



الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المحدودة

عمان في ٢٠٠٦/٠٧/٣٠ م. الإشارة : م. ٠٦/٥٠٩/٠٠٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحكومين

عمان - الأردن

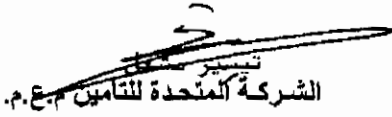
SEMI ANNUAL UNIM- 1/8/2006

تحية واحتراما،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية النصف سنوية للشركة كما في ٢٠٠٦/٠٦/٣٠ مع تقرير

المراجعة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.


مدير عام
الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م.

نسخة:-
- الدائرة المالية والإدارية



لنتحقق
الآن
الآن

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الشماسيون
٢١ تموز ٢٠٠٦
١١٨٩٤
الرقم التسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

ص.ب ٧٥٢٦
عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٠٩٦٢ ٦٤٦٤٨٥١٣
فاكس: ٠٩٦٢ ٦٤٦٢٩٤١٧
خلاوي: ٠٣٩-٥٥٢٢٠٠٠
بريد الكتروني: uic@united.com.jo

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ	الميزانية العامة المرحلية
ب	بيان الدخل المرحلي
ج	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
د	بيان التدفقات النقدية المرحلي
هـ	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي
و	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلي
ز	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي
ح	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي
ط	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي
ي	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي

صفحة

١٥ - ١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير المراجعة

٤٣٢٤ / م٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي مسؤولة إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤٠٠) ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهري. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على الاستفسار من المسؤولين في الشركة والقيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية. ولذلك فإن نطاق مراجعتنا يقل كثيراً عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وهذا ولم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك لا نبدي رأياً حولها.

لم يؤخذ في بيان الدخل المرحلي المرفق مخصص لقاء ضريبة الدخل عن أرباح الفترة، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة الحالية حيث سيتم أخذ المخصصات اللازمة وإجراء التخصيص للأرباح في نهاية السنة المالية كما تفيد الإدارة.

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

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين.

سابا وشركاهم

عمان - الأردن
٢٦ تموز ٢٠٠٦

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
الميزانية العامة المرجحية

المطلوبات	٣٠ حزيران ٢٠٠٦		٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		الإيضاح	الموجودات
	دينار	دينار	دينار	دينار		
ذمم دائنة	٦٤٩,٣٢٦	١٢٠,٣٢٩	١٨٦,٠٤٢	٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم شركات تأمين - دائنة	٢,١٣٧,٤١٧	٥٩٢,٠٣٧	٨٤٠,١٦٩	٤		شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
مخصصات مختلفة	٣٢٤,٢٢٢	٢,٧٤٩,٠٨٦	٣,٥٠٥,٨٠٧	٥		مدينون - صافي
مطلوبات أخرى	١٧٣,٢٨٨	٤٥٨,٦٢٣	٢٦٧,١٩٨	٦		ذمم شركات التأمين - مدينة
مجموع المطلوبات المتداولة	٣,٢٨٤,٢٥٣	٣,٩٢٠,٠٨٥	٤,٧٩٩,٢١٦			مجموع الموجودات المتداولة
المخصصات الفنية :						الإستثمارات :
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	٢,٢١٠,٨٨٤	٤,٤٧٩,٠٧٥	٤,٥٣٤,٨٤٤	٧		ودائع لدى البنوك
صافي مخصص الادعاءات	١,٣٣٨,٩٣٠	٣,٠٧٠,٧٨٩	٢,٣٩٨,٤٥٠	٨		موجودات مالية للمتاجر
٦٣,٠٠٠		٥,٨٠٠,٠٠٠	٤,٥٧٣,٨٠٦	٩		موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٦١٢,٨١٤		٤٩٠,٨١١	٤٩٠,٨١١	١٠		إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٧,٨٩٧,٠٦٧		١,٣٧٣,٧١٧	١,٣٦٥,٨٠٤	١١		إستثمارات عقارية
		١٤,٩٨٥,٤٩١	١٣,٦١٣,٧١٥			مجموع الإستثمارات
حقوق المساهمين - بيان (ج)						
رأس المال المصرح به	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠			موجودات أخرى
رأس المال المدفوع	٥,٩٦٤,٢١٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢		
علاوة اصدار	٤١,٥٠٧					
احتياطي اجباري	١,١٢٧,٣٦٦					
احتياطي اختياري	٤٣١,٣٠٠					
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٣,٤٤٨,٠٠١					
الإرباح المدورة	١,٤٤٠,٨٢١					
(خسارة) الفترة	(٥٧١,٩٨٥)					
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٦٧٤,١٥٧					
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٩,٣٥٣,٠٠٧					
	١٩,٣٥٣,٠٠٧					١٨,٥٧١,٢٢٤

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل المرحلي

للسنة اشمرفي		
رقم	حزيران	
الايضاح	٢٠٠٦	٢٠٠٥
	دينار	دينار
ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب :		
التأمينات العامة - بيان (ز)	١٠٧٤٨٤	١٩١٤٥٤
التأمينات على الحياة - بيان (ي)	(٣٥٤٦)	٢٢١٣٩
<u>يضاف : فوائد مقبوضة</u>	١٠٥٥٠٨	٥٧٧٠٥
٢٠		
(خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات العقارية	(٧٥٤٤٥٩)	١٥٨٤٦٨٠
ارباح بيع موجودات ثابتة	-	١٤٢٣١
ايرادات اخرى	٤٥٦	١٨٠
اجمالي الايرادات	(٥٤٤٥٥٧)	١٨٧٠٣٨٩
<u>ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u>	-	٥٠٠٠٠
استهلاك الموجودات الثابتة	٢٧٤٢٨	٢٤٤٤٠
(الخسارة) الربح للفترة - بيان (ج)	(٥٧١٩٨٥)	١٧٩٥٩٤٩
	=====	=====

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

الشركة المتحدة للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي

المجموع	دينار	ربح الفترة	دينار	الأرباح	دينار	المدة	دينار	احتياطي	دينار	احتياطي	دينار	اجباري	دينار	علاوة اصدار	دينار	رأس المال	دينار	المدة	دينار
١٢٤١١٣٦	-	١٤٤٠٨٢١	٣٤٤٨٠٠١	٤٣١٣٠	١٢٧٣٦٦	-	٥٩٦٤٢١٨	رصيد بداية الفترة	٣٠	حزيران ٢٠٠٦	٣٥٧٨٢	-	-	-	٣٥٧٨٢	المحول لزيادة لرأس المال	٣٠	حزيران ٢٠٠٦	
(١٢٤٢٦٨٣)	-	-	(١٢٤٢٦٨٣)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	(الخسارة) للفترة - (بيان ب)	-	-	
٣٥٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	علاوة اصدار	٤١٥٠٧	-	-	-	-	-	-	علاوة اصدار	-	-	
(٥٧١٩٨٥)	(٥٧١٩٨٥)	-	-	-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة	٤١٥٠٧	٤١٥٠٧	٦٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة	٣٠	حزيران ٢٠٠٥	
٤١٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة	٣٠	حزيران ٢٠٠٥	٣٥٧٨٢	-	-	-	٣٥٧٨٢	المحول لزيادة لرأس المال	٣٠	حزيران ٢٠٠٥	
١٠٦٧٤١٥٧	(٥٧١٩٨٥)	١٤٤٠٨٢١	٢٢٠٥٣١٨	٤٣١٣٠	١٢٧٣٦٦	-	٦٠٠٠٠٠٠	التغير في القيمة العادلة	٤١٥٠٧	٤١٥٠٧	٦٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	الربح للفترة - (بيان ب)	-	-	
٦٦٨٣٠٩٤	-	١١٩٦٢٧٢	١٢١٦٧١٦	٣٥٨٣٠٥	٩١١٨٠١	-	٣٠٠٠٠٠٠	رصيد بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة - (بيان ب)	-	-	
١٦١٥٢٢٢	-	-	١٦١٥٢٢٢	-	-	-	-	علاوة اصدار	٤١٥٠٧	٤١٥٠٧	٦٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	علاوة اصدار	-	-	
-	-	(١٤١٦٩٥)	-	(٣٥٨٣٠٥)	-	-	-	رصيد نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة	٣٠	حزيران ٢٠٠٥	
١٧٩٥٩٤٩	١٧٩٥٩٤٩	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة	٤١٥٠٧	٤١٥٠٧	٦٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	الربح للفترة - (بيان ب)	-	-	
١٠٩٤٢٦٥	١٧٩٥٩٤٩	٥٤٥٧٧	٢٨٣١٩٣٨	-	٩١١٨٠١	-	٤٥٥٠٠٠٠	التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة - (بيان ب)	-	-	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في		٣٠ حزيران		
٢٠٠٥		٢٠٠٦		
دينار	دينار	١٧٩٥٩٤٩	(٥٧١٩٨٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٢٤٩٤٤٠	٢٧٩٤٢٨			(الخسارة) الربح للفترة - بيان (ب)
٥٠.٠٠٠	-			التعديلات :
(١٤٣٤٦٩١)	٧٩٣٧٦٠			استهلاكات الموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية
٤٣٣٢٠٨	٦٢٠٥٥٤			مخصص الديون المشكوك فيها
٨٦٨٩٠٦	٨٦٩٧٥٧			خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية
				مخصصات فنية
				التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٣٧٦٥٩)	(٢٤٨١٣٢)			(الزيادة) النقص في الموجودات :
(٧٦٠٢٢٦)	(٧٥٦٧٢١)			شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٨٩٩٨٩	١٩١٤٢٥			مدينون
(٣٠٣٩٨)	٥١٦٦٨			ذمم شركات التأمين
				موجودات اخرى
(٦٩١٦٠)	١٩٥٩٧			الزيادة (النقص) في المطلوبات :
٣٣٠٨٤٠	٣٩١٩٨٦			ذمم دائنة
٣٨٣١٠	٥٩٠٠			ذمم شركات التأمين
٤٣٠٦٠٢	٥٢٥٩٨٠			مطلوبات أخرى
(٢٨١٨٧)	(٥٦٩٣)			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٣٧٨٨)	(٢١٧٤٨)			ضريبة دخل مدفوعة
(٥٥٠٠٠)	(٥٥٠٠٠)			مبالغ مدفوعة من مخصص دعم البحث العلمي و التدريب المهني
٣٣٣٦٢٧	٤٤٣٠٣٩			مكافأة اعضاء مجلس الادارة
				صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
				التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢٧٩٩٣٧	(٥٥٧٦٩)			ودائع لدى البنوك
(٣٦٦٨٦)	(٣٢٠٤٥)			موجودات ثابتة واستثمارات عقارية - بالصافي
(٨٩٤٨٠٥)	(٣٦٦٨١١)			موجودات مالية واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
(٦٥١٥٥٤)	(٤٥٤٦٢٥)			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
				التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٦٧٩٤٣	-			بنك دائن
-	٣٥٧٨٢			الزيادة في رأس المال
-	٤١٥٠٧			علاوة اصدار
٢٦٧٩٤٣	٧٧٢٨٩			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٤٩٩٨٤)	٦٥٧٠٣			صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣٧٠٠٩٠	١٢٠٣٣٩			نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٣٢٠١٠٦	١٨٦٠٤٢			نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن

بيان إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
		الإقساط المكتتبة :
		الاعمال المباشرة
٧٤٣١٨	٦٤١٦٦	اجمالي الاقساط المتحققة
٧٤٣١٨	٦٤١٦٦	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٤٤٨٧٢	٥٨٢٨٢	صافي الاقساط المتحققة
٢٩٤٤٦	٥٨٨٨٤	يضاف : رصيد اول المدة
		مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٦١١٦	٢٨١٢٦	حصة معيدي التأمين
(٢٣٥٠٥)	(٢٥٣١٣)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٦١١	٢٨١٣	المخصص الحسابي
٤٨٠٠٠	٥٨٠٠٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي
٤٨٠٠٠	٥٨٠٠٠	يطرح : رصيد اخر المدة
		مخصص الاقساط غير المكتسبة - آخر الفترة
٤٢٧٧٨	٣٨١١٦	حصة معيدي التأمين
(٣٨٥٠٠)	(٣٤٣٠٤)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤٢٧٨	٣٨١٢	المخصص الحسابي
٥٢٠٠٠	٦٣٠٠٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي
٥٢٠٠٠	٦٣٠٠٠	صافي (الخسائر) الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ي)
٢٣٧٧٩	(١١٥)	
=====	=====	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ط)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٤,٥٠٠	٢٧,٠٠٠
٥٠٠	٣,٠٠٠
١٠,٦٥٠	٢٠,٨٠٠
٩,٥٨٥	١٨,٧٢٠
١,٠٦٥	٢,٠٨٠
-	١٠,٦٥٠
-	٩,٥٨٥
-	١,٠٦٥
١,٥٦٥	٤,٠١٥
=====	=====

التعويضات المدفوعة

يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف : مخصص ادعاءات آخر المدة المبلغة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص ادعاءات آخر المدة

يطرح : مخصص ادعاءات أول المدة المبلغة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات أول المدة

صافي تكلفة التعويضات - بيان (ي)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ى)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي

للسنة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٣٧٧٩	(١١٥)
١٥٦٥	٤٠١٥
٢٢٢١٤	(٤١٣٠)
٤٢٩٣	١١٩٣٥
١١٥٢	٨٤٠
١٧٣٦	٢٠٤٦
٧٤١	-
٣٠١٣٦	١٠٦٩١
٤٦٨	١٣٥
١٤٢٠	١٢٠٠
٦١٠٩	١٢٩٠٢
٧٩٩٧	١٤٢٣٧
٢٢١٣٩	(٣٥٤٦)
=====	=====

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ح)
يطرح : صافي تكلفة التعويضات - بيان (ط)
يضاف : عمولات مقبوضة
رسوم اصدار وثائق التأمين
ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
ايرادات أخرى
مجموع الايرادات
ينزل : عمولات مدفوعة
اقساط فائض الخسارة
مصاريف أخرى
مجموع المصاريف
صافي ربح الاكتتاب - بيان (ب)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

١ - عام
أ - إن الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة هي الشركة الناتجة عن دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفاً عاماً للشركات المندمجة .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٠٦ .

٢ - السياسات المحاسبية

أ - أسس اعداد البيانات المالية المرحلية

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لتعليمات والنماذج المقررة من هيئة التأمين ووفقاً لمعايير 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 اعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة .

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

ب - تظهر البيانات المالية المرحلية المرفقة بالدينار الأردني .

ج - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف والمعاملات المالية :

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل المرحلي في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق ، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين أما الموجودات المالية فيتم الاعتراف بشرائها وبيعها وفقاً لتاريخ التسوية .

د - حسابات إعادة 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 لاساس الاستحقاق .

هـ - المخصصات الفنية :

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك وفقاً لما يلي :

١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية .

٢ - يحسب مخصص الادعاءات المبلغة بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة كما يتم احتساب مخصص للادعاءات غير المبلغة وفق معادلات معيدي التأمين .

٣ - يحسب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم والاسس الاكتوارية المتعارف عليها .

٤ - يتم مراجعة المخصصات الفنية من قبل خبير اكتواري معتمد من قبل الشركة في نهاية الفترة .

و - موجودات مالية متوفرة للبيع :

تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في نهاية الفترة ، وتقيد الفروقات الناتجة عن التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين إلى أن يتم بيعها أو التخلص منها أو تدني قيمتها وعندئذ يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل المرحلي بما في ذلك المبالغ المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

ز - موجودات مالية للمتاجرة

تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية للمتاجرة (المدرجة في البورصة) بالقيمة العادلة في نهاية الفترة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغيير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل المرحلي بنفس فترة حدوث هذا التغيير .

ح - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي تتجه نية الشركة إلى الاحتفاظ بها لحين استحقاقها بسعر الكلفة .

ط - تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة وتستهلك على أساس القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ٢% و ١٥% سنوياً . هذا ويتم استهلاك عقار الشركة (باستثناء الأرض) بنسبة ٢% سنوياً اعتباراً من العام ١٩٩٨ .

ي - الموجودات الثابتة :

١ - تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ١٠% و ٢٠% .

٢ - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل التدني في بيان الدخل المرحلي .

ك - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
يتم اخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطينة التسديد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة .

ل - مخصص ضريبة الدخل :
يتم اخذ مخصص لضريبة الدخل في نهاية السنة المالية على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة وفقاً للتشريعات النافذة ، ويتم اخذ فروقات ضريبة الدخل المتحققة على الشركة إن وجدت في بيان الدخل المرحلي عند دفعها بعد إجراء التسوية النهائية مع دائرة ضريبة الدخل .

م - العملات الأجنبية :
تفيد العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بموجب متوسط الاسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية ويقيد الربح أو الخسارة الناجمة عن ذلك في بيان الدخل .

ن - المصاريف الادارية والعمومية الموزعة :
يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على أساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة الى اجمالي الاقساط .

ص - القيمة العادلة :
يتم احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية بموجب الاسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية ، كما هي في بورصة عمان ، اما الموجودات المالية غير المتداولة او التي لا يتوفر لها اسعار معلنة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها مع القيمة السوقية لاداة مالية مشابهة لها أو بأي طريقة أخرى مقبولة .

ع - 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 ان 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

- إننا نعتقد بأن تقديراتنا 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 .
 - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ومخصص الضريبة اللازم .
 - 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 أخذ 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 - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٠٣٦٥	١١٦٥٢
٩٩٩٧٤	١٧٤٣٩٠
١٢٠٣٣٩	١٨٦٠٤٢
=====	=====

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٤ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٣٠	-
٥٩١٨٠٧	٨٤٠١٦٩
٥٩٢٠٣٧	٨٤٠١٦٩
=====	=====

اوراق قبض
شيكات برسم التحصيل *

* تستحق معظم الشيكات برسم التحصيل خلال سنة .

٥ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
١٠٦ر٥٢٠	١٦٢ر٩٤٤	ذمم الوكلاء
١٠٣ر٤٦	٩٤٣ر٥٢٥	ذمم الوسطاء
٦٩٢ر٣١	٨٤٦ر٨٤	ذمم الموظفين
٩ر١٩٠	٢٥٥ر٦١	ذمم اخرى
٩٨٥ر٢٧٨	٦٧٩ر٣٧٤	
٧٦ر١٨٠	٨٧٢ر٢٣٤	* ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٩٩٠ر٢٦٨	٨٠٧ر٣٥٠	صافي الذمم المدينة
٠٨٦ر٧٤٩		

* ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	رصيد اول الفترة / السنة
٩٣٦ر٤٥	٩٩٠ر٢٦٨	المضاف خلال السنة
٥٤ر٢٣	-	ديون معدومة خلال الفترة
-	(١١٨ر٣٤)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٩٩٠ر٢٦٨	٨٧٢ر٢٣٤	

٦ - ذمم شركات التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
١٠٨ر٢٩٨	٦٨ر٢٢١	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٥ر١٦٠	٣٠ر٤٦	صافي ذمم شركات التأمين الأخرى
٢٢٣ر٤٥٨	١٩٨ر٢٦٧	

٧ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٢٠٠٦ حزي	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد اكثر من شهر وحتى سنة	اسم البنك
المجموع دينار	المجموع دينار	دينار	دينار	
٢٣٨,٠٧٢	٢٣٩,٠١٥	-	٢٣٩,٠١٥	البنك الاهلي الاردني
٦٦٣,٠٠٠	٦٧٠,٠٠٠	-	٦٧٠,٠٠٠	بنك الصادرات والتمويل (أ)
٣,٥٠٦,٩١٦	٣,٢٩٧,٥١٦	٤٨٤,١٤٩	٢,٨١٣,٣٦٧	البنك الاردني للاستثمار والتمويل (ب)
-	٢٥٦,٤٩٣	-	٢٥٦,٤٩٣	البنك الاستثمار العربي الأردني
٧١,٠٨٧	٧١,٨٢٠	-	٧١,٨٢٠	بنك HSBC
٤,٤٧٩,٠٧٥	٤,٥٣٤,٨٤٤	٤٨٤,١٤٩	٤,٠٥٠,٦٩٥	المجموع

(أ) تستحق شهادات ايداع بنك الصادرات والتمويل والبالغ قيمتها ٣,٠٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ، هي تحمل فائدة ٥/٩٥ % سنوياً .

- تستحق شهادات الايداع بنك الصادرات والتمويل والبالغ قيمتها ٣,٦٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠٠٦ ، وهي تحمل فائدة ٤/٧٥ % سنوياً .

(ب) تستحق شهادات ايداع البنك الأردني للاستثمار والتمويل والبالغ قيمتها ١,٣٥٦,٠٠٠ دينار بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠٠٦ وهي تحمل فائدة ٦ % سنوياً ، تستحق بالكامل عند تاريخ الاستحقاق وتستحق شهادات الايداع البالغ قيمتها ٥,٨٢٧,٢٧٧ دينار بتاريخ ١١ أيلول ٢٠٠٦ وهي تحمل فائدة ٤/١٢٥ % سنوياً .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٥٠,٢١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل . وتتراوح معدلات الفائدة على الودائع الآجلة بين ٢/٤٧٥ % و ٦ % .

* بلغت شهادات الايداع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين ٥,٨٢٧,٢٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وهي شهادات ايداع لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل .

٨ - موجودات مالية للمتاجرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	اسهم مدرجة في السوق المالي
دينار	دينار	
٣,٠٧٠,٧٨٩	٢,٣٩٨,٤٥٠	
٣,٠٧٠,٧٨٩	٢,٣٩٨,٤٥٠	

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع
أ - يتكون هذا البند مما يلي :

عدد الأسهم	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	اسم الشركة داخل الأردن
	دينار	دينار	أسهم مدرجة :
٥٦١	١١٨٩	١٧٤٧	البنك التجاري الأردني
١٨٧٥٠	٤٩٣١٣	١١٨١٢٥	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٣٠٠٠	٩٣٠٠	١٤٤٠٠	البنك الأهلي الأردني
٥٢٨٧٥	١٣٢١٨٨	١٨٨٢٣٥	بنك الإنماء الصناعي
٩٢٠٠٠	٢٣٠٩٢٠٠	٢٩١١٨٠٠	البنك العربي
١٠٥٨٣	٣٦٥١١	٣٩٨٧٨	البرموك للتأمين وإعادة التأمين
٣٣٠٠٠٠	٥٨٤١٠٠	٧٧٠٤٠٠	الأردن الدولية للتأمين
٣٨١٩	١٠٠٠٦	١٤٠٠٣	الخطوط البحرية الوطنية الأردنية
٣١٤٤٣	١٠٣٧٦٢	١١٩٧٤٨	الكهرباء الأردنية
٢٢٥٠	٦٧٥٠	١٦٥٠٠	المحفظة الوطنية للأوراق المالية
١٨٠٠٠٠	٥٠٢٢٠٠	٤٧٨٨٠٠	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية
٢٧٢	٦٨٠	٥٢١٩	المستثمرون والشرق العربي للاستثمار
٥٠٠٠	٥٧١٠٠	٥٦٢٠٠	مصانع الإسمنت الأردنية
٢٨٠٠	١٤٠٠٠	١١٣٤٠	الأردنية للصناعات الخشبية
١٨٢٥٠	٨٢٨٥٥	١٠٠٣٧٥	مصفاة البترول الأردنية
٢٢٧٢١	١٣٧٦٨٩	١٢٩٥١٠	شركة الاستثمارات العامة
١٥٠٠٠	١٥٤٥٠	٢٢٩٥٠	العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية
٧١٣٢	٣٨٥١	٤٤٢٢	الموارد الصناعية الأردنية
٨٨٢	٢٤٣٤	٢٠٥٥	الشرق الأوسط للصناعات الدوائية
٣٠٠٠٠	٥٦١٠٠	٥٤٣٠٠	الوطنية للدواجن
٩٠٠٠	٤٨٢٤٠	٥٧١٥٠	دار الدواء للتنمية والاستثمار
١٠٠٠٠	٣٠٥٠٠	٤٢٨٠٠	شركة مناجم الفوسفات الأردنية
	٤١٩٣٤١٨	٥١٥٩٩٥٧	
	-	٥٠٠٠٠	أسهم غير مدرجة :
-	-	٥٠٠٠٠	الشرق الأوسط للصناعات الحديدية
١٣٨٣	٥٥٣	٥٥٣	الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية
٢٥٠٧	٣٥١	٣٥١	رافيا الصناعية للأكياس البلاستيكية
٢٥٠٠	٢٥٠٠	٢٥٠٠	المتحدة للصناعات الزجاجية *
	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية
	٣٠٣٤٠٤	٣٥٣٤٠٤	
	٧٦٩٨٤	٥٧٧٣٨	خارج الأردن
١٠٨٥٨١	٤٥٧٣٨٠٦	٥٧٧٣٨	إعادة التأمين العربية
	٤٥٧٣٨٠٦	٥٧٧٣٨	

* تم البدء بتصفية الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية تصفية اختيارية اعتباراً من ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٤ .

ب - تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية المتوفرة للبيع ٢٢٦٦٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .

١٠ - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
٢٤٨.٨١١	٢٤٨.٨١١
١٤٢.٠٠٠	١٤٢.٠٠٠
٤٩٠.٨١١	٤٩٠.٨١١

داخـل الأردن

- إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق (أ)
برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي (ب)
صندوق التنمية الأوروبي وصندوق ناسداك / بنك HSBC (ج)

(أ) تستحق اسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٠ تموز ٢٠٠٧ وهي تحمل فائدة ٨% سنوياً ، وتدفع على قسطين نصف سنويين يستحقان في العاشر من شهري حزيران وكانون الأول من سنوات عمر الاسناد ، علماً بأن هذا الاسناد مدرجة وقيمتها السوقية العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ هي ١٠٥٥٠٠ دينار .

(ب) تستحق الأموال المستثمرة في برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٠ ، علماً بأن الفائدة على هذه الأموال غير محددة ومضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق .

(ج) تستحق سندات صندوق التنمية الأوروبي وصندوق ناسداك / بنك HSBC بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ بسعر فائدة ٩/٥% وهي مضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق .

١١ - استثمارات عقارية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	أراضي
٧٠٣ر٥١٥	٧٠٣ر٥١٥	مباني
٦٧٠ر٢٠٢	٦٦٢ر٢٨٩	
١ر٣٧٣ر٧١٧	١ر٣٦٥ر٨٠٤	

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ١ر٧٥٢ر٢١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

١٢ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٨٠ر٥٢٠	١٢٠ر٠٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤ر٦٨٤	-	تأمينات قابلة للاسترداد
١٧ر٩١٢	١٥ر٠٢٤	أخرى
١٣٦ر٥٠٧	٥٢ر٨٤٧	
٢٣٩ر٦٢٣	١٨٧ر٩٥٥	

١٣ - موجودات ثابتة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول			٣٠ حزيران			
٢٠٠٥			٢٠٠٦			
صافي			صافي			
القيمة	الاستهلاك	القيمة	الاستهلاك	القيمة	الاستهلاك	
الدفترية	المتراكم	الكلفة	الدفترية	المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٣٧	٨٠.٩٠٢	٨٣.٠٣٩	٥٩٣٧	٨٢.٠٧٠	٨٨.٠٠٧	الاتاث والتجهيزات الداخلية
١٥٣٨٩	٨٤.٤٧٥	٩٩.٨٦٤	٢٤٣٣١	٩٠.٣٥٨	١١٤.٦٨٩	اجهزة كمبيوتر
٦٩٧٩	-	٦.٩٧٩	٦.٩٧٩	-	٦.٩٧٩	قطع غيار
٤٧.٤٥٣	٦.٧٩٧	٥٤.٢٥٠	٤٣.٤١٨	١٠.٨٣٢	٥٤.٢٥٠	سيارات
٢٤.٨١٦	١٠.٨٩٩	٣٥.٧١٥	٣١.٦٣٣	١٥.٥٨٢	٤٧.٢١٥	برامج كمبيوتر
١.٧٧١	٣١.٦٥٨	٣٣.٤٢٩	١	٣٣.٤٢٧	٣٣.٤٢٨	آلات ومعدات
٣.٥٤٤	٣.١٩٥	٦.٧٣٩	٣.٩٥٦	٣.٥٣٥	٧.٤٩١	اجهزة كهربائية
١٠.٤١٨٥	١٩.٨٤٥	١٢.٤.٣٠	١٠.٢.٩٥٥	٢١.٠.٧٥	١٢.٤.٣٠	موجودات عقارية
١.٥٣٢	١٤٣.٣٧٥	١٤٤.٩٠.٧	١.١.٢٦	١٤٣.٧٨١	١٤٤.٩٠.٧	أجهزة التدفئة
١	٦.٦١٣	٦.٦١٤	١	٦.٦١٣	٦.٦١٤	جهاز انذار الحريق
١	٤٠.٨٥٣	٤٠.٨٥٤	١	٤٠.٨٥٣	٤٠.٨٥٤	المساعد
٢٠.٧.٨٠.٨	٤٢٨.٦١٢	٦٣٦.٤٢٠	٢٢٠.٣٣٨	٤٤٨.١٢٦	٦٦٨.٤٦٤	

١٤ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	ذمم الوكلاء
١٦٢ر٩٦١	٢٣٨ر٩٠٩	ذمم الوسطاء
٦٨ر٥٧٣	١٤٩ر٢٣١	ذمم أخرى
٣٩٨ر١٩٥	٢٦١ر١٨٦	
٦٢٩ر٧٢٩	٦٤٩ر٣٢٦	

١٥ - ذمم شركات تأمين دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٣٨٩ر٧٧٧	٤٦٨ر٢٩٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
١ر٣٥٥ر٦٥٤	١ر٦٦٩ر١٢٧	
١ر٧٤٥ر٤٣١	٢ر١٣٧ر٤١٧	

١٦ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	مخصص ضريبة الدخل *
٥ر٦٩٣	-	مخصص التزامات أخرى
٢٢٣ر٧٩١	٢٢٣ر٧٩١	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٤٣ر٠٧٠	٤٠ر٢٣٥	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات الأردنية
٦٠ر١٩٦	٦٠ر١٩٦	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٨ر٩١٣	-	
٣٥١ر٦٦٣	٣٢٤ر٢٢٢	

* إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
٢٨١٨٧	٥٦٩٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨١٧٨)	(٥٦٩٣)	مخصص الضريبة المستحقة
٥٦٨٤	-	رصيد آخر الفترة / السنة
٥٦٩٣	-	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٢ ، علماً انه تم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ ، ولم يتم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في البيانات المالية كافية .

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢١٢١٤	١٧١١٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٣٢١٦	٢٦٠٥٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥١٠٦	١٠٦	أخرى
١٢٢٨٥٢	١٣٠٠٠٩	
٢٢٢٣٨٨	١٧٣٢٨٨	

١٨ - رأس المال المدفوع

- وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بقراره رقم ٢٠٠٦/٤٩ تاريخ ٧ شباط ٢٠٠٦ على تغطية الاسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها ٣٥٧٨٢ سهم وذلك عن طريق توزيعها على موظفي الشركة شريطة ان لا يقل سعر السهم عن ٩٠% عن سعر السهم السوقي في وقت تنفيذ عملية البيع .

- وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بقراره رقم ٢٠٠٦/٣٦٨ تاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٠٦ على تسجيل اسهم الزيادة في رأس مال الشركة والبالغة مليون دينار/سهم لدى هيئة الأوراق المالية اعتباراً من ٦ تموز ٢٠٠٦ ، وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٢٩٣ر٥١٤ دينار من ارباح عام ٢٠٠٥ ورسملة مبلغ ٤٣١ر١٣٠ دينار من الاحتياطي الاختياري ورسملة مبلغ ٥٤٧٧ر٥٤ دينار من الأرباح المدورة وتوزيع هذه الزيادة كأسهم مجانية على مساهمي الشركة بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال .

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
١٢١٦٧١٦	٣٤٤٨٠٠١	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢٢٧٤٣١٧	(١٢٤٢٦٨٣)	أرباح محولة من حساب التغيير المتراكم الى
(٤٣٠٣٢)	-	بيان الدخل
٣٤٤٨٠٠١	٢٢٠٥٣١٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

٢٠ - فوائد مقبوضة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	فوائد بنكية دائنة
٤٥٠٠٦	١٠٨٨٧٨	فوائد استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٨٤٣٩	٤٠١٠	
٦٣٤٤٥	١١٢٨٨٨	المحول لحسابات الاككتاب
(٥٧٤٠)	(٧٣٨٠)	
٥٧٧٠٥	١٠٥٥٠٨	

٢١ - (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات العقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	(خسائر) ارباح تقييم الموجودات المالية
١٤٣٤٦٩١	(٧٩٣٧٦٠)	للمتاجرة
-	(٢٧٥٠٠)	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤٨٢٥	٣١٥٧٩	ارباح توزيعات اسهم
١١٠٧٣٩	-	ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
١٤٤٢٥	٣٥٢٢٢	صافي ايرادات الايجارات
١٥٨٤٦٨٠	(٧٥٤٤٥٩)	

٢٢ - مصاريف إدارية وعمومية - الإدارة العامة
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦٩٦٦٨	٨٠٧٠٧	رواتب
٧٤٨٣	٨٦٣٣	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠٧١	٢١٦٦	إيجارات
٣٣٧٢٩	٨٨٧١	رخص ورسوم
٦٤٠٩	٩٥٦٥	برق وبريد وهاتف
٧٨٥٦	١١٣٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٧٥٦	٢٩٣٦	عمولات ومصاريف بنكية
٢٠٠٢	٥٦٥٩	سفر وتنقلات
٤٠٥٠	٦٢٥٠	أتعاب مهنية
٤٢١٣	٩٩٠٨	مصاريف إدارية أخرى
١٦٢٣	١٧٣	تبرعات
٩٠٧١	١٠٣٠١	تأمين صحي للموظفين
٤٧٥٢	٧١٨٩	دعاية وإعلان
١٠٧٥٥	١٢١٢٧	مصاريف قانونية
٣٨٣٧	٣١٩٩	اشتراكات
٧٩٢	٣٢٢	فوائد مدينة
٣٧٤٥	٤٦٨٤	تأمين موجودات
١٣١٥	١٠٠٥١	صيانة وتصليات
٢٤٣٤	٣٧٢١	ضيافة
٩٣٢	٣٨٠٦	مصاريف سيارات
٣٤٠٣	٣٢٩٢	مصاريف كمبيوتر
٤٥٠	٦٧٥	نظام الجودة (٩٠٠٢)
٣٢٢٤١	-	ضريبة المبيعات
-	١١٠	مصاريف عطاءات
١٤٥٥	٢٢٠٨	عمولات تحصيل وبدل مناوبة
٢١٦٠٤٢	٢٠٧٩٤٥	
٢١٦٠٤٢	٢٠٧٩٤٥	

المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حساب
الاكتتاب - بيان (ز)

٢٣ - أطراف ذات علاقة

- بلغت أرصدة الذمم المدينة مع أطراف ذات علاقة ١٥٦ر٠٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦. كما بلغت إيرادات الأقساط المكتتبة ٣٣٩ر٨٧٩ دينار .
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢٦ر٠٤٠ دينار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .

٢٤ - السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة حيث تتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر معدلات الفائدة ، مخاطر السوق ومخاطر الائتمان .

٢٥ - التزامات طارئة

أ - كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية قيمتها ٣٢١٣٧ دينار وتأميناتها النقدية ٣٢١٤ دينار .

ب - بتاريخ الميزانية العامة ، كانت الشركة مدعى عليها في قضايا أمام المحاكم لمطالبتها بمبالغ مجموعها ٦٤٤ر٦٦٩ دينار . وقد تم الاستدراك لهذه المطالبات في حدود سقف بوالص التأمين الخاصة بها ضمن حساب ادعاءات تحت التسوية . وترى ادارة الشركة ومحامي الشركة بأن مخصص الادعاءات كافٍ .

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ لتناسب مع ارقام الفترة الحالية .