

شركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
The Holy Land Insurance Co. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 4,000,000

P.O.Box: 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan
Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704
Fax : +(962 6) 5681973
E-mail : info@holylaninsurance.com
Web Site : www.holylaninsurance.com
AMMAN - JORDAN



ص.ب. ٩٢١٥٤٣/٩١٣٠ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩/٨١

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢٦)

عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠٠٩/١١/١١

Ref :

اشارة رقم : ٢٠٩٨/٢٦

SEMI ANNUAL - HOLI - 12/11/2009

السادة الاوراق المالية

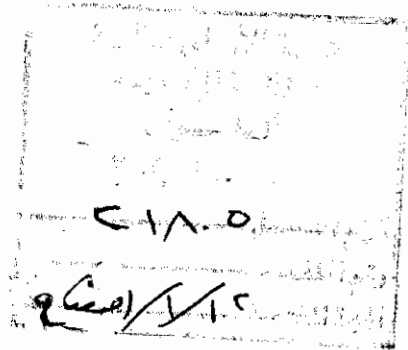
السيد
١١/١٢

تحية واحترام

نرفق اليكم نسخة من ميزانية شهر حزيران لعام ٢٠٠٩ بعد ان تم اجراء التعديلات اللازمة عليها حسب متطلبات
هيئة التأمين .

واقبلوا فائق الاحترام والتقدير

شركة الأراضي المقدسة للتأمين م.ع.م
نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام
بهاء الدين الخطيب



ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN'S COMP.	CONTRACTORS ALL RISKS	PRIVATE	SEA	HOUSE HOLD
PERSONAL ACCIDENT	ERECTIIONS	COMMERCIAL	AIRFREIGHT	GOODS
FLIGHT COUPON ETC.	MACHINERY		LAND TRANSIT	AND OTHERS

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

القوائم المالية المرحلية الموحدة
وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

فهرس

صفحة

	تقرير المدقق حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢-١	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٦	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٧	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٨	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٤٠-٩	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة



تقرير المدقق حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

السادة مساهمي شركة الأراضي المقدسة للتأمين المحترمين
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 أشهر 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 أحطنا 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 أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

فقرة إيضاحية

بدون التحفظ في رأينا، وكما هو مبين في إيضاح (٤٢/ب) قامت الشركة بزيادة مخصص ادعاءات آخر المدة بمبلغ ٥٠٣,٤٦٥ دينار أردني بناءً على تعليمات هيئة التأمين، وبناءً عليه تم إصدار قوائم مالية جديدة معدلة. إن تقريرنا هذا يلغي أي تقرير سابق صادر حول القوائم المالية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

طلال أبوغزالة وشركاه الدوليين

حسني أحمد عليان
(إجازة رقم ٧٦٣)

عمان في ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٩



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGI 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 1953 Jordan



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

١٩ شارع مكة، أم أذينة، مبنى الأكاديميات، ص.ب. ٣٩٦٦ عمان ١٩٥٣ الأردن

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><u>١٢,٩٨٤,٢٤١</u></u>	<u><u>١٣,٠٨٨,١٥٩</u></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	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ايضاح رقم	
(بعد التعديل)			
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات
٥,٧٥٥,٣٥٠	٥,٣١٣,٣٣٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١,٤٥٤,٠٣٩	١,٨٥٥,١٦٥		مخصص الادعاءات - صافي
٧,٢٠٩,٣٨٩	٧,١٦٨,٤٩٨		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	نعم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٤,٢٦٢	٢٨٦,٥٨٩	١٨	مخصصات مختلفة
٤٧,٠١٩	٢١٢,٥٢٦	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٦,١٣٥	٢٤٤,٧٧٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٩,٤٣٥,٥١٧	٩,٥١٩,٠٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٨,٢٢١	٣٨,٢٢١	٢١	علاوة الاصدار
٥٦٣,١٢٣	٥٦٣,١٢٣	٢٢	احتياطي اجباري
٢٢,٥٦١	٢٢,٥٦١	٢٢	احتياطي اختياري
-	٢٠,٣٥٤		ربح الفترة
(١,٠٧٦,٠٨٣)	(١,٠٧٦,٠٨٣)	٢٣	الخسائر المتراكمة
٣,٥٤٧,٨٢٢	٣,٥٦٨,١٧٦		المجموع
٩٠٢	٨٩٧	٢٤	الحقوق غير المسيطرة
٣,٥٤٨,٧٢٤	٣,٥٦٩,٠٧٣		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

ايضاح رقم	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٥,٥٨٧,٤٥٢	٦,٠٥٤,٧١٤	٣,٠٨٧,٩٠٥	٣,٥٣٤,٤٩١
يطرح: حصة معيدي التأمين	(٢٦٨,٠٨٨)	(٢١٠,٩٠٢)	(٩٣,٤٢٢)	(١١٣,٢٦٩)
صافي الاقساط المكتتبة	٥,٣١٩,٣٦٤	٥,٨٤٣,٨١٢	٢,٩٩٤,٤٨٣	٣,٤٢١,٢٢٢
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	٤٤٢,٠١٧	(٢,٩٣١,٧٤٠)	(٩٠,٤٥٠)	(١,٥٩٨,٨٢٦)
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٥,٧٦١,٣٨١	٢,٩١٢,٠٧٢	٢,٩٠٤,٠٣٣	١,٨٢٢,٣٩٦
إيرادات العمولات	٥١,٦٦٦	٤٢,٣٦٨	١٥,١٨٧	٢٢,٧٦٦
رسوم اصدار بوالص تأمين	٣٦,٣٦٥	١٠٤,١٠٣	١٦,٧٤٧	٥٩,٤٠٥
إيرادات أخرى خاصة بالاككتابات	٧١,٢١١	-	(١٦٨,٥٠٢)	-
فوائد دائنة	٣٠٤,٥٢٢	٦٣,٧٩١	٢١٦,٤٨٢	٣٦,٧٨٣
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٨,٥٦١	١٧٦,٤٨٩	٣٨,٤٣٩	١٧٥,٥٨٦
إيرادات أخرى	٩٩٣	١٩,٩٤٢	(١٧٩)	١٩,٧٦٦
مجموع الإيرادات	٦,٢٣٤,٦٩٩	٣,٣١٨,٧٦٥	٣,٠٢٢,٢٠٧	٢,١٣٦,٧٠٢
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة	٥,٠٦٥,٩٩٠	٢,٤٨٥,٣٢٧	٢,٤٧٤,٤٠٣	١,٢٠٥,٨٩٥
يطرح: مستردات	(٣٠٦,٨٤٨)	(١٠٥,٩٤٧)	(١١٧,٠٠٥)	(٣٥,٧٤٤)
يطرح: حصة معيدي التأمين	(٤٦٧,٠٠٨)	(٤٣٦,١٤٥)	(٣٤٧,١٣٥)	(١٩٢,٤٢٤)
صافي التعويضات المدفوعة	٤,٢٩٢,١٣٤	١,٩٤٣,٢٣٥	٢,٠١٠,٢٦٣	٩٧٧,٧٢٧
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٠١,١٢٦	٢٨٤,٤٦٩	٢٠٥,٤٠٢	٨٨,٥٨٤
نفقات الموظفين الموزعة	٣٢٢,٢٣٩	٢٦٩,٨٤٠	١٧٨,٣٧٦	١٧٥,٩٧٦
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١٦٥,٨٣٧	١٤٩,١٩٩	٥٤,٤٣٨	٧١,٠٥٧
أقساط فاتص الخسارة	٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١	-	٣٢,٦٩٥
تكاليف اقتناء بوالص	٣٢٥,٣٨٥	٣٧٨,٠٣١	١٨١,٥٣٥	٢١٧,٥٨٧
مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات	١٢,٨٩٨	١٣,٢٥٠	٨,٣٩٣	٨,٢٥٠
صافي عبء التعويضات	٥,٥٨٥,٠١٠	٣,١٠٣,٤١٥	٢,٦٣٨,٤٠٧	١,٥٧١,٨٧٦
نفقات الموظفين غير الموزعة	٨٠,٥٦٠	٦٧,٤٦٠	٤٤,٥٩٤	٤٣,٩٩٤
استهلاكات وإطفاءات	١٠,٣٥٨	١٠,٦٤٦	٥,٣٣٩	٥,٣٢٤
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٤١,٩٥٩	٣٧,٣٠٠	١٤,١١٠	١٧,٧٦٤
خسارة التكني في المدينين وأوراق القبض	٢٩٨,٩٩٥	١٤٠	٢١٦,١٣٤	١٤٠
مصاريف أخرى	-	٢٣,٠٧٠	-	-
اجمالي المصاريف	٦,٠١٦,٨٨٢	٣,٢٤٢,٠٣١	٢,٩١٨,٥٨٤	١,٦٣٩,٠٩٨
ربح الفترة قبل الضريبة	٢١٧,٨١٧	٧٦,٧٣٤	١٠٣,٦٢٣	٤٩٧,٦٠٤
ضريبة الدخل	١٩٧,٤٦٨	-	١٥٨,٢٧٩	-
ربح (خسارة) الفترة	٢٠,٣٤٩	٧٦,٧٣٤	(٥٤,٦٥٦)	٤٩٧,٦٠٤
يعود إلى:				
مساهمي الشركة الأم	٢٠,٣٥٤	-	(٥٤,٦٥١)	-
الحقوق غير المسيطرة	(٥)	-	(٥)	-
المجموع	٢٠,٣٤٩	٧٦,٧٣٤	(٥٤,٦٥٦)	٤٩٧,٦٠٤
حصة السهم الأساسية من الربح	٣١	٠,٠٠٥ دينار / سهم	٠,٠١٩ دينار / سهم	

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

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

		فئات مترجمة						رأس المال المدفوع	
		المجموع قبل الحقوق غير المسيطرة	الحقوق غير المسيطرة	المجموع	غير منطقة	منطقة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار
المجموع	لبنان أردني	لبنان أردني	لبنان أردني	لبنان أردني	لبنان أردني	لبنان أردني	لبنان أردني	لبنان أردني	لبنان أردني
٣,٥٤٨,٧٢٤	٩,٠٢	٣,٥٤٧,٨٢٢	(١,٠٧٦,٠٨٣)	-	٢٢,٥٦١	٥٦٣,١٢٣	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩
٢,٣٤٩	(٥)	٢,٣٥٤	-	٢,٣٥٤	-	-	-	-	٢٠٠٩
٣,٥٦٩,٠٧٣	٨٩٧	٣,٥٦٨,١٧٦	(١,٠٥٥,٧٢٩)	-	٢٢,٥٦١	٥٦٣,١٢٣	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩
٣,٤٤٥,٥٠١	١,٠٩٣	٣,٤٤٤,٤٠٨	(١,١٥٢,٩٦٤)	٢٦٦,٣٦٤	(١,٤١٩,٣٢٨)	٢٢,٥٦١	٥٦٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٢٠٠٨
٧٦,٧٣٤	-	٧٦,٧٣٤	٧٦,٧٣٤	١٥٢,٤٢	(٧٥,٢٠٨)	-	-	-	٢٠٠٨
٣,٥٢٢,٢٣٥	١,٠٩٣	٣,٥٢١,١٤٢	(١,٠٧٦,٢٣٠)	٤١٨,٤٠٦	(١,٤٩٤,١٣٦)	٢٢,٥٦١	٥٦٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٢٠٠٨
									٢٠٠٨

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٨

ربح الفترة

رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

تغير الإيضاحات المرتبطة 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	٢١٧,٨١٧	الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبندود غير نقدية
١٠,٦٤٦	١٠,٣٥٨	استهلاكات وإطفاءات
٢,٩٣١,٧٤٠	(٤٤٢,٠١٧)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٨٤,٤٦٩	٤٠١,١٢٦	صافي مخصص الإذعاءات
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)	داننون
(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 الأضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

المجموع		المسؤولية		العريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المرحلت		
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	
ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	الإقساط المكتتبة
٥,٧١٢,٤٢٦	٥,٥٣٨,٧٥١	١٠,٨١٧	٥,٣٧٢	٨٦,٧٦٥	١٧١,٣٠٧	١٤,٢٧٥	٣,٥٧٦	٥,٦٠٠,٥١٩	٥,٣٥٨,٤٩٦	الإصل المباشرة
٣٤٢,٢٨٨	٤٨٧,٠١	٢,٨٣٩	-	٦٠,٠٦٩	٤٤,٧٣٨	-	٣,٩٦٣	٧٧٩,٣٨٠	-	إعادة التأمين الاختياري الوارد
٦,٠٥٤,٧١٤	٥,٥٨٧,٤٥٢	١٣,٧٠٦	٥,٣٧٢	١٤٦,٨٣٤	٢١٦,٠٤٥	١٤,٢٧٥	٧,٥٣٩	٥,٨٧٩,٨٩٩	٥,٣٥٨,٤٩٦	إجمالي الإقساط
٧٦,٣٤٣	٢٠٢,٦٤٤	-	-	٢,٦٨٤	١٢١,٠٣١	٦٧٣	٢,١٠٢	٧٢,٩٨٦	٧٩,٥٢١	ي طرح
١٣٦,٥٥٩	٦٥,٤٤٤	-	-	١٢٤,٦٦٤	٦٥,٤٤٤	١٠,٢٩٥	-	-	-	إقساط إعادة التأمين المحلية
٥,٨٤٣,٨١٢	٥,٣١٩,٣٦٤	١٣,٧٠٦	٥,٣٧٢	١٩,٨٨٦	٢٩,٥٨٠	٣,٣٠٧	٥,٤٣٧	٥,٨٠٦,٩١٣	٥,٢٧٨,٩٧٥	إقساط إعادة التأمين الخارجية
										صافي الإقساط
٢,٤٢٥,٨١٤	٥,٨٨٦,٠٦٢	١٢,٨٢٥	٧,١٧٥	١٥٥,١٨٨	١٤٧,٩٩٨	٣,٦٥٠	١,٩٧٠	٢,٧٥٤,١٥١	٥,٧٢٨,٩١٩	رصيد أول العدة
١٣٧,٣٢٢	١٣٠,٧١٢	-	٢٣	١٢٤,٨٠٤	١٢٩,٣٣٦	٢,٥١٨	١,٣٥٣	-	-	مخصص الإقساط غير المكتتبة
٢,٢٨٨,٤٩٢	٥,٧٥٥,٣٥٠	١٢,٨٢٥	٧,١٥٢	٢٠,٣٨٤	١٨,٦٦٢	١,١٣٣	٦١٧	٢,٧٥٤,١٥١	٥,٧٢٨,٩١٩	ي طرح : حصة معدي التأمين
										صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة
٥,٣٣٦,١٧٠	٥,٤٧٨,٤٩٥	١٢,٠٤٦	٢,٥٣٦	١٢٧,٢٦٢	١٨٥,٤٦٤	٩,٧٥١	٢,١٤٤	٥,١٨٧,١١١	٥,٣٨٨,٣٥١	رصيد آخر العدة
١١٥,٩٣٨	١٦٥,١٦٢	-	٦٧٥	١٠٨,٢٦٨	١٢٣,٢٢٤	٧,٦٧٠	١,٢٦٣	-	-	مخصص الإقساط غير المكتتبة
٥,٢٢٠,٢٣٢	٥,٣١٣,٣٣٣	١٢,٠٤٦	١,٨٦١	١٨,٩٩٤	٢٢,٢٤٠	٢,٠٨١	٨٨١	٥,١٨٧,١١١	٥,٣٨٨,٣٥١	ي طرح : حصة معدي التأمين
٢,٩١٢,٠٧٢	٥,٧٦١,٣٨١	١٤,٤٨٥	١٠,٦١٣	٢١,٢٧٦	٢٦,٠٠٢	٢,٣٥٨	٥,١٧٣	٢,٨٧٣,٩٥٣	٥,٧١٩,٥٤٣	صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة
										صافي الإيرادات المتوقعة من الإقساط المكتتبة

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

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

	المجموع		المسؤولية		العقود والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المرحبات		
	للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	
التعويضات المدفوعة	٢,٤٨٥,٣٢٧	٥,٠١٥,٩٩٠	٨,٥٨٦	٣,١٦٥	١٣١,٠٣٤	٢٢,٠٩٤	٢,٣٠٥	٥٥٠	٢,٣٤٣,٤٠٢	٤,٨٤٢,١٨١	
يطرح											
المستردات	١,٥٠,٩٤٧	٣٠٦,٨٤٨	-	-	-	١٠	٨,٩٥٠	-	٩٦,٩٩٧	٣٠٦,٨٣٨	
حصة معيدي التأمين المحلي	-	١٨,١٨٧	-	-	-	١٧,١٣٢	-	٥٥٠	-	-	
حصة معيدي التأمين الخارجي	٤٣٦,١٤٥	٤٤٨,٨٢٦	-	-	٧٤,٣٨٤	١٥٢,٨٢٩	٣٦٦	-	٣٦١,٣٩٥	٢٩٥,٩٩٧	
صافي التعويضات المدفوعة	١,٩٤٨,٢٣٥	٤,٢٩٩,١٣٤	٨,٥٨٦	٣,١٦٥	٥٦,٦٥٠	٤٩,١٢٣	(٧,٠١١)	-	١,٨٨٥,٠١٠	٤,٢٣٩,٣٤٦	
يضاف											
مخصص ادعاءات اخر المدة	٤,١٧٥,٣٦٨	٤,٧٣٦,٨٤٠	٤١,٢٠٣	٤٩,٣٣٦	٢,٠٦٩,٢٣٩	٢,٥٨٦,١٠١	١,٥٨٧	١,٠٣٨	٢,٠٦٣,٢٣٩	٢,٠٩,٣٦٥	
مبلغ	٥٨,٤٤٥	٤٨٣,١٩٤	١٣٧	٥٤	٢٠٦	٢٩٦	٣٣	٥٤	٥٨,٠٦٩	٤٨٢,٧٩٠	
غير مبلغ											
يطرح											
حصة معيدي التأمين	٢,٩٤٥,٩١٨	٣,٣٥٤,٨٦٩	-	-	١,٩٦٥,٧٣٩	٢,٤٣٤,٧٨٢	١,١٥٧	٨٢٧	١,٠٢٩,٠٢٢	٩١٩,٢٦٠	
صافي مخصص ادعاءات اخر المدة	١,٢٣٧,٧٩٥	١,٨٥٥,١٦٥	٤١,٣٤٠	٤٩,٣٩٠	١,٠٣٧,٥٠٦	١٥١,٦١٥	٤٦٣	٢٦٥	١,٠٩٢,٢٨٦	١,٢٥٣,٨٩٥	
يطرح											
مخصص ادعاءات اول المدة	٤,٠٣٠,٤٧٥	٣,٨٥٧,١٩٠	٤٣,١٨٣	٣٩,٦٠٢	٢,٠١٢,٠٠٦	٢,٠٣٧,١٨٠	٢,٠١٧	١,٣٣٧	١,٩٦٣,١٦٩	١,٧٧٩,٠٧١	
مبلغ	٤٧,٣٣٧	١١٨,٢٦٨	٤١٧	٢٧١	٥١٥	٤٤٧	٢٣١	١٨٧	٤٦,١٧٤	١١٧,٣٦٣	
غير مبلغ											
يطرح											
حصة معيدي التأمين	٢,١١٤,٤٨٦	٢,٥٢١,٤١٩	-	-	١,٩١١,٥٠١	١,٩٣٥,٣٢٢	١,٤١٥	١,٠٠٧	١,٢٠١,٥٧٠	٥٨٥,٠٩٠	
صافي مخصص ادعاءات اول المدة	٤٥٣,٣٢٦	١,٤٥٤,٠٣٩	٤٣,٦٠٠	٣٩,٨٧٣	١,٠١١,١٢٠	١,٠٢,٣٠٥	٨٢٣	٥١٧	٨٠٧,٧٧٣	١,٣١١,٣٤٤	
صافي تكلفة التعويضات	٢,٢٢٧,٧٠٤	٤,٦٩٣,٢٦٠	١,٣٢٦	١٢,٦٨٢	٥٩,٢٣١	٩٨,٩٣٣	(٧,٣٨١)	(٢٥٢)	٢,١٦٩,٥٢٣	٤,٥٨١,٨٨٧	

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

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

حساب أرباح (خسائر) الائتلاف لأعمال التأمينات العامة للشركة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

المجموع	المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		البحري والتقل		المركبات		
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٩١٢,٠٧٢	٥,٧٦١,٣٨١	١٤,٤٨٥	١٠,٦٦٣	٢١,٢٧٦	٢٦,٠٠٢	٢,٣٥٨	٥,١٧٣	٢,٨٧٣,٩٥٣	٥,٧١٩,٥٤٣
									صافي اليرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
٢,٢٢٧,٧٠٤	٤,٦٩٣,٢٦٠	٦,٣٢٦	١٢,٦٨٢	٥٩,٢٣٦	٩٨,٩٣٣	(٧,٣٨١)	(٢٥٢)	٢,١٦٩,٥٢٣	٤,٥٨١,٨٩٧
									صافي تكلفة التعويضات
٤٢,٣٦٨	٥١,٦٦٦	-	-	٣٨,٥٧٩	٥٠,٨٩٧	٣,٧٨٩	٧٦٩	-	-
١٠٤,١٠٣	٣٦,٣٦٥	٧٧٤	٣٢٨	٨,٢٢٤	١١,٣٨٤	١,٠٦٤	٢٤٨	٩٤,٠٤١	٢٤,٤٠٥
									رسوم اصدار وثائق التأمين
-	٧١,٢١١	-	-	-	٣,٦٢١	-	٥٣	-	٢٧,٥٣٧
									اليرادات اخرى
١٤٦,٤٧١	١٥٩,٢٤٢	٧٧٤	٣٢٨	٤٦,٨٠٣	٦٥,٩٠٢	٤,٨٥٣	١,٠٧٠	٩٤,٠٤١	٩١,٩٤٢
									مجموع اليرادات
٣٧٨,٠٣١	٣٢٥,٣٨٥	-	-	٢,٦١٤	٩,٠٣	٢٦	٣٢	٣٧٥,٣٩١	٣٢٤,٤٥٠
٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١	-	-	-	-	-	-	٦٥,٣٩١	٦٥,٣٩١
٤١٩,٠٣٩	٤٨٨,٠٧٦	٩٤٩	٤٦٩	١٠,٦٢٢	١٨,٨٧٢	٩٨٨	٦٥٩	٤٠٦,٩٤٠	٤٦٨,٠٧٦
١٣,٨٩٥	١٢,٨٩٨	-	-	-	٨٣٥	-	٤٣	١٣,٢٥٠	١٢,٠٢٠
٨٧٥,٧١١	٨٩١,٧٥٠	٩٤٩	٤٩٩	١٢,٧٧٦	٢٠,٦١٠	١,٠١٤	٧٣٤	٨١٠,٩٧٢	٨٦٩,٩٣٧
									مجموع المصاريف
(٤٤,٨٧٢)	٣٢٥,٦١٣	٧,٩٨٤	(٢,١٦٠)	(٣,٩٣٣)	(٢٧,٦٣٩)	١٣,٥٧٨	٥,٧٦١	(١٢,٥٠١)	٣٥٩,٦٥١
									ربح (خسارة) الائتلاف

يطلع

عولات مدفوعة

إقساط فائض خسرة

مصاريف إدارية خاصة بعمليات الائتلاف

مصاريف اخرى

مجموع المصاريف

ربح (خسارة) الائتلاف

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

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - 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 والأضرار الأخرى للممتلكات، المسؤولية).
- تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٩ تشرين الثاني 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 الموضوعة 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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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%	١٧٥,٠٠٠ دينار أردني
		٣٠ حزيران ٢٠٠٩
		٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
		١٧٥,٠٠٠ دينار أردني

- 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 تقييمها 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 تدبرها 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 تقييمها 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 تندي 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 الإرباح 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 العلاوة / الخصم - إن وجدت - باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً 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 تندي 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 هناك 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 6% . 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.

نعم معيدي 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 وموثوق 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	٤ %
معدات وأجهزة وأثاث	٧-١٢ %
وسائط نقل	١٥ %

- 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 ٤ 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 مؤكداً 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 (٣٦٥) 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 تنني مدينون

يتم أخذ مخصص تنني 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 تنني المدينين باستخدام طريقة تعيير 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 للتزليل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لإغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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 انتفاء 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 كأقساط 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 المبلغ.

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 - البليدار
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 ما قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني من وديعة بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار مرهونة كضمان للتسهيلات الممنوحة من البنك.
- إن ما قيمته ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني من وديعة البنك التجاري الأردني - البليدار 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 الأول 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 الأول 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 الأول 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:

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

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

١٠- مدينون - صافي

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

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

ينزل: مخصص تدني مدينون - إيضاح ١٠/ب

صافي مدينون

ب- إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

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

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)
١,٠٨٢,١٠٤	١,٠١٠,٤٥٣

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)	-
٨٦٢,٢٠٦	٩٨٢,٥٧٩

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

معدات					٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
المجموع	وسائط نقل	وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٩٠,٠٠٥	٣٢,٢٥٠	١٩١,٧٢٢	١٣٩,٥٣٣	٢٦,٥٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٠٦٣	-	٢٥,٠٦٣	-	-	إضافات
٤١٥,٠٦٨	٣٢,٢٥٠	٢١٦,٧٨٥	١٣٩,٥٣٣	٢٦,٥٠٠	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:					
٢٤٦,٧٤١	٦,٠٨٨	١٤٩,٥٣٥	٩١,١١٨	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
١٦,٠٧٠	٣,٢٢٥	٧,٢٦٤	٥,٥٨١	-	إضافات
٢٦٢,٨١١	٩,٣١٣	١٥٦,٧٩٩	٩٦,٦٩٩	-	استهلاك متراكم في نهاية السنة
١٥٢,٢٥٧	٢٢,٩٣٧	٥٩,٩٨٦	٤٢,٨٣٤	٢٦,٥٠٠	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	
دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
	الكلفة:
٤,٠٠٠	إضافات
(٥٠٠)	الإطفاءات
٣,٥٠٠	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	إيرادات 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 جزء من 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 جزء من 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	نعم حوائث
٨٣,٠٥١	٦٨,٦٦٦	نعم الوكلاء
٥٥,٤٥٣	٥٩,٢٧٨	حملة بوالص
٥,٥٢٦	٣,٩٣٩	نعم كراجات
٥٧	١,٤١٩	نعم الموظفين
٤٨٥,٨٨٢	٢٥٠,٦٦٢	المجموع

١٧- ندم معيدي التامين 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 التامين المحلية
شركات إعادة التامين 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:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٠١٩	٢٢,١٦٩	رصيد أول الفترة/السنة
(٣١,٩٦١)	(٢٥,٢٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٧,٤٦٨	٤٦,٢٣٤	مصروف ضريبة الدخل للفترة/للسنة
-	٣,٨٦١	مخصص ضريبة دخل - سنة سابقة
٢١٢,٥٢٦	٤٧,٠١٩	رصيد آخر السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩٧,٤٦٨	٤٦,٢٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/السنة
١٩٧,٤٦٨	٤٦,٢٣٤	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١٧,٨١٧	١٤٩,٤٥٧	الربح المحاسبي
٩٧٦,٤١٧	٢٩٣,٤٢٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٤٠٤,٣٦١)	(١٢٧,٠٣٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	(١٣٠,٩٠٦)	خسارة مدورة
٧٨٩,٨٧٣	١٨٤,٩٤٠	الربح الضريبي
١٩٧,٤٦٨	٤٦,٢٣٤	ضريبة الدخل المستحقة

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
<u>٢٥٦,١٣٥</u>	<u>٢٤٤,٧٧٧</u>	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 يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح 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	٢٠,٣٥٤	ربح الفترة/السنة
(٢٦,٥٣٣)	-	المحول للاحتياطي الإجمالي
<u>(١,٠٧٦,٠٨٣)</u>	<u>(١,٠٥٥,٧٢٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٢٤- الحقوق غير المسيطرة

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									
الحقوق غير المسيطرة من صافي خسارة الفترة	الحقوق غير المسيطرة	صافي حقوق الشركاء	خسارة الفترة	خسائر متدورة	إحتياطي إيجري	رأس المال المدفوع	نسبة المساهمة	اسم الشركة	
دينار أردني ٥	دينار أردني ٨٩٧	دينار أردني ٨٩,٧٥٦	دينار أردني ٥٠٠	دينار أردني (٩٣,٢٨٣)	دينار أردني ٨,٠٣٩	دينار أردني ١٧٥,٠٠٠	% ٩٩	شركة كراج الأراضي المتقدمة (ذات مسوولية محدودة)	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨									

حصة الحقوق غير المسيطرة من صافي خسارة السنة	الحقوق غير المسيطرة	صافي حقوق الشركاء	خسارة السنة	خسائر متدورة	إحتياطي إيجري	رأس المال المدفوع	نسبة المساهمة	اسم الشركة	
دينار أردني ١٩١	دينار أردني ٩٠,٢	دينار أردني ٩٠,٢٥٦	دينار أردني ١٩,٠٨١	دينار أردني (٩٢,٧٨٣)	دينار أردني ٨,٠٣٩	دينار أردني ١٧٥,٠٠٠	% ٩٩	شركة كراج الأراضي المتقدمة (ذات مسوولية محدودة)	
إن الشركة التابعة متوقفة عن العمل وهي تحت التصفية كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.									

٢٥- فوائد دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني ٦٣,٧٩١	دينار أردني ٣٠٢,٧٧٢	فوائد بنكية مكتسبة
-	١,٧٥٠	فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦٣,٧٩١	٣٠٤,٥٢٢	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الائتمانيات
٦٣,٧٩١	٣٠٤,٥٢٢	المبلغ المحول للقائمة الدخل 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 إيرادات 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	
٢٢,٦٤٥	٣٤,٣٢٤	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٨١,٠٣٩	٥٢,٨٩٣	رسوم هيئة التأمين
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	إيجارات
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 كالآتي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ربح الفترة
دينار أردني	دينار أردني	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٧٦,٧٣٤	٢٠,٣٤٩	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسية من الربح
فلس / دينار	فلس / دينار	
-/٠.١٩	-/٠.٠٥	

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

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

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
أ- تشتمل 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	دينار أردني	
١٧٥,٠٠٠	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	رواتب ومكافآت
دينار أردني	دينار أردني	المجموع
١٠١,٨٦٣	١٢٩,٦٠٠	
١٠١,٨٦٣	١٢٩,٦٠٠	

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 بإدارة مخاطرها بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وتقليلها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطر والعائد، إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

– 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.

– تتعرض الشركة للمخاطر التالية:-

مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التأمين، مخاطر أسعار الفائدة والعملات.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

أ. مخاطر التأمين

١. مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء 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 الإمداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات 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 الإمداءات

تظهر الجداول أدناه الإمداءات 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 ٣٠	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني ١٤٣,٠٨٠	دينار أردني ٢١٠,٣٩٠	دينار أردني ٢٧٧,٢٥٠	دينار أردني ١,٨٥٦,٧٠٠	دينار أردني ١,٥٠٦,٧٠٠	دينار أردني ٣,٩٩٤,١٢٠
بعد سنة	٣٥٠,١٨٠	١,٢٨٠,٧٣٧	٣,٢٠٣,٦٦٤	٢,٣٠٥,٠٠٠	-	٧,١٣٩,٥٨١
بعد سنتين	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	٣,٢٠٣,٦٦٤	-	-	٨,٧٠٥,٢٠٩
بعد ثلاث سنوات	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	-	-	-	٥,٥٠١,٥٤٥
بعد أربع سنوات	٢,٦٧٤,٨٧٥	-	-	-	-	٢,٦٧٤,٨٧٥
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	٣,٢٠٣,٦٦٤	٢,٣٠٥,٠٠٠	١,٥٠٦,٧٠٠	١٢,٥١٦,٩٠٩
الدفعات المترتبة	٢,٥٢٥,١٢٥	٢,١٢١,٢٥٠	٢,٧٧٥,٠١٠	١,٦٦٢,٧٠٠	١,٣٩٢,٤٥٩	١٠,٤٢٦,٥٤٤
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١٤٩,٧٥٠	٧٠٥,٤٢٠	٤٧٨,٦٥٤	٦٤٢,٣٠٠	١١٤,٢٤١	٢,٠٩٠,٣٦٥

البحري والنقل

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩ حزيران ٣٠	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني ١٦,٦٤٠	دينار أردني ١١,٢٥٠	دينار أردني ١٠٠	دينار أردني ٣,٠٤٠	دينار أردني ٧,٨٦٠	دينار أردني ٣٨,٨٩٠
بعد سنة	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	٢,٨٧٠	-	٣٩,٥٥٠
بعد سنتين	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	-	-	٣٦,٦٨٠
بعد ثلاث سنوات	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	-	-	-	٣٥,٣٣٢
بعد أربع سنوات	١٧,٧١١	-	-	-	-	١٧,٧١١
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	٢,٨٧٠	٧,٨٦٠	٤٧,٤١٠
الدفعات المترتبة	١٧,٦٩٥	١٧,٥٨٠	١,٢٩٠	٢,٤٨٦	٧,٣٢١	٤٦,٣٧٢
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١٦	٤١	٥٨	٣٨٤	٥٣٩	١,٠٣٨

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي تم بها اكتساب 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	٥٦٠,٥٨٠	٨٤٠,١٢٨	٧٧١,٦٨٠	١,٧١٢,٠٠٠	٢,٨٥٢,٣٠٠	٦,٧٣٦,٦٨٨
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	-	-	-	-	٣,١٩١,٠٣٧
الدفعات المترتبة	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	١,٧١٤,٧٦١	١,٧١٢,٠٠٠	٢,٨٥٢,٣٠٠	١١,٦٥٦,١٤٦
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢,٣٨٣,٠٠٠	١,٩١٦,٧٥٢	١,١٦٢,٠٥٨	١,٥٨٤,٩٣٤	٢,١٢٣,٣٠١	٩,٠٧٠,٠٤٥
	٩٠٨,٠٣٧	٢٦٩,٢٩٦	٥٥٢,٧٠٣	١٢٧,٠٦٦	٧٢٨,٩٩٩	٢,٥٨٦,١٠١

المسؤولية

السنة التي تم بها اكتساب 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	٢٢,١٦٩	٢٧٠,٠٠	١٥٨,٨٢٠	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	-	-	-	-	٢٨,٦٦٩
الدفعات المترتبة	٢٨,٦٦٩	٨,١٨٠	٥٤,٢٠٠	٢٢,٥٣٠	٢٧,٣٥٠	١٤٠,٩٢٩
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢٤,٠٧٠	٧,١٠٠	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 والحرائق والحوادث العامة والمسؤولية المدنية وجميعها داخل الأردن وجميع هذه الوثائق بالتدبير الأردني.
تتركز الموجودات والمطلوبات ونقد خارج قائمة المركز المالي طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩					
أنواع المخاطر					
الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
المجموع	المسئولية	الأخرى للممتلكات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠,٦٣٨,٥٢٩	٥١,٩٢٦	٢,٧٧١,٨٦١	٣,٢٣٦	٧,٨١١,٥٠٦	
٧,١١٨,٤٩٨	٥١,٢٥١	١٧٣,٨٥٥	١,١٤٦	٦,٨٩٢,٢٤٦	
الإجمالي					
الصافي					

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
أنواع المخاطر					
الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
المجموع	المسئولية	الأخرى للممتلكات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	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

بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	٩,٨٦١,٥٢٠	٢,٦٥٢,١٣١	-	١٠,٦٨٨,٥٢٩	٣,٥٢٠,٠٣١
-	٩,٨٦١,٥٢٠	٢,٦٥٢,١٣١	-	١٠,٦٨٨,٥٢٩	٣,٥٢٠,٠٣١
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			٣٠ حزيران ٢٠٠٩		

أ- حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
المجموع

بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-	-	-	-
-	١,٩٧٢,٣٠٤	٥٣٠,٤٢٦	-	٢,١٣٧,٧٠٦	٧٠٤,٠٠٦
-	١,٤٧٩,٢٢٨	٣٩٧,٨٢٠	-	١,٦٠٣,٢٧٩	٥٢٨,٠٠٥
-	٦,٤٠٩,٩٨٨	١,٧٢٣,٨٨٥	-	٦,٩٤٧,٥٤٤	٢,٢٨٨,٠٢٠
-	٩,٨٦١,٥٢٠	٢,٦٥٢,١٣١	-	١٠,٦٨٨,٥٢٩	٣,٥٢٠,٠٣١
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			٣٠ حزيران ٢٠٠٩		

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 أسعار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقديم الرضخ المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكوّنات 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 المعاد 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 ٥٥٨,٧٤٥ دينار أردني حيث تصبح ٦,١٤٦,١٩٧ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة في أرباح الفترة وتصبح ٥٧٩,٠٩٩ دينار أردني مما كانت عليه ٢٠,٣٥٤ دينار أردني لتصبح حقوق الملكية ٤,١٢٧,٨١٨ دينار أردني.

عند تخفيض أقساط الاكتتاب بنسبة ١٠% يؤدي إلى انخفاض في إقساط الاكتتاب بمقدار ٥٥٨,٧٤٥ دينار أردني حيث تصبح ٥,٠٢٨,٧٠٧ دينار أردني حيث يؤدي هذا التخفيض إلى انخفاض أرباح الفترة لتصبح خسارة بمقدار ٥٣٨,٣٩١ دينار أردني مما كانت عليه ربح ٢٠,٣٥٤ دينار أردني ويؤدي إلى انخفاض في حقوق الملكية لتصبح ٣,٠١٠,٣٢٨ دينار أردني.

عند تخفيض صافي التعويضات المدفوعة بنسبة ١٠% تصبح ٣,٨٦٢,٩٢١ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة في أرباح الفترة لتصبح ٤٤٩,٥٦٧ دينار أردني وإلى زيادة حقوق الملكية لتصبح ٣,٩٩٨,٢٨٦ دينار أردني.

أما في حالة زيادة قيمة صافي التعويضات المدفوعة بنسبة ١٠% تصبح بقيمة ٤,٧٢١,٣٤٧ دينار أردني مما يؤدي إلى انخفاض أرباح الفترة لتصبح خسارة بقيمة ٤٠٨,٨٥٩ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٣,١٣٩,٨٦٠ دينار أردني.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجيه محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل 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 الانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة بنسبة ١٠% تصبح قيمة هذه الموجودات ٧٩٠,٢١٠ دينار أردني مما يؤدي إلى انخفاض أرباح الفترة لتصبح بقيمة ١٠,٠٠٨ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٣,٥٥٨,٧٢٧ دينار أردني.

عند تخفيض الانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة بنسبة ١٠% تصبح قيمة هذه الموجودات ٨١٠,٩٠٢ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة أرباح الفترة لتصبح بقيمة ٣٠,٧٠٠ دينار أردني وزيادة في حقوق الملكية لتصبح ٣,٥٧٩,٤١٩ 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 ٢٩٩,٧٤٤ دينار أردني وانخفاض أرباح الفترة لتصبح ١٧,٣٢٦ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٣,٥٦٦,٠٤٥ دينار أردني.

عند زيادة الفوائد البنكية الدائنة بنسبة ١% تصبح ٣٠٥,٨٠٠ دينار أردني وتؤدي إلى زيادة أرباح الفترة لتصبح ٢٣,٣٨٢ دينار أردني وزيادة في حقوق الملكية لتصبح ٣,٥٧٢,١٠١ 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 تركز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية				المعامل بالدينار الأردني			
	حزيران ٢٠٠٩		كانون الأول ٢٠٠٨		حزيران ٢٠٠٩		كانون الأول ٢٠٠٨	
	٦٢,٢٥٣	١٠٢,٩٢١	٤٤,٠٧٥	٧٢,٨٦٨	-	٦٧٠	-	٦٧٠
دولار أمريكي	-	-	-	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	-	-	-	-	-	-	-	-

٢. مخاطر السيولة

- تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتغطية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموازنة أجلها واحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.
- ويأخذ الجول أذناه استحقاقات الالتزامات المالية (على أساس السنة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

المطلوبات:	٢٠٠٩ حزيران	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
مخصص الإفراط غير المكسبة	٥٢١,٣٣٣	-	١,٠٦٢,٦١٧	٢,١٢٥,٣٣٣	١,٥٩٤,٠٠٠	-	-	-	٥,٣١٣,٣٣٣
مخصص الادعاءات	-	-	٢٢٢,٨٢٥	٣٥١,٤٣٣	٥٤١,٠٤١	٧٠٠,٨٦٦	-	-	١,٨٥٥,١٦٥
بنوك دائنة	-	-	٥٠٦,٦١٢	-	٤٨٦,٧٤٤	-	-	-	٩٩٣,٣٥٦
دائنون	-	-	٧٥٠,٦٦٢	-	-	-	-	-	٧٥٠,٦٦٢
مصاريف مستحقة	١,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٥
معيدي التأمين	-	-	-	-	٣٦١,٣٥٣	-	-	-	٣٦١,٣٥٣
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	١,٨٤٩	-	-	-	٢٨٦,٥٨٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	٢١٢,٥٢٦	-	-	-	٢١٢,٥٢٦
مطلوبات أخرى	٧,٢٣٨	-	-	٢٣٧,٥٣٩	-	-	-	-	٢٤٤,٧٧٧
المجموع	٥٣٩,٨٩٦	-	٢,٠٨٢,٧٦٦	٢,١٩٧,٥١٣	٣,١٩٧,٥١٣	٩٨٥,٦٠٦	-	-	٩,٥١٩,٠٨٦
مجموع الموجودات	١٤,٨٥٥	-	٨٠٠,٥٥٦	٥,٨٣٥,٠٣٤	٥,٨٣٥,٤٩٩	٢١٠,٠٠٠	-	٣٩٢,٢١٥	١٣,٠٨٨,١٥٩

المطلوبات:	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٥٧٥,٥٣٥	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مخصص الإذاعات	-	٢١٨,١٠٥	٢٩٠,٨١٧	١,٧٢٦,٦٠٥	-	-	-	٥,٧٥٥,٣٥٠
مخصص دائنة	-	٥٣٥,٨٩١	-	٣٦٣,٥١٢	٥٨١,٦١٥	-	-	١,٤٥٤,٠٣٩
بنوك دائنة	-	٤٨٥,٨٨٢	-	٥١٤,٧٤٤	-	-	-	١,٠٥٠,٦٣٥
دائون	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٥,٨٨٢
مصاريف مستحقة	١,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٥
معملي التأمين	-	-	-	١٥٠,٨٧٠	-	-	-	١٥٠,٨٧٠
مخصصات مختلفة	-	٢٣٤,٢٦٢	-	-	-	-	-	٢٣٤,٢٦٢
مخصص ضريبة الدخل	-	٤٧,٠١٩	-	-	-	-	-	٤٧,٠١٩
مطلوبات أخرى	-	٢٥٦,١٣٥	-	-	-	-	-	٢٥٦,١٣٥
المجموع	٥٧٦,٨٦٠	٢,٩٢٨,٣٦٤	٢,٥٩٢,٩٤٧	٢,٧٥٥,٧٣١	٥٨١,٦١٥	-	-	٩,٤٣٥,٥١٧
مجموع الموجودات	٢١,٣٤٤	٨١٢,٣٣٠	٩,٠٣٨,٨١٠	٢,٦٨٠,٨٦٨	٤٤,٤٩٧	-	٣٨٦,٣٩٢	١٢,٩٨٤,٣٤١

٣٥- تحليل القطاعات الرئيسية

أ- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
لا غرض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع واحد من الأعمال وهو قطاع التأمينات العامة ويشمل (المركبات والبحري والحريق والأضرار والممتلكات الأخرى والمسؤولية والحوادث الشخصية) يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي. يشمل 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	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨,٤٨٧,٩٧٩	٦,٢٣٤,٦٩٩	-	-	٨,٤٨٧,٩٧٩	٦,٢٣٤,٦٩٩
١٢,٩٨٤,٢٤١	١٣,٠٨٨,١٥٩	-	-	١٢,٩٨٤,٢٤١	١٣,٠٨٨,١٥٩
٢٥,٠٦٣	١١,٩٤٥	-	-	٢٥,٠٦٣	١١,٩٤٥

إجمالي الإيرادات
مجموع الموجودات
المصرف وفات الرأسمالية

يتكون رأس مال الشركة من رأس المال المدفوع ومن الاحتياطي الاختياري والإجباري ومن علاوة الإصدار ويطرح أو يضئاف 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 الفوائد وعوائد الاستثمار. وتقوم الشركة بتوزيع المخاطر والاستثمارات للسعي إلى زيادة رأس المال علما بأن رأس المال التنظيمي قد زاد وتغير عن العام الماضي وذلك بسبب وجود أرباح حققها 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 الملاحة، ويبين الجدول التالي ملخصاً بذلك:

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	
لبنان أرديني	لبنان أرديني	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٥٦٣,١٢٣	٥٦٣,١٢٣	٥٦٣,١٢٣
٢٢,٥٦١	٢٢,٥٦١	٢٢,٥٦١
٢٨,٢٢١	٢٨,٢٢١	٢٨,٢٢١
٨٩٧	٩٠٢	٩٠٢
(١,٠٥٥,٧٢٩)	(١,٠٧٦,٠٨٣)	(١,٠٧٦,٠٨٣)
٣,٥٦٩,٠٧٣	٣,٥٤٨,٧٢٤	٣,٥٤٨,٧٢٤
١,١٦٦,٥٨٨	١,٦٠٢,٨٧٠	١,٦٠٢,٨٧٠
٥,٢٣٥,٦٦١	٥,١٥١,٥٩٤	٥,١٥١,٥٩٤
٢,٦٥٢,٠٠٧	٢,٤٨٧,٢٢٨	٢,٤٨٧,٢٢٨
% ١٩٧,٤٢٠	% ٢٠٧,١٢	% ٢٠٧,١٢

ينود رأس المال الأساسي
 رأس المال المدفوع
 الاحتياطي الاجباري
 الاحتياطي الاختياري
 علاوة إصدار
 حقوق غير مسيطرة
 الخسائر المترتبة
 المجموع
 رأس المال الإضافي
 مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
 رأس المال المطلوب (ب)
 نسبة هامش الملاحة (ب)/(أ)

٣٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			الموجودات:
٩,٤٩٢,٤٩٠	-	٩,٤٩٢,٤٩٠	ودائع لدى البنوك
٨٠٠,٥٥٦	-	٨٠٠,٥٥٦	موجودات مالية للمتاجرة
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٣٢,٦٦٥	٢٣٢,٦٦٥	-	استثمارات عقارية
١٤,٨٥٥	-	١٤,٨٥٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٨٨,٩٦١	-	١٨٨,٩٦١	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٨٧٨,١٦٣	-	٨٧٨,١٦٣	مدينون - صافي
١,٠١٠,٤٥٣	-	١,٠١٠,٤٥٣	نعم معيدي التأمين - مدينة
١٥١,٨١٤	١٥١,٨١٤	-	موجودات ثابتة - بالصافي
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٥٤,٧٠٢	-	٥٤,٧٠٢	موجودات أخرى
١٣,٠٨٨,١٥٩	٥٩٧,٩٧٩	١٢,٤٩٠,١٨٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥,٣١٣,٣٣٣	-	٥,٣١٣,٣٣٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١,٨٥٥,١٦٥	-	١,٨٥٥,١٦٥	مخصص الادعاءات - صافي
٩٩٣,٣٥٦	-	٩٩٣,٣٥٦	بنوك دائنة
٢٥٠,٦٦٢	-	٢٥٠,٦٦٢	دائنون
١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	مصاريف مستحقة
٣٦١,٣٥٣	-	٣٦١,٣٥٣	نعم معيدي التأمين - الدائنة
٢٨٦,٥٨٩	-	٢٨٦,٥٨٩	مخصصات مختلفة
٢١٢,٥٢٦	-	٢١٢,٥٢٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٤,٧٧٧	-	٢٤٤,٧٧٧	مطلوبات أخرى
٩,٥١٩,٠٨٦	-	٩,٥١٩,٠٨٦	مجموع المطلوبات
٣,٥٦٩,٠٧٣	٥٩٧,٩٧٩	٢,٩٧١,٠٩٤	الصافي

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
نعم معيدي التأمين - مدينة	١,٠٨٢,١٠٤	-	١,٠٨٢,١٠٤
موجودات ثابتة - بالصافي	-	١٥٢,٢٥٧	١٥٢,٢٥٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-
موجودات أخرى	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
نعم معيدي التأمين - الدائنة	١٥٠,٨٧٠	-	١٥٠,٨٧٠
مخصصات مختلفة	٢٣٤,٢٦٢	-	٢٣٤,٢٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٤٧,٠١٩	-	٤٧,٠١٩
مطلوبات أخرى	٢٥٦,١٣٥	-	٢٥٦,١٣٥
مجموع المطلوبات	٩,٤٣٥,٥١٧	-	٩,٤٣٥,٥١٧
الصافي	٢,٩٣٢,٤٢٠	٦١٦,٣٠٤	٣,٥٤٨,٧٢٤

٣٨- القضايا

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن حوادث بمبلغ ٩٤٩,٩٩٣ ديناراً أردنياً والتي تظهر ضمن احتياطي ادعاءات تحت التسوية كما يوجد قضايا غير محددة القيمة وما زالت هذه القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة وذلك حسب ما جاء في كتب محامي الشركة، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار القانوني لها تم أخذ مخصصات كافية حول القضايا المرفوعة على الشركة.

٣٩- التزامات ممكن أن تطراً

لا يوجد التزامات ممكن أن تطراً على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

٤٠- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

- فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها بتاريخ الموافقة على القوائم المالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس (تعديلات)، البنود المؤهلة للتحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): إدماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع المشتركة.
- التفسير رقم (١٣): برامج ولاء العملاء.
- التفسير رقم (١٦): التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية.
- التفسير رقم (١٧): توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين.

- جميع المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه واجبة التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩ باستثناء التفسير رقم (١٦) الواجب تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩.

٤١- الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

٤٢- عام

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

البيان	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية متوفرة للبيع	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	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.

ب- بناءً على تعليمات هيئة التأمين تم زيادة مخصص إعاءات آخر المدة بمبلغ ٥٠٣,٤٦٥ دينار أردني حسب الآتي:

- مبلغ ٤٠٠,٤٦٥ دينار أردني بموجب كتاب هيئة التأمين المؤرخ في ١٠ آب ٢٠٠٩، الأمر الذي أدى إلى انخفاض الأرباح بنفس المبلغ لتصبح ٣٢٠,٨١٧ دينار أردني قبل الضريبة، وانخفاض مصروف ضريبة الدخل المحتسب عن الفترة بمقدار ٦٩,١٦٩ دينار أردني ليصبح ١١٥,٦٠٢ دينار أردني، وتم على أثر هذا التعديل إصدار قوائم مالية جديدة معدلة بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٠٩.

- مبلغ ١٠٣,٠٠٠ دينار أردني وتحويل ما قيمته ٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني من مخصص إعاءات آخر المدة المبلغه إلى مخصص إعاءات آخر المدة غير المبلغه بموجب كتاب هيئة التأمين المؤرخ في ١ تشرين الثاني ٢٠٠٩، الأمر الذي أدى إلى انخفاض الأرباح لتصبح ٢١٧,٨١٧ دينار أردني قبل الضريبة وزيادة مصروف ضريبة الدخل المحتسب عن الفترة بمقدار ٨١,٨٦٦ دينار أردني ليصبح ١٩٧,٤٦٨ دينار أردني.