

23/522

عمان في 2009/4/29

Q.R - JOIN - 30/4/2009

السادة المحترمين،
بورصة عمان،
"سوق الأوراق المالية"،
عمان.

تحية طيبة وبعد ،

استناداً لأحكام المادة (15/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان،
نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2009/1/1 ولغاية 2009/3/31 مراجعة
غير مدققة من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط).

③

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبد الله
المدير العام
عماد عبد الخالق

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٠ نيسان ٢٠٠٩
الرقم المتسلسل ١٩٣
رقم الملف ١٩٣
الجهة المختصة

شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠٠٩
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - الأردن

٣١ آذار ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

- | | |
|----|---|
| أ | بيان المركز المالي المرحلي الموجز |
| ب | بيان الدخل المرحلي الموجز |
| ج | بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز |
| د | بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز |
| هـ | بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجز |

صفحة

- | | |
|-------|---|
| ٦ - ١ | إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة |
|-------|---|

تقرير المراجعة

٧٩٥٣/م ع

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الاخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية ، للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرات إيضاحية

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

١ - كما يرد في الإيضاح (١١) حول البيانات المالية المرحلية الموجزة ، تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الأردن حتى نهاية العام ٢٠٠٣ والعام ٢٠٠٦ . كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٧ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بشأنها بعد . وتم إجراء تسوية ضريبة نهائية لفروع الشركة في المملكة العربية السعودية حتى العام ٢٠٠٥ وقد تم تقدير ضريبة الزكاة للعامين ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ ولم يتم التوصل إلى مخالصة نهائية بعد . وتم تقديم الكشف الذاتي للعام ٢٠٠٨ وتم دفع دفعة مقدمة خلال العام ٢٠٠٩ ولم يتم التوصل إلى مخالصة نهائية بعد . ولا تخضع فروع الشركة في الإمارات العربية المتحدة لضريبة الدخل . وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المخصصات المأخوذة في البيانات المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

٢ - تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض الادارة وهيئة التأمين .

ديلويت أند توش
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون مهنيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
٢٨ نيسان ٢٠٠٩

بيان (أ)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠٠٩ (مراجع غير مدقق)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ودائع لدى البنوك		دينار	دينار
موجودات مالية للمتاجرة		٩,٥١٣,٤٨٠	١٠,٣٠٦,٢٥٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣	٦,٠٢٤,١٢٣	٦٣٨,٤٧٥
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		٣١,٥٢٩,١٩٩	٢٦,٣٩٤,٠٥٢
استثمارات عقارية		١,٠٢٧,٤٣٩	١,٠٢٧,٤٣٩
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى		٦,٠٩٦,١٠٩	٦,٠٤٩,٥٥٢
مجموع الاستثمارات		٧٦,١٨٢	٧٠,٣٤٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٤٩,٠٨٩,٥٣٢	٤٤,٧٣١,١١٥
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		١,٦٩٠,٨٧٩	٢,٦٢٥,٠٧٧
مدفونون-صافي		٧٣٤,٧٧٣	١,٠١٥,١١٨
ذمم معيدي التأمين - مدينة		١٢,٣٠٣,٩٣٧	٩,٤٠٩,٠٧٦
موجودات ضريبية مؤجلة		١,٩١٥,٠٧٦	١,٩٣٦,٧٥٧
موجودات ثابتة - صافي		٢٤٦,٥٢٥	٢٤٣,٣٠٤
موجودات أخرى		١,٣٠٧,٦٧٢	١,٣١٥,٦٣٥
موجودات مستبعدة	٣	٢٠٩,٠٥٨٤	٧٦٦,٥١١
مجموع الموجودات		٦٩,٣٧٨,٩٧٨	٦٤,٤٥٤,٧١٧

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٧,٤٤٩,٦٠٦	٦,٧٧٣,١٩٠
مخصص الادعاءات - صافي		٥,٥٢٣,٧٥٥	٥,٤٠٣,٠٨٤
المخصص الحسابي - صافي		١,٤٥٩,٣١٢	١,٥٠٩,٨٠٢
مخصصات فنية أخرى		٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٤,٦٨٧,٦٧٣	١٣,٩٤١,٠٧٦
بنوك دائنة	٤	٢,١٩٥,٨٧٠	-
دائنون		٢,٥٠٤,٤١١	٨٦٩,٦٥٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة		٤,٩١٨,٦٩٤	٣,٨٤٨,٨٧٥
مخصصات مختلفة		٧٧٣,٩٥٧	٧٧٥,٥٧٠
مخصص ضريبة الدخل		٧١٥,٤٩٥	١,٥٧٨,٨٤٦
مطلوبات أخرى		٩٧٤,٦٧٧	٣٨٧,١٩٣
المطلوبات المرتبطة مباشرة مع الموجودات المستبعدة	٣	-	٢,٤١٨,٦٧١
مجموع المطلوبات		٢٦,٧٧٠,٧٧٧	٢٣,٨١٩,٨٨٨

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع		٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٦,٤٨٤,٦٢٧	٦,٤٨٤,٦٢٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٥	٢,١٢٢,٤١٨	(١,٩٨٩,٠٥٤)
الربح للفترة		١,٦١١,٩٠٠	-
الارباح المدورة		٢,٣٨٩,٢٥٦	٦,١٣٩,٢٥٦
مجموع حقوق المساهمين		٤٢,٦٠٨,٢٠١	٤٠,٦٣٤,٨٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٩,٣٧٨,٩٧٨	٦٤,٤٥٤,٧١٧

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (ب)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
بيان الدخل المرحلي الموجز
(مراجع غير مدقق)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٧,٩٧٣,٢٨٠	٩,١٠٦,٥١٧	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٢٥٢,٧٥٩	١,٥٦٧,٠٣٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٣,٦٥١,٨٢٥	٤,٢١٨,٣٣٢	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٧٢٨,٨٠٥	١,٠٧٦,٥٠٧	حصة معيدي التأمينات - الحياة
٤,٨٤٥,٤٠٩	٥,٣٧٨,٧١٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٩٧,٢٢٥)	(٦٧٦,٤١٧)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢١١,٠١٨	٥٠,٤٩٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤,٦٥٩,٢٠٢	٤,٧٥٢,٧٨٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٤١,٥٩٢	٧٤٩,٨٧٠	إيرادات العمولات
٩٢,٨٨٤	١١٣,٨٥٤	رسوم إصدار بوالص تأمين
٧٧,٧٨٥	٩٦,٣٩٧	فوائد دائنة
٣,٧٢٧,٧٧٦	٦٨٨,٨٤٥	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٥٥,٠٧٠	١٨٣,٣٧٩	إيرادات أخرى
٩,٣٥٤,٣٠٩	٦,٥٨٥,١٣٤	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :		
٤,١٠٤,٧٨٧	٥,٢٤٤,٩٥٠	التعويضات المدفوعة
٣٧٤,٥٩٠	١١٠,٧٠٩	يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص
١,٦٦٨,٠٨٥	٢,٦٩٥,٢٥٧	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢,٨١١,٢٩٢	٢,٦٦٠,٤٠٢	صافي التعويضات المدفوعة
٢٠٣,٣٣٣	١٢٠,٦٦٨	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٤٠,٩٩٦	١,٠٢٨,٦٧٧	مصاريف إدارية وعمومية ونفقات الموظفين الموزعة
٥١,٢٢٧	٦٥,٣٦٩	أقساط فائض الخسارة
٢١٦,٢٨٣	٢٤٣,٨٩٩	تكاليف اقتناء بوالص
١٣٣,٢٤٨	١٩٤,٩٣٤	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٤,٣٥٦,٣٧٩	٤,٣١٣,٩٤٩	صافي عبء التعويضات
١٣٣,٥٣٣	١٣٤,١٢٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
٤٧,٣٥٥	٤٤,٢٠٢	استهلاكات وأطفاءات
٤٧,٠٤٧	٥٧,٣٢٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	مخصص التدني في المدينين
٥٩,٨٢١	-	مصاريف وفوائد بنكية - صافي
١٧٥,٨٩٠	٦٩,١٠٥	مصاريف أخرى
٥٤١,٣٩٦	٣٦٢,٥٠٧	إجمالي المصروفات
٤,٤٥٦,٥٣٤	١,٩٠٨,٦٧٨	الربح للفترة قبل الضريبة
٤٨٦,٠٩٢	٢٩٦,٧٧٨	ضريبة الدخل
٣,٩٧٠,٤٤٢	١,٦١١,٩٠٠	الربح للفترة من العمليات المستمرة
(٩٨,٥١٥)	-	صافي (الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة
٣,٨٧١,٩٢٧	١,٦١١,٩٠٠	الربح للفترة
-/١٣	-/٠٥	حصة السهم من ربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان (ج)

شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

<u>للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>	
<u>٢٠٠٨</u>	<u>٢٠٠٩</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٣,٩٧٠,٤٤٢	١,٦١١,٩٠٠

الدخل للفترة - بيان (ب)

بنود الدخل الشامل :

<u>١٦,٢٦١,٨٧٠</u>	<u>٤,١١١,٤٧٢</u>	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي بعد الضريبة
<u>٢٠,٢٣٢,٣١٢</u>	<u>٥,٧٢٣,٣٧٢</u>	إجمالي الدخل الشامل - بيان (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

إن الإيضاحات المرتبطة بملف هذه البيانات المالية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة التأمين الأردنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(مراجع غير مدقق)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤,٤٥٦,٥٣٤	١,٩٠٨,٦٧٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات :
٥٣,٥٤٩	٤٤,٢٠٢	استهلاكات وإطفاءات
٩٦,٢٥٠	٥٧,٧٥٠	مخصص التدني في المدينين
٧٣,١٨١	١٣٧,٣٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٢٠٦,٣٨٢)	٣٦,٣٥٢	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(٣٧,٨٧٣)	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
١,٢٤٢,٤٣٠	(١١٦,٠٤٦)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩٧١,٨٠٦	(٤٧٩,٢١٢)	صافي مخصص الادعاءات
١٣٣,٧١٣	(٥٠,٤٩٠)	صافي المخصص الحسابي
٥,٧٨٣,٢٠٨	١,٥٣٨,٦١٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٩,١٨٧)	٢٨٠,٣٤٥	النقص (الزيادة) في شبكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(٢,٦٠٠,٣٩٧)	(١,٥٠٩,٥٤٣)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(٧٠٤,٤٢٤)	٢٢,٧٠١	النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢,٥٩٢,٣٣١)	-	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٢١٩,٧٨٣)	(١,٣١٣,١٥٩)	(الزيادة) في موجودات اخرى
٢١٠,٣٩٦	١,٥٨٧,٥٢٥	الزيادة في ذمم دائنة
٧٦٠,٢٣٤	١,٠٦٢,٤٧٤	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
١١,٩٨٣	(٧٣٥,٧٨١)	(النقص) في مخصصات مختلفة
(١٧٨,٤٠٦)	٤٤٥,٩٠٩	الزيادة في مطلوبات اخرى
٤٤١,٢٩٣	١,٣٧٩,٠٨٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التعويضات المدفوعة
(١,٦٢٤,٦٣٩)	(١,١٦٣,٣٥٠)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٢,٨٧٠)	(٩٧,٥٣٤)	تعويض ترك الخدمة المدفوع
(١٢٢,٢٤٤)	(٨٠,٨٥٣)	المدفوع من مخصص البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم البحث العلمي
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	مكافأة مجلس الادارة المدفوعة
(١,٣٨٣,٤٦٠)	(١٧,٦٥٤)	صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٩٤٠,٣١٨	-	(النقص) في ودائع لدى البنوك
(٣,١٧٩,٦٢٩)	(١,٠٢٣,٦٧٥)	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠٢,٥٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(١٤,٢١٢)	(٥٠,٨٤٢)	قروض حملة وثائق الحياة
١,٩١٢,٨٣٤	(٥٤,٧٤٥)	موجودات ثابتة واستثمارات عقارية - بالصافي
(١٣٨,١٨٩)	(١,٠٨٤,٢٦٢)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٧٥٤,٨١٥)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٢,٩٥٩,٨٨٧	٢,١٩٥,٨٧٠	بنوك دائنة وقروض قصير الأجل
١,٢٠٥,٠٧٢	(١,٥٥٤,١٣٠)	صافي (الاستخدامات) التدفقات النقدية في عمليات التمويل
(٣١٦,٥٧٧)	(٢,٦٥٦,٠٤٦)	صافي الزيادة في النقد
٩,٣٣٤,٦٧٦	١٢,٠٧٢,٥٦٣	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٩,٠١٨,٠٩٩	٩,٤١٦,٥١٧	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

١ - عام

أ - تأسست شركة التأمين الأردنية عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١,١٠٠,٠٠٠ دينار .

وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأس مال الشركة ليصبح خمسة ملايين دينار مقسمة إلى خمسة ملايين سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد .

كما تم زيادة رأس مال الشركة على مراحل آخرها خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ عشرة ملايين دينار ليصبح ثلاثون مليون دينار / مقسمة إلى ثلاثون مليون سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين ولها فروع في كل من أبو ظبي والشارقة ودبي ، كما تسوق بوالص تأمين في الكويت عبر وكالة .

ب - تم اقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٠٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

- تم اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

- إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. سوف تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات"، استخدام "أسلوب الإدارة في عرض التقارير الداخلية" في عرض القطاعات التشغيلية. نتج عن هذا المعيار عرض عدد إضافي من القطاعات التشغيلية، إضافة إلى ذلك فإن هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

ب - أسس تجميع البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة البيانات المالية للشركة والفروع الخارجية ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

ج - استخدام التقديرات

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

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل .

- بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩
دينار	دينار
-	٢,١٩٥,٨٧٠
-	٢,١٩٥,٨٧٠

جاري مدين البنك العربي *

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين ممتوح من البنك العربي بسقف مقداره ٢,٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٢٥% وبدون عمولة ، وبدون ضمانات ، تحتسب الفوائد على الرصيد اليومي وتقيد نهاية كل شهر .

٥ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٥٢٦,٢٦٦	(١,٩٨٩,٠٥٤)
(١,٨٩٦,٣٢٠)	٤,١١٤,٦٤٤
(١,٦١٩,٠٠٠)	(٣,١٧٢)
(٣,٥١٥,٣٢٠)	٤,١١١,٤٧٢
(١,٩٨٩,٠٥٤)	٢,١٢٢,٤١٨

رصيد في بداية الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة نتيجة التقييم في نهاية
الفترة / السنة
صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة - بيان (ج)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣,٨٧١,٩٢٧	١,٦١١,٩٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
-/١٣	-/٠٥

الربح للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة - دينار

- النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٢١٠,٦٤٤	٥٤,٩٩٤
٥,٨٦٠,٢١٠	٧,٧٢٥,٦٣٨
١,٨٤٨,٧٣٠	١,٦٣٥,٨٨٥
٨,٩١٩,٥٨٤	٩,٤١٦,٥١٧

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

٨ - أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

٣١ آذار ٢٠٠٩
دينار
٩٠٣,٣٠٦

ذمم مدينة

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
دينار
٤٤,٧٢٢
٢٢٤,٦٦٦
٢١٦,٥٥٤

إيرادات إيجار
أقساط تأمين
مبالغ مدفوعة لمعيد التأمين - بالصافي

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١١٥,٦٧٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ ، مقابل ١٠٣,٢٧٠ دينار للفترة السابقة .

٩ - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات وبندود خارج الميزانية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩	مطلوبات
موجودات	وحقوق المساهمين
دينار	دينار
٦,٩٠٩,٥٢٢	٦,٩٠٩,٥٢٢
٦٢,٤٦٩,٤٥٦	٦٢,٤٦٩,٤٥٦
٦٩,٣٧٨,٩٧٨	٦٩,٣٧٨,٩٧٨

أ - حسب النشاط التأميني :
- حياة وطبي
- تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
- داخل المملكة
- خارج المملكة

٦٢,٥٤٨,٣٥٦	٦١,٢٩٥,٩٩٩
٦,٨٣٠,٦٢٢	٨,٠٨٢,٩٧٩
٦٩,٣٧٨,٩٧٨	٦٩,٣٧٨,٩٧٨

١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٧٣٩،٥٨٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١١ - ضريبة الدخل

تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الأردن حتى نهاية العام ٢٠٠٣ والعام ٢٠٠٦ . كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٧ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بشأنها بعد . وتم إجراء تسوية ضريبة نهائية لفروع الشركة في المملكة العربية السعودية حتى العام ٢٠٠٥ وقد تم تقدير ضريبة الزكاة للعامين ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ ولم يتم التوصل إلى مخالصة نهائية بعد . وتم تقديم الكشف الذاتي للعام ٢٠٠٨ وتم دفع دفعة مقدمة خلال العام ٢٠٠٩ ولم يتم التوصل إلى مخالصة نهائية بعد . ولا تخضع فروع الشركة في الإمارات العربية المتحدة لضريبة الدخل. وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المخصصات المأخوذة في البيانات المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

١٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ لتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ .