



الجموعة العربية الأردنية للتأمين ش.م.ع.

Arab Jordanian Insurance Group Plc.

إشارة: ٢٠٠٧/٨٥٢/١٠٠

التاريخ: ٢٠٠٧/١٠/٢٩

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

Q.R- ARGR- 30/10/2007

تحية طيبة وبعد،

الموضوع : البيانات المالية للنصف الثالث لعام ٢٠٠٧

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية للشركة كما في ٢٠٠٧/٩/٣٠.

مؤكدين لكم تعاوننا الدائم معكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
وجدي عبد الهادي

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السديوان
٣٠ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١٧٠٩٦
رقم الملف
الجهة المختصة

شركة المجموعة الصربية الاردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1

تقرير المحاسب القانوني المستقل

2 و 3

الميزانية العامة كما في 30 ايلول 2007

4

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

5

قائمة التضررات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

6

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

7

حساب إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

8

حساب تكلفة التصويضان لآعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

9

حساب الأرباح والخسائر لآعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

10

حساب إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

11

حساب تكلفة التصويضان لآعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

12

حساب الأرباح والخسائر لآعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

13

إيضاحات دول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

493 07 04

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 أيلول 2007 وكل من بيانات الدخل المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34. تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض بورصة عمان.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 25 تشرين الاول 2007

البيانات المالية

شركة المجموعة الصربية الاردنية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 30 ايلول 2007

31 كانون الأول 2006 دينار اردني	30 ايلول 2007 دينار اردني	ايضاح	
			الموجودات
721,185	801,262	3	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,721,249	2,022,421	4	ذمم مدينة - بالصافي
1,521,855	1,991,378	5	ذمم شركات التأمين مدينة
273,105	374,097	6	شيكات برسم التحصيل
4,237,394	5,189,158		
			الاستثمارات:
2,843,121	5,246,944	7	ودائع لدى البنوك
4,783,867	2,338,471	8	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
1,043,271	998,271	9	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
904,624	904,624	10	استثمارات عقارية
9,574,883	9,488,310		
128,999	663,190	11	موجودات أخرى
100,373	139,202	12	موجودات ثابتة - بالصافي
229,372	802,392		
14,041,647	15,479,861		مجموع الموجودات

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة المجموعة الصربية الاردنية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 30 ايلول 2007

31 كانون الأول 2006 دينار اردني	30 ايلول 2007 دينار اردني	ايضاح	المطلوبات
587,500	205,496	13	ذمم دائنة
450,531	498,666	14	ذمم شركات التأمين الدائنة
202,323	13,125	15	مخصصات مختلفة
520,908	511,371	16	مطلوبات أخرى
1,761,262	1,228,658		مجموع المطلوبات
			المخصصات الفنية
15,930	7,378		صافي المخصص الحسابي
879,080	500,216		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
2,513,824	3,225,834		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,408,834	3,733,428		مجموع المخصصات الفنية
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000		رأس المال المصرح به
8,775,000	8,775,000	21	رأس المال المدفوع
515,621	515,621		احتياطي اجباري
12,803	12,803		احتياطي اختياري
(431,873)	1,214,351	17	الربح (الخسارة) المدورة
8,871,551	10,517,775		
14,041,647	15,479,861		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

الفترة المنتهية في 30 ايلول		إيضاح
2006	2007	
دينار اردني	دينار اردني	
558,095	941,325	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب - التأمينات العامة
17,469	21,684	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب - التأمين على الحياة
575,564	963,009	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب
185,667	264,967	18 فوائد مقبوضة
(408,381)	491,463	19 ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
8,486	10,484	20 إيرادات اخرى
361,336	1,729,922	اجمالي الإيرادات
<u>مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين:</u>		
(7,453)	(10,049)	اتفاقية احتفاظ الشركة
(26,925)	(35,564)	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
(38,603)	(38,086)	الاستهلاكات
288,355	1,646,223	ربح الفترة قبل المخصصات

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الأردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

نعم الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة المجموعة الصربية الاردنية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

بيان ج

	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاختياري	(الخسارة) - الربح المدور	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الاول 2005	6,500,000	515,621	12,803	2,426,085	9,454,509
ربح الفترة				288,357	288,357
الزيادة في رأس المال	2,275,000			(2,275,000)	-
الرصيد في 30 ايلول 2006	8,775,000	515,621	12,803	439,443	9,742,867
الرصيد في 31 كانون الاول 2006	8,775,000	515,621	12,803	(431,873)	8,871,551
ربح الفترة				1,646,223	1,646,223
الرصيد في 30 ايلول 2007	8,775,000	515,621	12,803	1,214,350	10,517,774

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة المجموعة العربية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

بيان د		
الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2006	2007	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
288,355	1,646,223	صافي ربح الفترة
تعديلات:		
38,603	38,086	استهلاكات
748,093	324,594	المخصصات الفنية
(340,686)	(583,868)	ارباح بيع موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
834,230	152,432	أرباح تقييم موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
1,568,595	1,577,467	
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
(500,266)	(301,172)	التغير في الذمم المدينة
(468,714)	(469,523)	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
-	-	التغير في اقساط مقبوضة غير مستحقة
(3,216)	(100,992)	التغير في شيكات برسم التحصيل
(120,940)	(534,191)	التغير في الموجودات الأخرى
334,319	(382,004)	التغير في الذمم الدائنة
17,946	48,135	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
(162,425)	(9,537)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(268,288)	(189,198)	التغير في المخصصات المختلفة
397,011	(361,014)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
(1,828,594)	2,876,831	الحركة على موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
(299,771)	45,000	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(17,385)	-	شراء استثمارات في اراضي
(21,263)	(76,915)	شراء في الموجودات الثابتة
(2,167,012)	2,844,916	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(1,770,001)	2,483,901	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
4,818,738	3,239,306	رصيد النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
3,048,737	5,723,207	رصيد النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

حسب إیرادات الاقتتاب لأعمال التأمینات العامة عن الفترة المنتهية 30 یلول 2007

[illegible]

شركة المجموعة المصرفية الأردنية للتأمين
المجموعة العامة المحفوفة
محل - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب كراسة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2007

[illegible]

شركة المجموعة العربية للأرمينية
المعاملة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب الريع (المسور) لأصل التباينات العامة عن الفترة المنتهية في 30 يولي 2007

[illegible]

شركة المجموعة الصربية الاردنية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2006	2007	
دينار أردني	دينار أردني	
106990	129,070	الأقساط المكتتبة
-	-	الأعمال المباشرة
106,990	129,070	اعادة التأمين الاختياري الوارد
		اجمالي الاقساط
		يطرح
(69,054)	(91,656)	أقساط اعادة التأمين المحلية
37,936	37,414	أقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط
		يضاف
		رصيد أول السنة
		مخصص الأقساط غير المكتسبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
58,454	67,455	المخصص الحسابي أول السنة
(45,716)	(51,525)	يطرح: حصة معيدي التأمين أول السنة
12,738	15,930	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر السنة
		مخصص الأقساط غير المكتسبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
51,751	53,347	المخصص الحسابي آخر السنة
(44,449)	(45,969)	يطرح: حصة معيدي التأمين آخر السنة
7,302	7,378	صافي المخصص الحسابي
-	-	التغير في مخصص الاخطار السارية
43,372	45,966	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة المجموعة الصربية الاردنية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2006	2007	
دينار أردني	دينار أردني	
26,648	-	التعويضات المدفوعة
-	-	يطرح: المستردات
-	-	حصة معيدي التأمين المحلي
(23,984)	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
2,664	-	صافي التعويضات المدفوعة
59,713	-	مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغ
-	-	مخصص ادعاءات آخر السنة - غير مبلغ
(52,321)	-	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	يطرح: المستردات
7,392	-	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث المبلغ عنها
-	-	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث غير المبلغ عنها
-	-	مخصص ادعاءات اول السنة للحوادث المبلغ عنها
-	-	يطرح: مخصص ادعاءات اول السنة للحوادث غير المبلغ عنها
-	-	حصة معيدي التأمين
-	-	المستردات
-	-	صافي مخصص ادعاءات اول السنة
10,056	-	صافي تكلفة التعويضات

شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترة المنتهية في 30 ايلول 2007

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2006	2007	
دينار أردني	دينار أردني	
43,372	45,966	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
(10,056)	-	صافي تكلفة التعويضات
243	198	رسوم اصدار وثائق التأمين
3,002	3,595	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
36,562	49,759	مجموع الايرادات
(1,484)	-	العمولات المدفوعة
(16,262)	(26,632)	مصاريف ادارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
(1,347)	(1,443)	مصاريف أخرى
(19,093)	(28,075)	مجموع المصروفات
17,469	21,684	ربح الاكتتاب

ايضاحات
حول البيانات المالية

شركة المجموعة العربية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وضوابطها

تأسست شركة المجموعة العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني المؤقت رقم (1) لسنة 1989 وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الأردني رقم (9) لسنة 1995 برأسمال وقدره 5,000,000 دينار أردني وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (321) بتاريخ 15 تشرين الأول 1996. وقد تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به في عام 2005 ليصبح 10 مليون دينار أردني تم طرح مليون منها للاكتتاب الخاص ورسملة 500 ألف دينار أردني من الأرباح بحيث أصبح رأس المال المدفوع 6.5 مليون دينار أردني . وفي اجتماع الهيئة العامة الغير عادي والمنعقد في 2006\4\1 تم زيادة رأس المال المدفوع ليصبح 8.775 مليون دينار أردني.

تتعاطى الشركة كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين السيارات وتأمين المساعدة أثناء السفر.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (2) لسنة 2003 المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية:

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لنماذج هيئة التأمين وللمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى 31 كانون الأول 2004 وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في آخر بيانات مالية مدققة للشركة.

أصدر 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 2005 والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف باقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الاسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية العامة - تابع

حسابات إعادة التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من اقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق.

المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات اسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين.

المخصصات الفنية - مخصص الأقساط غير المكتسبة

ويجسب هذا المخصص لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر ايام السنة 365 يوم، أما بالنسبة للتأمين ضد اخطار النقل فيتم احتساب المخصص على اساس اقساط اخر 3 شهور

المخصصات الفنية - المخصص الحسابي لوثائق الحياة

يتم احتساب المخصص الحسابي لوثائق الحياة وفقاً للمفاهيم والاسس الاكتوارية المتعارف عليها.

المخصصات الفنية - مخصص ادعاءات تحت التسوية

يتم احتساب مخصص الادعاءات تحت التسوية المبلغ عنها بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده، ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية في الشركة.

المخصصات الفنية - المخصصات الفنية الأخرى

يتم احتساب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغ عنها ومخصص الأخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للتحصيل بعد اقتطاع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ويتم احتساب هذا المخصص بناءً على المبالغ المتوقع تحصيلها من العملاء.

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

تقيد الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية، ويتم قيد الفرق الناجم عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بنفس الفترة التي يحدث فيها هذا التغير.

شركة المجموعة المصرفية الأردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية العامة - تابع

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تقيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة، وتطفاً العلاوة أو الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم التمكن من استرداد الأصل أو جزء منه.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي باستثناء الاراضي بطريقة القسط الثابت بنسبة 2 إلى 20%، وعندما تقل القيمة عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة التي يمكن استردادها، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات.

القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها ويتم استهلاكها وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تتراوح بين 4 - 30%.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح أو خسارة الى قائمة الدخل.

شركة المجموعة المصرفية الاردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

تحويل العملات الأجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني بأسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح او الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للتشريعات النافذة ذات العلاقة.

عرض الأدوات المالية

يتم اعداد الادوات المالية وفقا للنماذج المقررة من قبل هيئة التأمين، وتبين بعض الفقرات الواردة ادناه السياسات المتعلقة بهذه الادوات.

الأدوات المالية

تعرف الاداة المالية بانها أي عقد ينتج عن اصل مالي في منشأة والتزام مالي أو اداة حقوق ملكية في منشأة اخرى، تتألف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وضمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ولا تتعامل الشركة بالادوات المشتقة.

تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية من سنة لآخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

توزيع المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين المختلفة بنسبة اقساط كل فرع الى مجموع الاقساط وضرب الناتج في مجموع المصاريف.

أما فرع الحياة فيتحمل مصاريفه الإدارية والعمومية والاستهلاكات الخاصة به مباشرة اضافة الى الحصة من المصاريف الأخرى الموزعة.

النقد والنقد المعادل

لغرض اعداد بيان التدفقات النقدية فإن بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع.

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تلخيص

إيرادات القوائم المالية

يتم تحقق إيرادات القوائم المالية وفقاً لاساس الاستحقاق.

أقساط التأمين

يتم احتساب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والاحتياطيات وكافة الحسابات المتعلقة بإعادة التأمين بناء على الاتفاقيات المبرمة مع معيدي التأمين وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

3. النقد في الصندوق ولدى البنوك

31 كانون الأول 2006	30 ايلول 2007
دينار أردني	دينار أردني
301	32,215
720,884	769,048
721,185	801,262

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

4. الخصم المدينة

31 كانون الأول 2006	30 ايلول 2007
دينار أردني	دينار أردني
1,548,751	1,654,145
223,268	217,266
225,540	289,072
50,606	70,300
17,607	123,467
2,065,772	2,354,250
(344,523)	(331,829)
1,721,249	2,022,421

حملة وثائق التأمين
الوكلاء
وسطاء التأمين
الموظفين
أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الصافي

شركة المجموعة المصرفية الأردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

		5. <u>ذمم شركات التأمين المدبنة</u>
31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007	
دينار أردني	دينار أردني	
1,058,238	1,404,008	ذمم شركات التأمين المحلية
472,035	595,788	ذمم شركات التأمين الخارجية
1,530,273	1,999,796	
(8,418)	(8,418)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,521,855	1,991,378	الصافي
31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007	6. <u>الشركات برسم التحصيل</u>
دينار أردني	دينار أردني	
255,105	292,747	تستحق خلال 6 اشهر
18,000	81,350	تستحق بعد 6 اشهر
273,105	374,097	
31 كانون الأول 2006	30 أيلول 2007	7. <u>ودائع لدى البنوك</u>
دينار أردني	دينار أردني	
513,728	611,402	بنك الصناديق والتمويل
-	1,667,638	بنك لبنان والمهجر
514,305	-	البنك الأردني للاستثمار
674,234	-	بنك الاتحاد
1,140,854	2,967,905	البنك التجاري الأردني
2,843,121	5,246,944	
2,518,121	4,921,944	أما استحقاقات هذه الودائع فيمكن تلخيصها كما يلي:
325,000	325,000	ودائع تستحق خلال شهر واحد
2,843,121	5,246,944	ودائع تستحق بعد شهر وحتى سنة

* جميع الودائع لدى البنوك تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة تتراوح بين 6.6% إلى 7% سنوياً.

** تتضمن وداعة البنك التجاري الأردني مبلغ 325,000 دينار أردني مرهون لأمر مدير هيئة التأمين.

شركة المجموعة الصربية الأردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

8. موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

2007			
مدرجه	غير مدرجه	الاجمالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
1,651,520	200,000	1,851,520	داخل الأردن
-	-	-	أسهم - القيمة الدفترية
(125,847)	-	(125,847)	صناديق استثمارية - القيمة الدفترية
1,525,673	200,000	1,725,673	تعديلات القيمة العادلة
			القيمة العادلة
			خارج الأردن
639,383	-	639,383	أسهم - القيمة الدفترية
-	-	-	صناديق استثمارية - القيمة الدفترية
(26,585)	-	(26,585)	تعديلات القيمة العادلة
612,798	-	612,798	القيمة العادلة
2,138,471	200,000	2,338,471	
2006			
مدرجه	غير مدرجه	الاجمالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
4,580,751	-	4,580,751	داخل الأردن
			أسهم - القيمة العادلة
4,580,751	-	4,580,751	صناديق استثمارية - القيمة العادلة
			القيمة العادلة
			خارج الأردن
203,116	-	203,116	أسهم - القيمة الدفترية
			صناديق استثمارية - القيمة الدفترية
203,116	-	203,116	القيمة العادلة
4,783,867	-	4,783,867	

شركة المجموعة الصربية الأردنية للتأمين

المساهمة الصامدة المحدودة

عمال - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

		<u>9. استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق</u>
30 ايلول	31 كانون الأول	
2007	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
299,771	299,771	سندات حكومية بفائدة 7.77% استحقاق 2009/8/31
698,500	743,500	• أخرى
998,271	1,043,271	
		* أخرى:
سعر الفائدة	استحقاق	

2011/07/26	300,000	6%	أسناد الشركة المتخصصة للمنتجات الصحية
2009/12/21	248,500	6%	أسناد مجمع الشرق الأوسط
2009/12/12	150,000	6%	أسناد قرض زارة
	698,500		

		<u>10. استثمارات عقارية</u>
30 ايلول	31 كانون الأول	
2007	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
904,624	904,624	ارض
904,624	904,624	

		<u>11. الموجودات الأخرى</u>
30 ايلول	31 كانون الأول	
2007	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
34,146	26,238	إيرادات فوائد مستحقة
147,744	76,780	مصاريف مدفوعة مقدما
3,970	3,970	تأمينات مستردة
477,330	22,011	دفعات على مشاريع تحت التنفيذ
663,190	128,999	

شركة المجموعة العربية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

12. الموجودات الثابتة

2007			
الصافي	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
8,387	69,823	78,210	أجهزة ومعدات
28,836	220,310	249,146	أجهزة وبرامج حاسوب
78,240	60,897	139,137	مركبات
23,739	118,719	142,458	أثاث وتجهيزات داخلية
139,202	469,749	608,951	

2006			
الصافي	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
11,921	63,581	75,501	أجهزة ومعدات
28,800	204,669	233,469	أجهزة وبرامج حاسوب
32,296	51,841	84,137	مركبات
27,356	111,580	138,936	أثاث وتجهيزات داخلية
100,373	431,670	532,043	

وتتلخص الحركة على الموجودات الثابتة كما يلي:

أجهزة ومعدات	أجهزة وبرامج حاسوب	مركبات	أثاث وتجهيزات داخلية	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
11,921	28,800	32,296	27,356	القيمة الدفترية بداية السنة
2,779	15,677	55,000	3,522	إضافات السنة
(70)				حذوفات السنة
(6,249)	(15,641)	(9,056)	(7,140)	استهلاكات
7				حذوفات من مجمع الاستهلاك
8,387	28,836	78,240	23,739	القيمة الدفترية نهاية السنة

شركة المجموعة العربية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

13. الضمم الدائنة

30 ايلول	31 كانون الأول	
2007	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
3,565	3,995	الوكلاء
14,185	11,203	وسطاء التأمين
176	259	الموظفين
187,570	572,043	أخرى
205,496	587,500	

14. ذمم شركات التأمين الدائنة

30 ايلول	31 كانون الأول	
2007	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
49,014	117,961	ذمم شركات التأمين المحلية
449,652	332,570	ذمم شركات التأمين الخارجية
498,666	450,531	

15. المخصصات المختلفة

30 ايلول	31 كانون الأول	
2007	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
2,460	5,775	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
10,665	15,533	مخصص اجازات الموظفين
-	181,014	مخصص ضريبة الدخل *
13,125	202,323	
2007	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
181,014	85,448	رصيد 1 كانون الثاني
(181,014)	(153,680)	ضريبة دخل مدفوعة
-	249,246	ضريبة دخل مقطوع عن الأرباح الخاضعة
-	181,014	الرصيد في 31 كانون الأول

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

المساهمة الصامتة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

		16. المطلوبات الأخرى
31 كانون الأول	30 أيلول	
2006	2007	
دينار أردني	دينار أردني	
3,178	1,071	مصاريف مستحقة
146	146	إيرادات مقبوضة مقدماً
467,005	510,154	أمانات معيدي التأمين
50,579	-	أمانات مختلفة
520,908	511,371	

		17. (الخسارة) الربح المصور
31 كانون الأول	30 أيلول	
2006	2007	
دينار أردني	دينار أردني	
2,426,086	(431,872)	رصيد 1 كانون الثاني
(2,275,000)	-	أرباح مرسلة لزيادة رأس المال
151,086	(431,872)	الرصد الافتتاحي المعدل
(582,958)	1,646,223	ربح (خسارة) الفترة
(431,872)	1,214,351	

		18. الفوائد المقبوضة
30 أيلول	30 أيلول	
2006	2007	
دينار أردني	دينار أردني	
149,711	217,859	فوائد بنكية
35,956	47,108	فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
185,667	264,967	

شركة المجموعة العربية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمال - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

19. أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات		30 أيلول 2006	30 أيلول 2007
		دينار أردني	دينار أردني
توزيعات أرباح أسهم		85,163	60,026
أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة		340,686	583,868
(خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة		(834,230)	(152,432)
		<u>(408,381)</u>	<u>491,463</u>

20. الأرباح الأخرى		30 أيلول 2006	30 أيلول 2007
		دينار أردني	دينار أردني
فروقات عمله		8,486	8,141
متفرقة		-	2,343
		<u>8,486</u>	<u>10,484</u>

21. رأس المال

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 1 نيسان 2006 زيادة رأس مال الشركة من 6,500,000 دينار أردني/سهم ليصبح 8,775,000 دينار أردني/سهم وذلك من خلال رسملة 2,275,000 دينار من الأرباح المدورة.

وقد استكملت إجراءات الزيادة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 9 نيسان 2006 وتم إدراج أسهم الزيادة في السوق بتاريخ 14 أيار 2006.

22. حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الأرباح بقسمة صافي الربح بعد الضرائب ومخصص رسوم الجامعات ومخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة.

شركة المجموعة الصربية الأردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

23. المصاريف الإدارية والصومية

30 أيلول 2006 دينار أردني	30 أيلول 2007 دينار أردني	
451,647	608,870	المصاريف الموزعة:
47,520	47,250	كافة الموظفين *
16,166	14,695	إيجارات
77,381	84,584	قرطاسية ومطبوعات
13,748	11,514	دعاية وإعلان
5,266	6,476	مياه وكهرباء وتدفئة
24,499	27,090	صيانة
16,715	15,453	تأمين
9,410	14,843	بريد واتصالات
11,753	41,773	سفر وتنقلات
8,754	12,988	اتعاب مينية
17,852	5,264	ضيافة
20,780	13,416	مصاريف واتعاب حمامة
10,641	3,883	اشتراكات
4,173	19,386	مصاريف عطاءات
10,087	10,866	خدمات كمبيوتر
918	755	مصاريف السيارات
5,416	9,093	مصاريف بنكية
-	27,335	مصاريف أخرى
752,726	975,532	مصاريف ضريبية غير مستردة
736,464	948,900	اجمالي المصاريف
16,262	26,632	وقد تم تحميلها على حساب الاكتتاب كما يلي :
752,726	975,532	حسابات التأمين العامة
38,603	38,086	حسابات تأمين الحياة
7,453	10,049	* المصاريف غير الموزعة:
26,925	35,564	مصاريف استهلاكات
72,981	83,699	اتفاقية احتفاظ الشركة
		بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
		الاجمالي

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

23. <u>المصاريف الإدارية والصومية - تابع</u>		30 ايلول	30 ايلول
		2006	2007
		دينار أردني	دينار أردني
* <u>كلفة الموظفين</u>			
رواتب واجور		377,040	444,640
مساهمة الشركة في الضمان		40,597	48,819
مساهمة الشركة في صندوق ادخار الموظفين		14,525	17,804
تدريب		2,535	22,824
مكافآت		16,950	74,782
		451,647	608,870

24. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب

مخاطر سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق ، وأن الأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات .

مخاطر أسعار الفوائد

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفوائد على الودائع من 6.6% الى 7%

مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات، ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي.

25. الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين احتياطي اجباري وفقا لأحكام قانون الشركات الاردني باستقطاع ما نسبته 10% من صافي أرباح السنة ويتوقف الاقتطاع متى بلغ ربع رأسمال الشركة المصرح به الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة الى أن يبلغ الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.