



شركة النسر العربي للتأمين المساهمة المحدودة
AL-NISR AL-ARABI INSURANCE CO. LTD

003757 3/3/6

31 JUL 2006

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

SB MI ANNUAL - AA IN - 317 (2006)

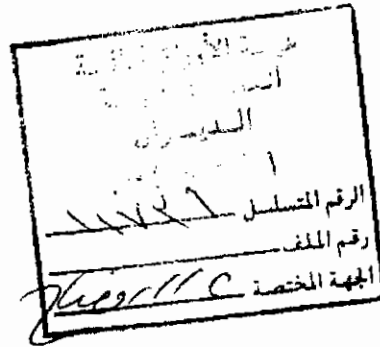
تحية واحتراما وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية الأوتية

بناءً على تعليماتكم نرفق لكم الميزانية العمومية كما هي في 2006/6/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
يعقوب مناويل سابيلا



السادة المحترمين
مناويل سابيلا

②

Amman Commercial Centre - Abdali,
P.O.Box 9194 Amman11191 Jordan,
Tel.: (962-6) 5685171, Fax.: (962-6) 5685890 E-mail: al-nisr@al-nisr.com

العبدلي - مجمع عمان التجاري
ص.ب. 9194 - عمان 11191 الأردن
هاتف: 5685171 (962-6) فاكس: 5685890 (962-6)

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية

وتقرير المراجعة

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦

وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

شركة النسر العربي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
فهرس

بيان	صفحة	
-	-	تقرير المراجعة
أ	٢ - ١	الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
ب	٣	بيان الدخل للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
د	٥	بيان التدفقات النقدية للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
هـ	٦	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
و	٧	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
ز	٨	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
ح	٩	بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
-	٢٢ - ١٠	الايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

١٠٥١٨٠٠٤٦

تقرير المراجعة

السادة مساهمي شركة النسر العربي للتأمين المحترمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرفقة لشركة النسر العربي للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦. إن هذه البيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وأن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية الخاصة بالمراجعة والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف الحصول على قناعة معقولة بأن البيانات المالية المرحلية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. تقتصر أعمال المراجعة أساساً على استفسارات من المسؤولين وعلى تطبيق إجراءات المراجعة التحليلية على البيانات المالية المرحلية، وعليه فإن هذه الأعمال توفر تأكيدات بمستوى أقل مما توفره أعمال التدقيق. إننا لم نقم بأعمال تدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق البيانات المالية المرحلية المذكورة أعلاه.

استناداً إلى مراجعتنا فإنه لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبوغزالة وشركاه



ستيف شوقي كرادشة

(إجازة رقم ٧٥٦ فئة أ)

عمان في ٢٥ تموز ٢٠٠٦

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
٣٣٩,٠٩١	١٢٦,٤٠٨	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٢٦٥,٦٥٢	٢,٩٥٧,٧٢٦	٤	ذمم مدينة
٢٧١,٢٢٤	٢٥٣,٣٧٥	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
١٦٩,٧٩١	٢٤١,٧٠٧	٦	شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
			الاستثمارات:
٣,٦٨٤,٦٦٦	١٤,٠٠٨,٦٨٨	٧	ودائع لدى البنوك
١,١٣٥,٩٢٨	٢,٣٦١,٣٥٦	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٩٠٢,٣٨٢	٢,٩٠٠,١٢٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢٥٠,٢٦٠	٢,٢٥٣,٣٦٠	١٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧٤٤,٣٦٧	٧٩٢,١٠٦	١١	قروض
٥٥,٨٩٢	٥٥,٨٩٢	١٢	استثمار في شركة زميلة
٣٨٧,٣٥١	١٤٥,٤٨١	١٣	استثمارات عقارية
١١,١٦٠,٨٤٦	٢٢,٥١٧,٠١٢		مجموع الاستثمارات
١٣٣,٦١٩	٨٤,٧٧٩	١٤	موجودات أخرى
٢٤٦,٦٢١	٣٢٥,٥٦٧	١٥	موجودات ثابتة
١٤,٥٨٦,٨٤٤	٢٦,٥٠٦,٥٧٤		مجموع الموجودات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ (تتمة)

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٣,٧٢١	٦٧,٤٦٩	١٦	نمم دائنة
٧٩٣,٣٣٣	٨١١,٠١٦	١٧	نمم شركات تأمين دائنة
٣٢٢,١٧١	١٥٩,٤٩٤	١٨	مخصصات مختلفة
١,٧٩٣,٩٤٩	٢,٠١٥,٠٦٣	١٩	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
١,٦٤٣,١٢٧	١,٨٢٥,٢٩٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٦٨١,٥٨٠	١,٧٩٥,١٩٧		صافي مخصص الادعاءات
٣,٠٩٣,٠٠٩	٣,٢٧٩,٩٣٦		صافي المخصص الحسابي
٦,٤١٧,٧١٦	٦,٩٠٠,٤٢٥		مجموع المخصصات الفنية
٩,٣٨٠,٨٩٠	٩,٩٥٣,٤٦٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
-	٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٠	علاوة اصدار
٦٢٥,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	٢١	احتياطي اجباري
١٨٣,٩٩٥	١٨٣,٩٩٥	٢٢	احتياطي اختياري
٥٧٤,٨٤٨	٣٧٤,١٧٧	٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
٧٥٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
٥٧٢,١١١	١,٦١٩,٩٣٥		أرباح مدورة
١٤,٥٨٦,٨٤٤	٢٦,٥٠٦,٥٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

بيان ب	٢٠٠٥	٢٠٠٦	للسنة اثنى عشر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٢٠٠٦	ايضاح رقم
دينار أردني	٥٣٠,٥١٣	٢٧١,٨٠٨	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
			٨١٩,٩٤٣	٥٦٥,٩٠٤	
٢٣,٥٥٧	٨٠,٥٥٧	٤٩,٠٠٩	١٢٣,٦٦٠	٢٤	ربح الإكتتاب المحول من حسابات الإكتتاب
٣٨٨,٦٦٨	(٣٢٢,٥٩٢)	٥٢٩,٨١٨	٦٩٤,٦٨٦	٢٥	يضاف :
٥,١٩٦	٣,٩٩٥	٥,١٩٦	٤,٢١٧	٢٦	فوائد مقبوضة
٩٤٧,٩٣٤	٣٣,٧١٨	١,٤٠٣,٩٦٦	١,٣٨٨,٤٦٧		أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
					إيرادات أخرى
٧٤,١٨١	٨٤,٧١٩	١٣٠,٨٢٥	١٤٨,٣٦٣	٢٧	اجمالي الإيرادات
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠		ي طرح :
١٧,٠٢٠	١٣,٥٦٠	٣٢,٧٦٣	٢٦,٨٦٠		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥,٣٧٤	٢,١٢١	٥,٣٧٤	٢,٤٨٥		مصرف الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٧٠٢	٥,١٨٦	١٠,٠٠٢	٧,٧٢٩		الإستهلاكات
٨٤١,١٥٧	(٧٩,٣٦٨)	١,٢١٠,٠٠٢	١,١٨٨,٠٣٠		ديون معدومة
					مصاريف أخرى
	٥٤,٢٨٢	٥٦,٤٨٦	١٤٠,٢٠٦	١٨	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٨٤١,١٥٧	(١٣٣,٦٥٠)	١,١٥٣,٥١٦	١,٠٤٧,٨٢٤		ي طرح :
					مخصص ضريبة الدخل
					ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المجموع	دينار أردني	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات		دينار أردني	احتياطي اختياري	دينار أردني	احتياطي اجباري	دينار أردني	علاوة الاصدار	دينار أردني	رأس المال المدفوع	
				دينار أردني	دينار أردني								دينار أردني	دينار أردني
٥,٢٠٥,٩٥٤	٥٧٢,١١١	-	٧٥٠,٠٠٠	٥٧٤,٨٤٨	١٨٣,٩٩٥	٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٠٤٧,٨٢٤	١,٠٤٧,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠,٦٧١)	-	-	-	(٢٠٠,٦٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٥٥٣,١٠٧	١,٦١٩,٩٣٥	-	-	٣٧٤,١٧٧	١٨٣,٩٩٥	٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٢٣,٦٧٥	٥٧٩,٧٦٦	-	-	٣٥٩,٩١٤	١٨٣,٩٩٥	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
١,١٥٣,٥١٦	١,١٥٣,٥١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٥,٣٤٠)	-	-	-	(٥٢,٩٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٤١,٨٥١	١,٢٣٣,٢٨٢	-	-	٣٠٦,٩٣٧	١٨٣,٩٩٥	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠

للمسئلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
رصيد بداية الفترة
زيادة رأس المال
ربح الفترة
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
١,٢١٠,٠٠٢	١,١٨٨,٠٣٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٣٢,٧٦٣	٢٦,٨٦٠	استهلاكات
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مخصصات
١٩٣,٤٤٣	٤٨٢,٧٠٩	المخصصات الفنية
-	(١,١٣٦,١١٠)	أرباح بيع استثمارات عقارية
١,٤٥١,٢٠٨	٥٧٦,٤٨٩	المجموع
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٥,٧٥٥)	(٧٠٧,٠٧٤)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
١٦,٣٩١	١٧,٨٤٩	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
(٦٥,٢٢٩)	(٧١,٩١٦)	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
(١,٩٣٢,٥٧٣)	(١,٢٢٥,٤٢٨)	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(٢٥,٤٧٣)	٤٨,٨٤٠	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢,١٦٨	١٣,٧٤٨	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(٩٦٢)	١٧,٦٨٣	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
(١٣,٠٨١)	(٥٣,٨٢٥)	الزيادة (النقص) في المخصصات المختلفة
١٥١,٨٣٢	١٨٩,١٩٣	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٤١,٤٧٤)	(١,١٩٤,٤٤١)	ضرائب مدفوعة
(١٠١,٦٨٥)	(٢٤٩,٠٥٨)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٥٤٣,١٥٩)	(١,٤٤٣,٤٩٩)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
٩٦٨,٤٥٢	(١٠,٣٢٤,٠٢٢)	بيع / استحقاق (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٩٨,٤١٨)	بيع / استحقاق (شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٦٤٠,١٢٠)	(٣,١٠٠)	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	١,٣٧٧,٩٨٠	النقص (الزيادة) في القروض
(٣٨,٤٧٨)	(٤٧,٧٣٩)	النقص (الزيادة) في استثمارات في شركة زميلة
٧,٥٠٠	-	بيع (شراء) موجودات ثابتة
(٦٨,٥٩٦)	(١٠٥,٨٠٦)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٢٢٨,٧٥٨	(٩,٣٠١,١٠٥)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
		زيادة رأس المال
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	علاوة الإصدار
-	٨,٧٥٠,٠٠٠	أرباح موزعة
-	(٧١٨,٠٧٩)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	١٠,٥٣١,٩٢١	صافي النقص في النقد
(٣١٤,٤٠١)	(٢١٢,٦٨٣)	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
٥٠٩,٨٨٠	٣٣٩,٠٩١	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة
١٩٥,٤٧٩	١٢٦,٤٠٨	معلومات عن نشاط غير نقدي
٥٠٠,٠٠٠	-	ضم الأرباح المدورة الى رأس المال

شركة النسر العربي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		الإقساط المكتتبة
دينار أردني	دينار أردني	الاعمال المباشرة
١,٠٨٣,٧٣٦	١,٢٩١,٧٥٣	اعادة التأمين الاختياري الوارد
-	-	اجمالي الإقساط
١,٠٨٣,٧٣٦	١,٢٩١,٧٥٣	اقساط اعادة التأمين المحلية
(٦,٢٢٦)	(٦,٨٤٣)	اقساط اعادة التأمين للخارجية
(٤٠٨,٣٣٧)	(٤٤٧,٩٠٠)	صافي الإقساط
٦٦٩,١٧٣	٨٣٧,٠١٠	يضاف: رصيد اول المدة
٢٦٧,٧٥٦	٣٢٤,٠٢٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٥٧,٤٤٧)	(١٧٢,٨٥٣)	ي طرح: حصة معيدي التأمين
١١٠,٣٠٩	١٥١,١٦٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٧٦٩,٦٥٦	٣,٠٩٣,٠٠٩	لمخصص الحسابي
٢,٧٦٩,٦٥٦	٣,٠٩٣,٠٠٩	صافي المخصص الحسابي
		ي طرح: رصيد اخر المدة
٣٧٥,١٣٢	٤٧٢,٣٢٨	مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٢٠٣,٦٤٢)	(٢٣٤,٣٣٤)	ي طرح: حصة معيدي التأمين
١٧١,٤٩٠	٢٣٧,٩٩٤	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٩٠٢,٦٨٠	٣,٢٧٩,٩٣٦	لمخصص الحسابي
٢,٩٠٢,٦٨٠	٣,٢٧٩,٩٣٦	صافي المخصص الحسابي
٤٧٤,٩٦٨	٥٦٣,٢٥٦	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
٢٩٧,٤٩٧	٢٨٠,١٤٦	التعويضات المدفوعة
١٦٧,٨٦٦	١٤٣,٤٨٣	لستحقاق وتصفيات بوالص
		ي طرح :
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	حصة معيدي التأمين المحلي
(١٩٨,٥٣٩)	(١٧٢,٤٠٢)	حصة معيدي التأمين الخارجي
٢٦٣,٨٢٤	٢٤٨,٢٢٧	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف: مخصص ادعاءات اخر المدة
٨١٤,٨٧٠	٧٩٢,١٢٥	مبلغه
(٦٧٦,٧٤٥)	(٦١١,٤٥٨)	حصة معيد التأمين
١٣٨,١٢٥	١٨٠,٦٦٧	صافي مخصص ادعاءات اخر المدة
		ي طرح: مخصص ادعاءات اول المدة
٧٤٧,١٤٠	٩٤٧,٠١٥	مبلغه
(٦٠٣,٦٨٩)	(٧٤٧,٥٧٧)	حصة معيد التأمين
١٤٣,٤٥١	١٩٩,٤٣٨	صافي مخصص ادعاءات اول المدة
٢٥٨,٤٩٨	٢٢٩,٤٥٦	صافي تكلفة التعويضات
٤٧٤,٩٦٨	٥٦٣,٢٥٦	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
		ي طرح:
(٢٥٨,٤٩٨)	(٢٢٩,٤٥٦)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٥,٤٣٠	١,٨٠٣	عمولات مقبوضة
١٧,١٣٦	٢٤,٦٢٢	رسوم اصدار وثائق التأمين
٥٤١,٣٩٦	١٥٢,٤٦٥	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١,١٤٥	٩٠,١٥٢	ايرادات اخرى
٧٨١,٥٧٧	٦٠٢,٨٥٢	مجموع الإيرادات
		ي طرح:
٣٨,٩٢٧	٥٤,٦٨٥	عمولات مدفوعة
١,٧٥٠	١,٥٧٥	اقساط فائض خسارة
١٣٣,٩٨٥	١٥١,٨٦٠	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٧,١٤٦	١٧,٠٠٨	مصاريف اخرى
١٨١,٨٠٨	٢٢٥,١٢٨	مجموع المصروفات
٥٩٩,٧٦٩	٣٧٧,٧٢٤	ربح الاكتتاب

شركة النسر العربي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ز

بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢,٣٢٠,٤٥٠	٢,٤٩٣,٥١٧	٥,٥٨٥	٩١١,٠٠٠	١,٠٩٠,٠٥٤	٨,٨٠٨	٣٤	٥٧,٦٦٣	٤٩,١٢٥	١١٢,٥١٩	١,١٩٩,٦٨٨	١,٢٣٢,٦٦٢	
(١٦٠,٥٨٤)	(١٥٢,٨٩٩)	-	(٣٢,٩٧٧)	(٣٦,٩٥٥)	-	(٤٢٨)	(٤,٩١٩)	(١٨,٠١٦)	(٤٠,٨٩٣)	(١٠٣,٦٧٠)	(٧٤,٤٨٤)	
(٨٠,١٩٩)	(٣,٣٢١)	-	(٧,٣٨٦)	-	(٧,٣٨٦)	-	(٥٨١)	(٣,٣٢٨)	-	(٥٧)	٧٧	
(٥٢٩,٣٥١)	(٧٦٦,٨١٤)	(٣,٦٥١)	(٤٢٥,١٢٤)	(٥٢٩,٤٠٠)	(٨٧)	-	(٤٥,٩٨٤)	(٦٥,١٢٦)	(٤٣,٠٥٨)	(٤٠,١٥٤)	(١,٤٥,٢٩٠)	
١,٥٢٢,٤٤٦	١,٥٧٠,٤٣٣	١,٢٧١	٤٦١,٤٥٧	٥٢٢,٦٥٩	١,٢٤٠	(٣٩٤)	٣,٢٧٦	٢,٩٨٣	٢٨,٥٦٨	١,٠٥٥,٨١٢	١,٠١٢,٩٦٥	
٢,٠٣٥,٩٠٠	٢,٧٦١,٦٦٢	١,٩٨٢	٣٩٤,٥٨٧	٣٥٩,٦٣٣	٩٧,٩٦٦	٩٥,٨٠٠	٨٩٥,٤٨٧	٣,٠٥٨	٤٠,٢٥٧	١,٦١٠,١٠٠	١,٤٩٠,٦٦٥	
(١,٤١٩,٢٦١)	(١,١٤٩,٧٣٢)	(٥,٤٤٠)	(١,٣٢,٣١٨)	(٩٤,٥٨٣)	(٧٩,٣٧٥)	(٩٠,٧١٣)	(٣٦١,٣٧٧)	(٢٨,٠٤٦)	(٣٦,٢٦٦)	(٣١٥,٣٦٩)	(٢٠١,٧٩٠)	
١,٦٢٣,٨٢٩	١,٦١٦,٩٣٠	١,٥٤٢	٢٦٢,٢٦٩	٢٦٥,٠٤٠	١٨,٥٩١	١٦,٤٨٥	٤٤,٧٧٤	٢٨,٥١٣	٤,٠٦٦	١,٢٩٤,٦٤١	١,٢٨٨,٩٠٥	
٢,٠١٩,١٤٢	٢,٧٦٥,١٨١	٧,٩٠٩	٣٢٤,٢٦٦	٣١٥,٥٦٤	١٠٣,٧٢٢	٩٦,٢٥٠	٨٧٢,٦١٥	٤٥,٠٢٠	٩٩,٦١٠	١,٦٦٥,٨٤٧	١,٤٩٠,٧٦٧	
(١,٣٧٣,٦٣٩)	(١,٢٨٣,٠٣٩)	(٥,٨٦٥)	(٩١,٢٧٧)	(٩٢,٢٢١)	(١١,٧٦٤)	(٧٩,٣٧٥)	(٨٥٦,١٤٨)	(٣٨,٤٤٢)	(٨٩,٦٤٩)	(٢٨٩,٤٩٣)	(٢٩٧,٧٧٠)	
١,٦٤٦,٥٠٣	١,٤٨٢,١٤٢	٢,٠٤٤	٢٢٢,٥٠٢	٢٢٢,٤٤٧	١١,٩٥٨	١٦,٨٧٥	١٥,٥٦٧	٦,٥٧٨	٩,٩٦١	١,٣٦٦,٣٥٤	١,١٩٢,٩٩٧	
١,٥٠٠,٢٢٢	١,٧٠٢,٨٢١	٧٦٩	١,٧٨٧	٤٨٠,٢٢٤	٧,٩٧٣	(٧٨٤)	٢٨,٨٤٠	(١,٥٨٣)	٢٢,٦٢٣	٩٧٤,٠٩٩	١,١٠٨,٨٧٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ح

بيان (خسائر) أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
١,٩٠٠,٣٢٢	٢,٠٠٧,٩٤٤	١٣,٤١٧	٦,٧٠,٥٥٧	٣١,١٨٨	١١,٦٦٨	٦,٤٥٩	٣٦,٨٢٢	٢١,٩٤٠	١,٢٢٢,٠٥٩	١,٢٤٩,٦٩٠	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢٢٦,٤٥٩	٣٧,٠٩٦	٦,٢٨٨	٨٦,٦٤٣	٣,١٢٠	٧٥,٠٨١	١,٠٨١,١٠١	٥٤,٨٠٢	٢٢,٥١٥	٤٩٣	١,٣٩٥	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٨٤,٦٧١	١٢١,٨٧٨	٢٩,٨١٧	٢٣,٢٧٧	١,١٠٨	١٣,٤٤٥	٢٢,٨٢٥	١,٠٤٦٢	١,٠٤٨٩	٢٣,٦٤٥	٢٥,٥٤١	٢٠٠٥	٢٠٠٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٦,٤٤٥	١٢٤,٣٢٢	-	٧٥,٧١٢	٧٣,٦٦٥	٤٩,٤٩٠	١,٠٧٦٨	١٦,٥٢٤	٣٦,٢٨٦	٤,٧١٩	٤,٠٩٣	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٨٥٩,٨٧٧	٨٢٤,٢٧٣	٤٧,٧٨٥	٢٩٨,٤٦٥	٣٨,٢١٢	١٢٠,٨٦٤	١٤٤,٠٩٧	١٤٥,٢٠٢	١,٠٨,٥٧٧	٢٧٦,٨١٧	١٧١,٨٤٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٩٨,٤٢٩	١٢٢,٠٢٢	٧,٩٠٩	٥,٩٤٧	١,٤٢٧	١,٠٨٦٧	٩,٥٨٢	٩,٦٧٦	١٥,٦٧٤	٦٧,٠٤٣	٨١,٥٠٨	٢٠٠٥	٢٠٠٦
١٢٢,٢٥٨	٥٦,٨١٦	٩٤٥	-	-	٢٠	٢,٥٠٥	٣٠٠	١,٦٤٤	١٣٢,٠٨٨	٥٢,١٢٢	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٣٨٩,٣١٥	٤٤١,٥٩١	١١,١٨٤	١٤٠,٦١٢	١٣٢,٤٠١	٤٤,٢٢٧	٢٨,٩٢١	٣١,٢١١	٢٨,٨٢٢	١٥٩,٧٥٠	١٥٦,١٧٠	٢٠٠٥	٢٠٠٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٤٩١	١٢,٦٦٤	١٣٢	١٧,٧٠١	١,٠٧٦٩	٢,٧٢٥	١,٢٢٠	١,٦٦١	١,٤٧٢	١,٠٤٥	-	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢٢٩,٧٠٣	٢٢٤,٠٩٣	٩,٨٨٧	١٥٩,٢٦٠	١٨٠,٤٦٩	٥,٨٧٤	١٨,١٤٣	٤٢,١٤٨	٤٧,٢١٢	٣٥٩,٩٦١	٢٨٥,٨٠٠	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢٢,٠١٧٤	١٨٨,١٨٠	١٥,٢٥٩	١٣٩,٢٠٥	١٣١,٢٨٦	٧,٤٠٨	٢٠,٠٧٠	٨٦,٠٥٥	٦١,٣٦٥	٨٢,١٠٩	١١٢,٥٥٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
يطرح:

صافي كتلة التعويضات
يضاف:

عمولات مقبوضة

رسوم إصدار وثائق التأمين

إيرادات الاستثمار المائدة لمصاحبات الاكتتاب

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

يطرح:

عمولات مدفوعة

أقساط قاض خسارة

مصاريف ادارية خاصة بمصاحبات الاكتتاب

التغير في مخصص الأخطار الكارثية

التغير في مخصصات فدية أخرى

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

تغير الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة النسر العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

١- عام

تأسست شركة النسر العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٨ أيلول ١٩٨٩ وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم ٢٠٧ لممارسة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين، بعد أن تم دمج شركة النسر الأردني للتأمين وشركة ريفكو للتأمين على الحياة وفقاً لقرار لجنة الأمن الإقتصادي بتاريخ ١١ حزيران ١٩٨٥ وتنفيذاً لقانون مراقبة أعمال التأمين.

٢- السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أسس اعداد البيانات المالية:

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

ب - الاعتراف بالإيرادات والمصاريف:

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الإستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في فترة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الإستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم للشركات المستثمر بها كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

ج - حسابات إعادة التأمين:

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناءً على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الإستحقاق.

د - المخصصات الفنية:

يتم رصد المخصصات الفنية والإحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية :

١ - مخصص الأقساط غير المكتسبة:

١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة وثيقة التأمين، ولهذا الغرض تعتبر عدد أيام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لها على أساس جميع الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة ووفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

ب - يحسب مخصص الإدعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

ج - يحسب مخصص الإدعاءات غير المبلغة ومخصص الأخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

د - يحسب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم والأسس الإكتوارية المتعارف عليها.

هـ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب تقديرات الإدارة، بناءً على دراسة لأعمار الذمم المدينة في نهاية كل فترة مالية لكل فرع من فروع التأمين.

و - توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين:

يتم توزيع ٨٠% من المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين المختلفة بنسبة إجمالي الأقساط المتحققة ويتم اظهار المصاريف الإدارية غير الموزعة في بيان الدخل.

ز - موجودات مالية للمتاجرة:

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغيير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغيير.

ح - موجودات مالية متوفرة للبيع:

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تندي في قيمتها، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

ط - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة، وتطفأ العلاوة/الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قدياً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أية مخصصات ناتجة عن التندي في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي الى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

ي - الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة، وعندما نقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التندي في بيان الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإفصاحات.

ك - القيمة العادلة:

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة 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 تندي في قيمتها يتم قيد قيمة التندي في بيان الدخل.

ل - الموجودات الثابتة:

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض دائم في قيمتها، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها بطريقة القسط الثابت، باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة ومعدات	١٠%-٢٠%
سيارات	١٥%
ديكورات	١٠%-١٥%
كمبيوتر وتوابعه	٢٠%
برامج كمبيوتر	٢٠%
اللوحات الاعلانية	١٥%

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 بيان الدخل.

في حالة استبعاد أي من الموجودات الثابتة، فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة الى بيان الدخل.

م - المعاملات بالعملة الأجنبية:

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني بذلك التاريخ وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل.

ن - ضريبة الدخل:

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته التي كان آخرها القانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠١ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٢.

س - الاعتراف بالمعاملات المالية:

يتم الاعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية بثبات من فترة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

ع - عقود الإيجار من الغير:

عقود إيجار الممتلكات التي يحتفظ بموجبها المؤجر بشكل جوهري بكافة المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية، وتحمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية على بيان الدخل. في حالة فسخ عقد الإيجار التشغيلي قبل نهاية العقد، يتم تحميل بيان الدخل بأية عقوبات مالية قد تترتب في تاريخ حدوث الفسخ.

ف - النقد والنقد المعادل:

لأهداف إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والأرصدة لسدى البنوك.

ص - إيرادات الفوائد البنكية:

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد البنكية وفقاً لأساس الاستحقاق.

ق - الأدوات المالية:

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى. تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق والموجودات المالية والقروض.

تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١٦,١٤٢	٥,٢٣٢
٣٢٢,٩٤٩	١٢١,١٧٦
<u>٣٣٩,٠٩١</u>	<u>١٢٦,٤٠٨</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
المجموع

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٢,٥٥٩,٠٦٥	٣,٢١٣,٨٣٠
١,٥٩٠	١,٥٧٢
٨٠,٥٣٤	١٠٤,٨٣٢
١٩,٤٦٣	٤٧,٤٩٢
(٣٩٥,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠)
<u>٢,٢٦٥,٦٥٢</u>	<u>٢,٩٥٧,٧٢٦</u>

حملة البوالص
الوسطاء
الموظفين
أخرى
يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
صافي الذمم المدينة

٥ - ذمم شركات تأمين مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٢١١,٩٧٨	٢٤٣,٧٠٣
٥٩,٢٤٦	٩,٦٧٢
<u>٢٧١,٢٢٤</u>	<u>٢٥٣,٣٧٥</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

٦ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١٦٩,٧٩١	٢٤١,٧٠٧
<u>١٦٩,٧٩١</u>	<u>٢٤١,٧٠٧</u>

شيكات برسم التحصيل
المجموع

٧ - ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	شهادات إيداع وودائع تستحق خلال شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١,٢٩٧,٦٥٥	-	١١,٢٩٧,٦٥٥	البنك العربي
١,١٢٩,٢٧٨	٦٢٧,٧٣٧	٥٠١,٥٤١	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٥٠٨,٦٧٨	-	٥٠٨,٦٧٨	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٤٦٢,٤١٩	-	٤٦٢,٤١٩	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٤٠٣,٦٣٩	-	٤٠٣,٦٣٩	بنك المال الأردني
٢٠١,٣٢٣	-	٢٠١,٣٢٣	بنوك خارجية
٥,٣٠٢	-	٥,٣٠٢	بنك لبنان والمهجر
٢٤٣	-	٢٤٣	بنك الاستثمار العربي الأردني
١٢٨	-	١٢٨	بنك الأردن
٢٣	-	٢٣	بنك سوسيته جنرال
<u>١٤,٠٠٨,٦٨٨</u>	<u>٦٢٧,٧٣٧</u>	<u>١٣,٣٨٠,٩٥١</u>	المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ١٧٨,٤٠٠ ديناراً اردنيا لدى بنك الاتحاد للادخار والاستثمار.

٨ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١,١٣٥,٩٢٨	٢,٣٦١,٣٥٦
١,١٣٥,٩٢٨	٢,٣٦١,٣٥٦

- بلغت القيمة العادلة لموجودات للمتاجرة مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٤١٠,٥٧٤ دينار أردني.

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
المجموع	دينار أردني	دينار أردني	مدرجة
٢,٩٠٢,٣٨٢	-	-	٢,٧٢٢,٦٠٩
-	٢,٩٠٢,٣٨٢	٢,٧٢٢,٦٠٩	-
٢,٩٠٢,٣٨٢	-	١٧٧,٥٢٠	١٧٧,٥٢٠
٢,٩٠٢,٣٨٢	-	٢,٩٠٢,٣٨٢	٢,٩٠٠,١٢٩

١٠ - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني ٦٠٥,٠٠٠	دينار أردني ١,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠	-
٣٦٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠
١,٣٦٥,٠٠٠	١,٥١٠,٠٠٠
٨٨٥,٢٦٠	٧٤٣,٣٦٠
٨٨٥,٢٦٠	٧٤٣,٣٦٠
٢,٢٥٠,٢٦٠	٢,٢٥٣,٣٦٠

يتألف هذا البند مما يلي :

داخل الأردن

شهادات ايداع تستحق بعد أكثر من شهر

سندات غير مدرجة في السوق المالي

سندات مدرجة في السوق المالي

المجموع

خارج الأردن

سندات مدرجة في السوق المالي

المجموع

الإجمالي

١١ - قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني ٧٤٤,٣٦٧	دينار أردني ٧٩٢,١٠٦
٧٤٤,٣٦٧	٧٩٢,١٠٦

يتألف هذا البند مما يلي :

قروض لحملة وئانق الحياة التي لا تزيد عن القيمة التصفية للبوليصة

المجموع

١٢ - استثمار في شركة زميلة

يتألف هذا البند مما يلي :

قيمة الاستثمار	طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد التأسيس	شركة النسر العربي للاستثمارات العقارية
دينار أردني ٥٥,٨٩٢	استثمارات عقارية	%٥٠	الأردن	

- تم تصفية الشركة تصفية اختيارية بناءً على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ٦ أيلول ٢٠٠٢، وتقارب القيمة الدفترية للاستثمار في هذه الشركة القيمة العادلة لهذا الاستثمار، وما زالت التصفية جارية لغاية تاريخه.

١٣ - استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني ٣٨٧,٣٥١	دينار أردني ١٤٥,٤٨١
٣٨٧,٣٥١	١٤٥,٤٨١

يتألف هذا البند مما يلي :

داخل الأردن

أراضي

المجموع

هذا وقد بلغ متوسط القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حسب تقديرات مجموعة من الخبراء العقاريين خلال شهر تموز ٢٠٠٥ مبلغ ٧١٦,٨٥٠ ديناراً أردنياً.

١٤ - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٧١,٠٦٧	-
٣٣,١٧٩	٢٥,٥٦٧
١٧,٦٣٠	٤٧,٤٦٩
٥٣١	٥٣١
١١,٢١٢	١١,٢١٢
١٣٣,٦١٩	٨٤,٧٧٩

ادعاءات مدفوعة مقدما
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مصرفات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
أخرى
المجموع

١٥ - موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
صافي الموجودات	صافي الموجودات
٤٩,٠٩٣	٥٠,٢٦٠
١٥,٣٦٥	١٣,٧٩٦
٦٠,٦٠٩	٦٤,٠٠٥
٧٣,٧٥٩	٨٧,٨٦٨
٢٥,٢٣٥	٢١,٧٦٢
٢١,١٩٣	٨١,٣٧٢
١,٣٦٧	١,٢١٤
٢٤٦,٦٢١	٥٣٤,٣٩٨
٥٠٨,٧٤٠	٨٣٠
٧٥٥,٣٦١	٢٢٥,٥٦٧
٨٥٩,٩٦٥	٨٥٩,٩٦٥

الكلفة

الاستهلاك المتراكم

دينار أردني

دينار أردني

دينار أردني

دينار أردني

أثاث ومفروشات
أجهزة ومعدات
سيارات
ديكورات
كمبيوتر وتوايحه
برامج كمبيوتر
اللوحات الاعلانية
المجموع

١٦ - ذم ذائفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٣٠,٦٤١	٣٧,٣٨٠
١٥,٥٥٠	١٦,٨٠٠
٧,٥٣٠	١٣,٢٨٩
<u>٥٣,٧٢١</u>	<u>٦٧,٤٦٩</u>

حملة البوالص

الوكلاء

أخرى

المجموع

١٧ - ذم شركات تأمين ذائفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١٧٩,٦٩٥	١٥٥,٤٧٢
٦١٣,٦٣٨	٦٥٥,٥٤٤
<u>٧٩٣,٣٣٣</u>	<u>٨١١,٠١٦</u>

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

١٨ - مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٢٦١,٦٣٣	١٥٢,٧٨١
٣٠,٨٠٤	-
١٧,١٨٥	٦,٧١٣
١٢,٥٤٩	-
<u>٣٢٢,١٧١</u>	<u>١٥٩,٤٩٤</u>

مخصص ضريبة الدخل

مخصص رسوم جامعات

مخصص البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

المجموع

مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
١٠٥,٠٤٠	٢٦١,٦٣٣
(١٠١,٦٨٦)	(٢٤٩,٠٥٨)
٢٥٨,٢٧٩	١٤٠,٢٠٦
<u>٢٦١,٦٣٣</u>	<u>١٥٢,٧٨١</u>
٢٥٨,٢٧٩	١٤٠,٢٠٦
٥,٩٦٢	-
<u>٢٦٤,٢٤١</u>	<u>١٤٠,٢٠٦</u>

- الحركة على مخصص ضريبة الدخل

رصيد أول الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد آخر الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

+ ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

المجموع

- لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ ،

٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وما قد ينتج عنهما من التزامات ضريبية.

١٩ - مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	يتألف هذا البند مما يلي :
دينار أردني	دينار أردني	أمانات معيدي التأمين
٩١٢,٧٤١	٩٥٦,٤٢٦	إيرادات مقبوضة مقدما
٢٦٧,٠١٩	٦٤٢,٧٠٥	مصارييف مستحقة
٢٤٣,٤٦١	٧٨,٥٧٢	أمانات مختلفة
١١٤,٩٤٥	١٥٧,٣٥٤	قيمة مستردات لعقود ملغاة/حياة
٨٥,٥٣٣	١٣,١٤٥	حصة المعيدين المستحقة من التعويضات المدفوعة
٧٧,٦٩٢	٨٢,٣٨٢	أمانات مساهمين
٥٢,٥٥٨	٨٤,٤٧٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٠٠٠	-	المجموع
<u>١,٧٩٣,٩٤٩</u>	<u>٢,٠١٥,٠٦٣</u>	

٢٠ - رأس المال وعلاوة الاصدار

بناء على قرار الهيئة العامة الصادر باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٠٦ فقد تقرر زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع من ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وذلك باكتتاب خاص من قبل السادة البنك العربي بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم وبعلوّة اصدار ٣,٥ دينار للسهم. وقد حصلت الشركة على موافقة وزير الصناعة والتجارة على ذلك بموجب الكتاب الصادر عن دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ٤ أيار ٢٠٠٦. وقد تم استكمال الاجراءات القانونية بهذه الزيادة لدى الجهات الرسمية.

٢١ - احتياطي اجباري

يتم تكوين الإحتياطي الاجباري وفقا لأحكام قانون الشركات باستقطاع نسبة ١٠% من صافي أرباح السنة ، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية الى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.

٢٢ - احتياطي اختياري

يتم تكوين الإحتياطي الإختياري وفقا لأحكام قانون الشركات باستقطاع نسبة لا تزيد عن ٢٠% من صافي أرباح السنة.

٢٣ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
فيما يلي بيان الحركة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني		دينار أردني	
المجموع	سندات	المجموع	سندات
٣٥٩,٩١٤	-	٥٧٤,٨٤٨	-
٢١٤,٩٣٤	-	(٣٣٠,٩٩١)	-
-	-	١٣٠,٣٢٠	-
٥٧٤,٨٤٨	-	٣٧٤,١٧٧	-
	أسهم		أسهم
	٣٥٩,٩١٤		٥٧٤,٨٤٨
	٢١٤,٩٣٤		(٣٣٠,٩٩١)
	-		١٣٠,٣٢٠
	٥٧٤,٨٤٨		٣٧٤,١٧٧

٢٤ - فوائد مقبوضة
يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني
٥٠,٧٣٦	١٢٨,٧٣٥
٤٣,٦٣٢	٦٩,٢٧٨
١٤,٨٣٤	١٣,٠١٠
١٠٩,٢٠٢	٢١١,٠٢٣
(٦٠,١٩٣)	(٨٧,٣٦٣)
٤٩,٠٠٩	١٢٣,٦٦٠

فوائد بنكية
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
قروض
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
المبلغ المحول لبيان الدخل

٢٥- أرباح الموجودات المالية والإستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني ٣٤,٣٣٣	دينار أردني ١٥٣,٩٣٥	عوائد التوزيعات
-	٦٢,٨٤٢	أرباح بيع الموجودات المالية والاستثمارات
٩٧٦,٦٨٨	(٥٩٣,٠٩٩)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
-	١,١٣٦,١١٠	أرباح بيع الاستثمارات العقارية
١,٠١١,٠٢١	٧٥٩,٧٨٨	المجموع
(٤٨١,٢٠٣)	(٦٥,١٠٢)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
٥٢٩,٨١٨	٦٩٤,٦٨٦	المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٦- إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني -	دينار أردني ٤,١٣٤	فروقات العملة
٥,١٩٦	٨٣	إيرادات أخرى
٥,١٩٦	٤,٢١٧	المجموع

٢٧- مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني ٣٤٩,٣٥٤	دينار أردني ٣٨٩,٥١٨	الرواتب و المكافآت
٤٠,٦٢١	٤٧,٨٣٢	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٣٩,٤٢٤	٤٣,٨١٦	رسوم هيئة التأمين
٨,٤٣٩	٣٣,٨٢٦	ضرائب ورسوم حكومية ورسوم أخرى
٣٥,٥٥١	٣١,١٦٨	تأمين
١٢,٣٦٩	٣٠,٦٩٧	أتعاب مهنية (محاماه، استشارات، امانة سر)
١٩,٤٢٧	٢٥,٧٧٨	دعاية و إعلان
٢١,٠٩٩	٢٣,٠٧١	إيجارات
٢٦,٢٨٥	٢٢,٢٦٤	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٤٧٤	١٨,١١٠	بريد و اتصالات
٩,٧٠٩	١٢,٨٣٣	مصاريف كمبيوتر
١٩,١٨٥	١١,٤٢٢	سفر و تنقلات
٩,٢١٢	٧,٣٧٣	ضيافة
١١,١٢٤	٦,٣٧٥	رسوم بنكية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار أردني	دينار أردني	مياه وكهرباء وتدفئة
٦,٠٩٤	٦,٣٠٠	أخرى
٤,٨٧٠	٥,٩٠٩	اشتركاكات
٣,٩٠٧	٥,٦٢٨	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	صيانة
٤,١٨١	٤,٣٥٦	تبرعات
٥,٣٩٥	٣,٩٩٢	سيارات الشركة
٢,١٠٣	٢,٧٤٤	تنظيف
١,٣٦٨	١,٩٣٠	عطاءات
١,٥٦٥	١,٢٠١	كفالات
٥٦٩	٨٧١	
٦٥٤,١٢٥	٧٤١,٨١٤	المجموع
(٥٢٣,٣٠٠)	(٥٩٣,٤٥١)	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتابات
١٣٠,٨٢٥	١٤٨,٣٦٣	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الإكتتابات

٢٨- الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتعلقة في النقد، أرصدة البنوك، والذمم المدينة والدائنة، الموجودات المالية والقروض تقارب قيمتها العادلة.

وتبين الايضاحات حول هذه البيانات المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية في الايضاح رقم (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - إدارة المخاطر

- مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

- مخاطرة سعر السوق

وتعرف بأنها الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية التي تعرض الشركة لخطر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الموجودات المالية.

- مخاطرة أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفائدة عليها ما بين ٤,٧٥% إلى ٥,٥٠% وما بين ٦% إلى ٧,٥% على القروض الممنوحة.

- مخاطرة تقلبات العملة

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات. إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما المخاطرة المتعلقة بالعملات الاجنبية الأخرى فقد تم بيان تأثيرها في بيان الدخل.