

Q. R. UNREVIEWED - AALĪ - 31/10/2006 عمان في ٢٠٠٦/١٠/٣٠
الإشارة ٢٠٠٦/م٥٠٤

٢٠٠٦/١٠/٣٠

J.S.O.

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث ٢٠٠٦

يسرنا أن نرفق لكم طيباً مسودة الميزانية العمومية والبيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في

٢٠٠٦/٩/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نائب المدير العام / مالية وإدارية

خليل خموس

مدير الدائرة المالية

وائل شحادة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السويسران
٣٠ تموز ٢٠٠٦
الرقم التسلسلي
رقم الملف
الجهة المختصة

(3)

مجموعة البحوث فقط

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية الموجزة للتسعة اشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ	الميزانية العامة المرحلية الموجزة
ب	بيان الدخل المرحلي الموجز
ج	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
د	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

صفحة

٧ - ١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م/٣١١٣٧

إلى معالي الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الشرق العربي للتأمين
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم (٢٤٠٠) المتعلق بعمليات المراجعة ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة. ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق، هذا ولم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك فأنتنا لا نبدي رأياً حولها.

لم يؤخذ في بيان الدخل المرفق مخصصات لضريبة الدخل ودعم البحث العلمي والتدريب المهني والتقني ورسوم الجامعات، وسيتم أخذ هذه المخصصات في نهاية العام ٢٠٠٦ كما أفادتنا الإدارة.

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة أعلاه، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الهامة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في (الإيضاح ٢) المرفق في البيانات المالية.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام وقد أعدت البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ولأغراض هيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين وليس لأي أغراض أخرى.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٥ تشرين الأول ٢٠٠٦

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
الميزانية العامة المرحلية الموجزة

مسودة للبيعت فقط

المطلوبات	دينار	البيوت	رقم الإيضاح	الموجودات
	٢٠٠٦	٢٠٠٦		
المطلوبات	دينار	البيوت	رقم الإيضاح	الموجودات
	٢٠٠٦	٢٠٠٦		
٥٨٢,٧٦٦	٦٥٢,٧٦٦	١٤٨,٥٨٩		نقد في الصندوق و لدى البنوك
٢,٧٤٤,٤٨٠	٢,٨٤٤,١٣٥	١,١٩٤,٢٤٤		شركات برسم التحصيل
٦٠٦,٤٩٦	٩٦,٦١٧	٥,٠٢٠,٩٣٨	٣	مدفون
١٦٥,٩٦٦	١٧٥,٠٨٨	٣٣٣,٩٩٩		نعم شركات التأمين
٣,٤٢٩,٤٠٤	٣,٧٦٨,٦٠٦	٢٤٦,٦٨٩		موجودات أخرى
		٥,٠٩٠,٤٨٣		مجموع الموجودات المتداولة
٣,٨٨٧,٢٠٤	٤,٦٤٣,١٣٥			
٢,٨١٦,٣٧٤	٣,٢٣٥,١٧٩			
٦,٧٠٣,٥٧٨	٧,٨٧٨,٣١٤			
١٠,١٣٢,٩٨٢	١١,٦٤٦,٩٢٠			
٣,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥١١,٦٥٠	٥	الاستثمارات :
٥١٥,٤٨٤	٥١٥,٤٨٤	٨,٩٨٥,٧٢٠		ودائع لدى البنك
١٧٣,١٣٦	١٧٣,١٣٦	٩٥٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١١٦,٨٨٠)	١٠,٤٦١,٦٥٠		مجموع الاستثمارات
١,٢٩٠,٣٦٦	٤٠,٣٦٦	١١,٢٤٧,٧٥٥		
-	١,٤٠٣,١٣٨			
٥,٧٢٩,٤٨٦	٧,١٥٧,٧٤٤			
١٥,٨١٢,٤٦٨	١٨,٦٦٢,٦٦٤			
				مجموع الموجودات

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة .

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان الدخل المرحلي الموجز

خلال الفترة من العام ٢٠٠٥		خلال الفترة من العام ٢٠٠٦		رقم	
للتسعة اشهر المنتهية	للتسعة اشهر المنتهية	للتسعة اشهر المنتهية	للتسعة اشهر المنتهية	الايضاح	
في ٣٠ ايلول	في ٣٠ ايلول	في ٣٠ ايلول	في ٣٠ ايلول		
دينار	دينار	دينار	دينار		ربح الاكتتاب
١٢٨٣٦٩٦	٥٠٦٥٣٢	١٠٢١٥٥١	١٨١٤٤٢		يضاف : فوائد بنكية داننة
٢٠٥٦٩٧	٧٦٩٢٧	٣٠٥٥٤٣	١١١٨٠٠		فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٧٢٦٠	١٢٤٦٥	٣٧٣٩٧	١٢٤٦٥		ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٩٤١٩	-	٣٥٥٨٢	-		ارباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
٥٠١٨٣	(١٠٦٢٨)	(٣٤٨)	(٣٩٦)		اجمالي الإيرادات
١٨٦١٢٥٥	٥٩٤٢٩٦	١٤٩٩٧٢٥	٣٠٥٣١١		ينزل : مصاريف غير موزعة :
٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٩٤٧٢	٢٦٩٣٠	٧٦٥٨٧	٢٦٣٨٨		استهلاك موجودات ثابتة واطفاءات
١٧٦١٧٨٣	٥٥٧٣٦٦	١٤٠٣١٣٨	٢٦٨٩٢٣		الربح للفترة - بيان (ج)
====	====	====	====		
-٣٥٢	-١١١	-٢٨١	-٠٥٢	٩	حصة السهم من الربح للفترة
====	====	====	====		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة .

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

وصف	دينار	دينار	دينار	الارباح	احتياطي	احتياطي	المال
المجموع	دينار	دينار	دينار	المسدورة	اختياري	اجباري	المسلفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٧٢٩٤٨٦	-	١٢٩٠٣٦٦	١٧٣٦٣٦	٥١٥٤٨٤	٣٧٥٠٠٠٠		
(١١٦٨٨٠)	-	(١٢٥٠٠٠٠)	-	-	١٢٥٠٠٠٠		
١٤٠٣١٣٨	١٤٠٣١٣٨	-	-	-	-	-	-
٧٠١٥٧٤٤	١٤٠٣١٣٨	(١١٦٨٨٠)	٤٠٣٦٦	١٧٣٦٣٦	٥١٥٤٨٤	٥٠٠٠٠٠٠	
٤٦٤٢٣٠٣	-	٣٤١٨٠٠	١٣١٢٣١٠	١٧٣٦٣٦	٣١٤٥٥٧	٢٥٠٠٠٠٠	
-	-	-	(١٢٥٠٠٠٠)	-	-	١٢٥٠٠٠٠	
(٣٤١٨٠٠)	-	(٣٤١٨٠٠)	-	-	-	-	-
١٧٦١٧٨٣	١٧٦١٧٨٣	-	-	١٧٣٦٣٦	٣١٤٥٥٧	٣٧٥٠٠٠٠	
٦٠٦٢٢٨٦	١٧٦١٧٨٣	-	٦٢٣١٠	-	-	-	-

* بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ اذار ٢٠٠٦ وقرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ تمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١٢٥٠٠٠٠ دينار وذلك بتوزيع اسهم مجانية بواقع سهم مقابل كل ثلاثة اسهم وذلك برسمة ١٢٥٠٠٠٠ دينار من الارباح المدورة كما في ١١ ايار ٢٠٠٦ اي في اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة الهيئة على تسجيل الاوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

مسودة المحاسب فقط

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٦
رصيد بداية الفترة
ارباح تم رسملتها *
التغير خلال الفترة في القيمة العادلة (ايضاح ٨)
الربح للفترة - بيان (ب)
رصيد نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٥
رصيد بداية الفترة
ارباح تم رسملتها
التغير خلال الفترة في القيمة العادلة
الربح للفترة - بيان (ب)
رصيد نهاية الفترة

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

التدفقات النقدية

عمان - الاردن

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٧٦١٧٨٣	١٤٠٣١٣٨
٧٩٤٧٢	٧٦٥٨٧
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
(٥١٨٣)	٣٤٨
(٣٢٩٤١٩)	(٣٠٨٩٢)
٥٨٧٠٦٤	٤١٨٨٠٥
١٢٩٣٥٨٤	٧٥٥٩٣١
٣٤٠٧٣٠١	٣٦٤٣٩١٧
(٢٠٠٨٧٧)	(٤٦٣٩٥٤)
(١٢٥٥٣١٢)	(١٣٥٧٣٤٤)
(٩٢٦٢١)	(١٥٤٦٣)
(١٣٢٢٣٤)	(١٤٦٣٠٨)
١٨٤٩٧٩	٧٠٣٠٤
٨٠٦٠٣٥	٧٦٩٦٥٥
(٨٨١١٧)	(٩٩١٤٥)
١٦٣٧١٥	٩١٢٢
٢٧٩٢٨٦٩	١٤١٠٧٨٤
(١٦٣٩١٥)	(٤١٠٧٣٤)
٢٦٢٨٩٥٤	١٠٠٠٠٥٠
(٣٣١٥٦١٦)	٥٢٥٩٣٠
٣٩٧٦١٩	١١٣٦٥٣
-	(١٥١١٦٧٦)
(١٠٣٧٤٨)	(٧٥٢٧٩)
(٣٠٢١٧٤٥)	(٩٤٧٣٧٢)
(٣٩٢٧٩١)	٥٢٦٧٨
٥٠٩٨٢٨	٩٥٩١١
١١٧٠٣٧	١٤٨٥٨٩

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة - بيان (ب)

التعديلات :

استهلاكات الموجودات الثابتة واطفاءات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(ارباح) استبعاد موجودات ثابتة

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي مخصص الادعاءات

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود الموجودات والمطلوبات

(الزيادة) النقص في الموجودات :

شيكات برسم التحصيل

مدينون

نعم شركات التأمين

موجودات اخرى

(الزيادة) (النقص) في المطلوبات :

نعم دائنة

نعم شركات التأمين

مخصصات مختلفة

مطلوبات اخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

ودائع لدى البنك

المقبوض من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات ثابتة - صافي

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار

صافي الزيادة (النقص) في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة

نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة الشرق العربي للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٠٩) برأسمال ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل وعلى إجازة مزاولة أعمال التأمين عام ١٩٩٧ ، وتم زيادة رأسمال الشركة أكثر من مرة آخرها خلال العام ٢٠٠٦ ليصبح خمسة ملايين دينار.

ومن غايات الشركة ممارسة جميع أعمال التأمين والأعمال الاستثمارية .

ب - ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة (٦٤/٩%) من البنك الأردني الكويتي .

ج - بلغ عدد موظفي الشركة (١٠٠) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ .

د - تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ تشرين الأول ٢٠٠٦ .

٢ - السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لنماذج هيئة التأمين ولمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة .

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص . وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة .

- تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الأردني .

- إن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة .

ب - استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية 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 وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا 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 بيان الدخل للفترة .

٣ - مدينون - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٣٦٣٣٨٧٧	٤٩٤٥٤٨٢
٤٥٣٥٨	٤٤١٣١
١٢٤٢٨	٢٤٦٩٨
٢٠١٩٣١	٢٣٦٦٢٧
٣٨٩٣٥٩٤	٥٢٥٠٩٣٨
٢١٠٠٠	٢٣٠٠٠
٣٦٨٣٥٩٤	٥٠٢٠٩٣٨

ذمم حملة البوالص *
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تشمل ديون ميرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ مجموعها ٣٥٨٨٧٣٨ دينار ، (مقابل ٤٠٨٩١٦٦ دينار للعام ٢٠٠٥).

٤ - ودائع لدى البنك

المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر	البنك الأردني الكويتي
دينار ٨٩٨٥٠٧٢٠	دينار ٦٠١٣٧٥٨٣	دينار ٢٨٤٨١٣٧	للفترة من العام ٢٠٠٦
دينار ٩٥١١٦٥٠	-	دينار ٩٥١١٦٥٠	للعام ٢٠٠٥

تتراوح أسعار الفائدة على هذه الودائع خلال الفترة من ٥% إلى ٦% .

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥٠٠٠٠ دينار لدى البنك الأردني الكويتي .

٥ - موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عدد الأسهم	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
دينار	٥٠٠٠٠	دينار ٥٠٠٠٠

اسهم غير متداولة في بورصة عمان :
شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية

اسهم متداولة في بورصة عمان :

البنك الأهلي الأردني	١٨٠٠٠	٥٢٣٨٠
البنك العربي	٤٠٠٠	٩٥٤٠٠
شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية	٥٤٢٠	٤٠١٠٧
شركة التأمين الأردنية	١٢٠٠٠	٣٥٤٠٠

أسناد قرض :

٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
-	١٠٨٨٧٤٨
٩٥٠٠٠٠	٢٢٦٢٠٣٥

شركة مناجم الفوسفات الأردنية *
شركة عالية / الخطوط الجوية الملكية الأردنية **
صكوك مالية "PCFC" دبي ***

* تستحق اسناد قرض شركة مناجم الفوسفات الأردنية بتاريخ ١١ شباط ٢٠٠٧ وهي تحمل فائدة ٥% سنوياً ، وتدفع على قسطين نصف سنويين يستحقان في ١١ شباط و ١١ آب من سنوات عمر الإسناد.

** تستحق اسناد قرض شركة عالية / الخطوط الجوية الملكية الأردنية بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٩ وهي تحمل فائدة ثابتة مقدارها ٦% للسنوات الثلاث الأولى ، وسعر فائدة متغير كل ستة أشهر بعد ذلك بناءً على العائد على آخر إصدار شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي لأجل ستة اشهر مضافاً إليه هامش مقداره ٢/٥% أو إذا كان قد مر أكثر من شهر على آخر إصدار من شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي الأردني لأجل ستة أشهر، فيستعاض عنه بمعدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى البنوك .

وتدفع الفائدة على قسطين نصف سنويين تستحقان في ٩ شباط و ٩ آب من كل عام من سنوات عمر اسناد القرض .

*** تمثل المبالغ المدفوعة لقاء الاكتتاب في صكوك مشاركة صادرة عن مؤسسة الموائئ والجمارك والمناطق الحرة في إمارة دبي بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٦ وتستحق بعد عامين بمعدل عائد سنوي يتراوح ما بين ٧/٢٥% إلى ٨/٢٥% .

٦ - ضريبة الدخل

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٣ .
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة للعامين ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ ولم يصدر التقرير النهائي بعد .

٧ - رأس المال

بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٨ آب ٢٠٠٦ تمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٥ ملايين دينار عن طريق الاكتتاب الخاص هذا ولا تزال الشركة بانتظار موافقة الجهات المختصة حتى يتم تنفيذ هذه الزيادة .

٨ - التغيير في القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة / الفترة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٤١٨٠٠	-	الرصيد في بداية السنة
(٣٤١٨٠٠)	-	المحول للدخل خلال السنة
-	(١١٦٨٨٠)	التغيير خلال الفترة / السنة
-	(١١٦٨٨٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	الربح للفترة
١٧٦١٧٨٣	١٤٠٣١٣٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	الربح للسهم الواحد
-/٣٥٢	-/٢٨١	

تم تعديل الربح للسهم الواحد للفترة السابقة بعدد الأسهم المجانية الموزعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ تماشياً مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

١٠ - أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة شركة (البنك الأردني الكويتي - الشركة المالكة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	بنود داخل الميزانية : ودائع لأجل
٩٥١١٦٥٠	٨٩٨٥٧٢٠	حساب جاري مدين - رصيد دائن (السقف ١٠٠٠٠٠٠)
٧٢٩١٤	١٢٣٧٢٥	ودائع تحت الطلب
٧١٧٣	٦٢١٠	تأمين كفالات
٥٩٩١٢	٢٦٨٤٧	
٥٩٩١١٩	٢٦٨٤٧٠	بنود خارج الميزانية : كفالات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	عناصر بيان الدخل :
٢٠٥٦٩٧	٣٠٥٥٤٣	فوائد بنكية دائنة
٤٠٠٥١٦	٤٧٢٩١٤	أقساط تأمين
١٢٣٧٧	١١٩٩٢	مصاريق وفوائد بنكية مدينة
٣٠٤٥١	٣٠٧٩٨	مصروف إيجارات

١١ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع					
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠٠٥	٢٠٠٦	النشاط الاستثماري	النشاط التأميني		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢٨٣٦٩٦	١٢١٢١٥٥١	-	١٢١٢١٥٥١	ربح الاكتاب	
٢٠٥٦٩٧	٣٠٥٥٤٣	٣٠٥٥٤٣	-	يضاف : فوائد بنكية دائنة	
٣٧٢٦٠	٣٧٣٩٧	٣٧٣٩٧	-	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع	
٣٢٩٤١٩	٣٥٥٨٢	٣٥٥٨٢	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	
٥١٨٣	(٣٤٨)	-	(٣٤٨)	أرباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة	
١٨٦١٢٥٥	١٤٩٩٦٥٨	٣٧٨٥٢٢	١٢١٢١٢٠٣	إجمالي الإيرادات	
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠	ينزل : مصاريف غير موزعة :	
٧٩٤٧٢	٧٦٥٨٧	-	٧٦٥٨٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
١٧٦١٧٨٣	١٤٠٣١٣٨	٣٧٨٥٢٢	١٠٢٤٦١٦	استهلاك موجودات ثابتة واطفاءات	
				الربح للفترة - بيان (ج)	
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول				
٢٠٠٥	٢٠٠٦				
دينار	دينار				
١٥٨٦٢٤٦٨	١٨٦٦٢٦٦٤	١١٢٤٧٧٥٥	٧٤١٤٩٠٩	معلومات أخرى	
١٥٨٦٢٤٦٨	١٨٦٦٢٦٦٤	١١٢٤٧٧٥٥	٧٤١٤٩٠٩	موجودات القطاع	
١٠١٣٢٩٨٢	١١٦٦٦٩٢٠	-	١١٦٦٦٩٢٠	مطلوبات القطاع	
١٠١٣٢٩٨٢	١١٦٦٦٩٢٠	-	١١٦٦٦٩٢٠		

١٢ - إدارة المخاطر

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في الميزانية العامة ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

١٣ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٧٣٩ر٦٧٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ وبراى الإدارة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

١٤ - التزامات ممكن أن تطراً

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٢٦٨ر٤٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ .

١٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية .