٥٧	٢,٠٣٨,٨١٦	٢٠,٣٨٨,٦٤١	٥١٧,٣٤٥	١,٢٦١,٠٢٦	٢,٢٢٥	٢,٠٢٦,٩١٦	٨١,١٢٩	١٦,٥٠٠,٠٠٠	تعديلات أخرى - شراء حقوق غير مسيطرين خلال الفترة *
									الرصيد في نهاية الفترة

* يمثل هذا البند حقوق غير مسيطرين لشركة الأردن الدولية للاستثمار التي تم شراؤها خلال الفترة حيث تم زيادة حصة الشركة من ٧٢,٨١٥% إلى ٧٨,٥٢٥% كما في نهاية الفترة.

تشمل الأرباح المدورة والربح للفترة مبلغ ١,٣٧٣,٤٧٨ دينار يمثل قيمة الأرباح غير المتحققة والنتيجة عن تقييم موجودات مالية للمتاجرة ومبلغ ٣٥٥,٧١٦ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة يحظر التصرف بها.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	ايضاح	دينار
٧٩١,٣٥٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة التعديلات :	
٩٧,٨٦٠	استهلاكات وإطفاءات	
١٤٠,٣٦٧	تدني في قيمة استثمارات عقارية	
٧٦,٢٩٠	مخصص مطالبات محتملة	
(١,٣٧٣,٤٧٨)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	
١,٢٣٧,٣٣٦	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة	
١٩٧,٤٣٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
١,٥٤٣,٥٢٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	
٢٢,٠٨٢	صافي التغير في المخصص الحسابي	
٣٠٧,٨٢٤	صافي التغير في المخصص الادعاءات	
٣,٠٤٠,٥٩٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
(٦٧٩,٣٢٤)	(الزيادة) في الشيكات برسم التحصيل	
(١,٦٩٠,٥٨٥)	(الزيادة) في المدينون	
٤٩,٣٧٧	النقص في نهم معيدي التأمين المدنية	
٧٤٩,٥٩٦	النقص في نهم اطراف ذات علاقة	
(٢٨,٩٤٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى	
(٣٢٣,٥٩٣)	(النقص) في الدائنون	
(٣٤,١٨٥)	(النقص) في المخصصات المختلفة	
٣١٤,٩٦٤	الزيادة في نهم معيدي التأمين الدائنة	
(١,٠٩٦,٩٠٤)	(النقص) في المطلوبات الأخرى	
٣٠,١٠٠٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة	
(٩٢,٥٢٣)	ضريبة دخل مدفوعة	
٢٠٨,٤٧٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
(٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(٧١,٣٨٧)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	
(٧٩٤,٣٢٢)	(الزيادة) في استثمارات عقارية	
١,٨١٣,٦٨٠	شراء موجودات مالية للمتاجرة	
٢,٠٥٥,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة	
(٣١,٨٧٨)	المسترد من الاستثمار في شركة حليفة	
(٢١,٢٣٨)	شراء موجودات ثابتة	
(٥٧١,٠٢٧)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة	
٢,٣٢٨,٨٢٨	التغير في حقوق غير المسيطرين	
	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار	
٢٣١,٥٨٦	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :	
٢٣١,٥٨٦	الزيادة في بنك دائن	
٢,٧٦٨,٨٩٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	
٧,٠١٠,٩٤٣	صافي الزيادة في النقد	١٤
٩,٧٧٩,٨٣٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٤
	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

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

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين عام ١٩٩٦ ، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٠١) مركزها الرئيسي عمان الدوار السادس ص . ب ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مصرح به يبلغ ٢٠ مليون دينار موزع على ٢٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد . وقد بلغ رأس المال المدفوع ١٦,٥ مليون دينار / سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ .

- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين وإعادة التأمين .

ب - تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ، باستثناء عدم عرض أرقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية باعتبار ان القوائم المالية المرفقة هي الأولى المراجعة التي تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الأولى من السنة .

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني .

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .

- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح للفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء عدم عرض أرقام المقارنة للفترة وقيام الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية :

- المعيار المحاسبي رقم (١) (عدل بالعام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية (تطبيق للسنوات المالية من أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩ . وقد أدى تعديل المعيار المحاسبي رقم (١) إلى عدد من التغيرات في المصطلحات بما في ذلك عناوين معدلة للقوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما أدى إلى عدد من التغيرات في العرض والإفصاح ، إلا أنه لم يكن له أي أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة والشركات التابعة .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية ويطبق للسنوات المالية ابتداءً من أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح، حيث نتج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال الشركة والشركات التابعة التي يتم تقديم تقارير حولها، هذا ولم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة والشركات التابعة.

ب - أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة، ويتم إستبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها، وتفاصيلها كما يلي:

إسم الشركة	بلد المنشأ	طبيعة النشاط	رأس المال	حصة الشركة	تاريخ التملك
			دينار		
شركة الأردن الدولية للإستثمار	الأردن	إستثمارات عقارية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٥٢٥ %	٢٠٠٦
شركة إبداع للإستثمارات المالية	الأردن	وساطة مالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	٢٠٠٥

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

ج - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٣ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار
٦,٥٧٤,٩٩٠	٩,٧١٠,٠١٢	٦,٠٣١,١٣٤	٣,٦٧٨,٨٧٨

ودائع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/١٧% الى ٧/٢٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١/٨٩% الى ١/٩٦% خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٣٢٧,٥٩٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب بإستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين .

٤ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من الاستثمار في أسهم شركات غير متداولة تظهر بالكلفة حيث يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه ولعدم توفر اسعار سوقية لها .

٥ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند استثمار الشركة التابعة شركة الأردن الدولية للاستثمار في شركة تلال سالم العقارية (شركة حليفة) بنسبة ٣٠% . بناءاً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة تلال سالم العقارية المنعقد بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٩ ، فقد تم مناقشة وقرار تعديل قرار الهيئة العامة غير العادي المؤرخ في ١٢ شباط ٢٠٠٩ المتضمن تخفيض رأس مال الشركة المكتتب به من ٧ مليون دينار أردني الى ١٥٠ ألف دينار أردني بدلاً من ١٠٠ ألف دينار أردني وتحويل مبلغ التخفيض والبالغة حصة الشركة منه ٢,٠٥٥,٠٠٠ دينار الى شركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) . كما تم شطب خسائر الشركة الحليفة في حسابات الشركاء وقد بلغت حصة الشركة التابعة منها مبلغ ٣٢٢,٨٢٩ دينار . هذا وقد إستكملت الشركة الحليفة اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٠٩ .

ان تفاصيل الحركة على حساب الاستثمار هي كما يلي :

المبلغ	
دينار	
٢,١٠٠,٠٠٠	الاستثمار في بداية الفترة
٢,٠٥٥,٠٠٠	المبالغ المستردة
(٣٢٢,٨٢٩)	حصة الشركة من الخسارة للفترة
٣٢٢,٨٢٩	ما تم قيده لقاء شطب الخسائر
٤٥,٠٠٠	الاستثمار في نهاية الفترة

٦ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند تكلفة الاستثمارات العقارية والعائدة للشركة التابعة لشركة الأردن الدولية للاستثمار وتفصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	أراضي استثمارية
٥,٠١٤,٩٧٧	٥,٠٧١,٥٥٠	مشروع قرية سالم
٢,٩٧١,٤٠٨	٢,٩٨٨,٢٣٣	المباني بالصافي بعد الاستهلاك المتراكم
٤٥٧,٧٧٧	٤٥٠,٨١٧	شقق سكنية بالصافي بعد الاستهلاك المتراكم
١١٦,٥٥٢	١١٥,٤٦٨	مكتب وداي صقرة - صافي بعد الاستهلاك المتراكم
٨٢,٤٠٠	٨٨,٤٣٣	
٨,٦٤٣,١١٤	٨,٧١٤,٥٠١	
-	١٤٠,٣٦٧	ينزل : مخصص تدني قيمة استثمارات عقارية
٨,٦٤٣,١١٤	٨,٥٧٤,١٣٤	

* من اجمالي الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ ، أراضي وعقارات بكلفة ١٧٧,٦٩٧ دينار مسجلة باسم أعضاء مجلس إدارة أو لها وكالات عدلية بأسمائهم .

** إن معدل تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٩,١٥٧,٨٠٢ دينار خلال العام ٢٠٠٩ .

٧ - مدينون - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
١,٨٨٤,٩١١	٣,٠٥١,٢٩٠	ذمم عملاء شركة الوساطة
١٨٣,٧٣٢	٤٥٣,١٩١	ذمم موظفين
١١٧,٧١٤	٦٧,٩٥٠	ذمم وكلاء
٢٩,٩٩٨	١٤٢,٠٨٠	ذمم الوسطاء
١٠,٨٦١	١٥٢,٩٨٢	ذمم أخرى
٨٣,٢١٣	١٣٣,٥٢١	
٢,٣١٠,٤٢٩	٤,٠٠١,٠١٤	
(١٧٦,٤٦٨)	(٣٧٣,٩٠٥)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٢,١٣٣,٩٦١	٣,٦٢٧,١٠٩	

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٧٧,٣٣١	١٧٦,٤٦٨	اضافات
-	١٩٧,٤٣٧	استبعادات
(٨٦٣)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٧٦,٤٦٨	٣٧٣,٩٠٥	

٨ - ذمم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٩٧,٧٢٥	٣٤٧,٠٠٠
٥١,٦٣٠	٥١,٧٣٢
٣٤٩,٣٥٥	٣٩٨,٧٣٢

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

٩ - بنك دائن
يمثل هذا البند حساب جاري مكشوف دفترياً نتيجة عن اصدار شيكات لم تقدم للصرف من قبل العملاء بعد .

١٠ - ضريبة الدخل
تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ لشركة الأردن الدولية للتأمين .

- تم اجراء تسوية ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٦ لشركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة تابعة) . هذا وقد قامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ولم تتم مراجعتهما من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٦ للشركة التابعة شركة ابداع للاستثمارات المالية ، كما صدر قرار عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعدم الموافقة على كشف التقدير الذاتي لضريبة الدخل عن العام ٢٠٠٧ بسبب الاختلاف حول معالجة ارباح اسهم للمتاجرة ، وتم تقديم الاعتراض للدائرة ضمن المدة القانونية ولم يصدر قرار نهائي بشأنها وما زالت القضية قيد النظر ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفرق حوالي ٣,٨٢٦ دينار . كما قامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- برأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة والشركات التابعة ، إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لأغراض الالتزامات الضريبية للفترة وللسنوات غير المنتهية بعد .

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٢٧,٠١٤	١١٥,٢٨٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٢٧,٠١٤)	(٩٢,٥٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٥,١٨٤	٢١٧,١١٠	مصروف ضريبة الدخل الفترة / السنة
٦٠,١٠٣	-	ضريبة الدخل عن سنة سابقة
١١٥,٢٨٧	٢٣٩,٨٧٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

١١ - الاحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة بإقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية ، على ان يتم اقتطاعها في نهاية السنة المالية .

١٢ - إيرادات من شركة حليفة

قامت شركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة تابعة) بتوقيع اتفاقية بيع وشراء أرض مع شركة تلال سالم العقارية (شركة حليفة) ، وبناءً على الاتفاقية تم دفع مبلغ ١ مليون دينار من أصل قيمة العقار للشركة التابعة شركة الأردن الدولية للاستثمار عند توقيع العقد . تم لاحقاً لهذه الاتفاقية توقيع اتفاقية مخالصة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ حيث اتفق الطرفان على فسخ اتفاقية البيع والشراء الموقعة واعتبار المبلغ المدفوع تعويض لشركة الأردن الدولية للاستثمار عن كافة الأضرار التي لحقت بها جراء العدول عن عملية الشراء .

يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	المبالغ المقبوضة خلال الفترة
(٣٢٢,٨٢٩)	حصة الشركة من الخسائر للفترة (ايضاح ٥)
٦٧٧,١٧١	صافي إيرادات من شركة حليفة

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	
٥٠٩,١٥٢	الربح للفترة والعائد لمساهمي الشركة - قائمة (ب)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
- / ٠٣١	نصيب السهم من صافي الربح للفترة اساسي ومخفض

١٤ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٦٤٤	٦٩,٨٢٤
٦,٥٧٤,٩٩٠	٣,٦٧٨,٨٧٨
٤٣٣,٣٠٩	٦,٠٣١,١٣٤
٧,٠١٠,٩٤٣	٩,٧٧٩,٨٣٦

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك

١٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين ، وأن جميع ذمم الأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .
- فيما يلي ملخص المعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩

دينار
١٩٢,٧٠٥
(١٤,٥٥٤)

المطلوب من شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات *
المطلوب الى شركة تلال سالم العقارية (شركة حليفة)

للفترة المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٠٩

دينار
٤,١٦٧
٢٦,٠٢٩

أقساط تأمين **

عمولات تداول **

- * عضو مجلس إدارة في شركة الأردن الدولية للتأمين وشركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة تابعة) .

** ذمم واقساط تأمين لاعضاء مجلس الادارة وأقاربهم .

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣٠٤,١٦٨ دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ .

١٦ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٠٧٩,٨٣٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ ، وبراى الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٧ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٠١,١٠١ دينار ، تأميناتها النقدية ٦٣,٤٥٥ دينار .

١٨ - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ كما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		
مطلوبات	موجودات	
وحقوق الملكية		
دينار	دينار	أ - حسب النشاط :
٢٣,٦٧٦,٣٣٨	٩,٥٤٧,٣٨٧	- تأمين
٩,٥٢٩,١٠١	٢١,٥٨٦,٨٣١	- استثمارات
٣,٠٦٨,٣٥٣	٥,١٣٩,٥٧٤	- وساطة مالية
٣٦,٢٧٣,٧٩٢	٣٦,٢٧٣,٧٩٢	- المجموع
		ب - حسب التوزيع الجغرافي :
٣٥,٤١٢,٥٨١	٣٥,٢٣٩,١٢٢	- داخل المملكة
٨٦١,٢١١	١,٠٣٤,٦٧٠	- خارج المملكة
٣٦,٢٧٣,٧٩٢	٣٦,٢٧٣,٧٩٢	

كما توزعت إيرادات الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		
دينار		
٦٤٧,٩٢٥		أ - حسب النشاط :
١,٢٩٨,١٦٤		- تأمين
٣١٨,٤٩٦		- استثمارات
		- وساطة مالية

١٩ - أرقام المقارنة

أ - لم يتم أظهار أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة بإعتبار أن هذه أول قوائم مالية موحدة مرحلية موجزة مراجعة تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الأولى من السنة المالية . علماً بأن بعض أرقام المقارنة الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز قد تم إعادة تصنيفها لتناسب مع تصنيف أرقام قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ .

ب - قامت الشركة بتعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وذلك بقيد أثر الفروقات الضريبية المؤجلة المتعلقة ببعض المخصصات غير المقبولة ضريبياً . هذا ولم يتم تعديل القوائم المالية بأثر رجعي وذلك كون ان القوائم المالية للعام السابق قد تم اصدارها والموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للشركة ، وإن أثر التعديل كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠٠٩			الموجودات
قبل التعديل	بعد التعديل	التغير	
دينار	دينار	دينار	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٩٦,٧٣٢	٣٧٨,٧٦٦	٨٢,٠٣٤	
١,٢١٦,٨٩٢	١,٢٩٨,٩٢٦	٨٢,٠٣٤	حقوق المساهمين الأرباح المدورة