

F.S - ARAI - 26-3-2006

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31 كانون الاول 2005

1

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة	
1	تقرير مدقق الحسابات
2	الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2005 و 2004
3	قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2005 و 2004
4	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2005 و 2004
5	قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2005 و 2004
6	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2005 و 2004
7	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2005 و 2004
8	حساب الأرباح (الخسائر) لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2005 و 2004
12	أيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات



تقرير مدقق الحسابات

492 06 01

الى السادة المساهمين في
الشركة العربية الامريكية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العمومية للشركة العربية الامريكية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2005 و 2004 وكلاً من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين . ان إعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استناداً الى اعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام باعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء مادية . يشمل التدقيق فحصاً ، على أساس اختبائي ، للأدلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية ، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت اليها الادارة ، بالإضافة الى تقييم اسلوب العرض الاجمالي للبيانات المالية . إننا نعتقد بان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لاداء رأينا .

برأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2005 و 2004 ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميها وتدفعاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية .

وعملنا بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710 فئة / أ

عمان في 14 شباط 2006

البيانات المالية

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما هي في 31 كانون الأول 2005 و 2004

		2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني
<u>الموجودات</u>			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	6,123	273
ذمم مدينة - بالصافي	4	583,694	610,555
ذمم شركات التأمين مدينة	5	228,600	55,404
شيكات برسم التحصيل	6	36,938	82,057
مجموع		855,355	748,289
<u>الاستثمارات:</u>			
ودائع لدى البنوك	7	3,091,980	2,629,795
موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة	8	207,500	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	9	1,596,386	24,599
استثمارات في شركات زميلة	10	1,526,000	-
مجموع الاستثمارات		6,421,866	2,654,394
موجودات أخرى	11	171,114	36,120
ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم	12	109,760	369,149
مجموع		280,874	405,269
مجموع الموجودات		7,558,095	3,807,952

تعد الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها



بإذنه مالية مدققة

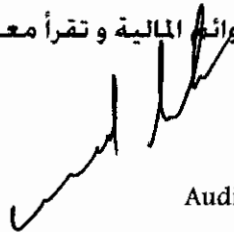
Audited Financial Statements

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما هي في 31 كانون الأول 2005 و 2004 - تابع

	ايضاح	2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني
<u>المطلوبات</u>			
بنوك دائنة	13	-	581,779
ذمم دائنة	14	36,979	42,101
ذمم شركات التأمين الدائنة	15	112,351	62,734
مخصصات مختلفة	16	53,828	19,701
مخصص ضريبة دخل	23	125,000	35,000
مطلوبات أخرى	17	192,420	73,600
مجموع المطلوبات		520,578	814,915
<u>المخصصات الفنية</u>			
صافي المخصص الأخطار السارية	4.2	39,350	37,350
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية	4.2	394,858	515,424
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	4.2	1,203,338	914,312
مجموع المخصصات الفنية		1,637,546	1,467,086
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المصرح به		6,000,000	3,000,000
رأس المال المدفوع	27	5,944,797	3,000,000
خصم إصدار		(473,750)	(473,750)
احتياطي اجباري	26	180,734	46,297
التغير المتراكم في القيمة العادلة	18	(260,168)	11,258
ارباح مدورة في نهاية السنة (بيان ج)		8,358	(1,057,854)
صافي حقوق المساهمين		5,399,971	1,525,951
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		7,558,095	3,807,952

تعد الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها



بيانات مالية مدققة

Audited Financial Statements

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في 31 كانون اول 2005 و 2004

	ايضاح	2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني
ربح الاكتنتاب المحول من حسابات الاكتتاب		383,493	225,225
فوائد مقبوضة	19	36,426	54,041
ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	20	316,490	3,946
حصة الشركة في أرباح الشركة الزميلة		220,000	-
أرباح بيع مبنى الشركة والارض		473,073	-
أرباح بيع موجودات ثابتة		6,960	3,175
ايرادات اخرى		86	23
اجمالي الايرادات		1,436,528	286,410
بطرح :			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		(30,000)	(20,000)
الاستهلاكات		(35,141)	(32,061)
مصاريف زيادة رأس المال		(27,020)	-
خسارة تقييم عملات اجنبية		-	(70,000)
ربح السنة قبل المخصصات		1,344,367	164,349
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني		11,830	1,446
رسوم الجامعات الاردنية		13,444	1,643
رسوم البحث العلمي والتدريب المهني		13,444	1,643
مكافأة اعضاء مجلس الادارة		15,000	5,000
مخصص ضريبة الدخل	23	90,000	35,000
ربح السنة بعد المخصصات		1,200,649	119,616
الخسارة المتراكمة في بداية السنة		(1,057,854)	(1,161,035)
صافي الخسارة المتراكمة ويقترح تدويرها كما يلي:		142,795	(1,041,419)
احتياطي اجباري		134,437	16,435
ارباح مدورة نهاية السنة		8,358	(1,057,854)
المجموع		142,795	(1,041,419)
		سهم	سهم
عدد الاسهم المرجح خلال السنة		3,250,000	3,000,000
		دينار اردني/سهم	دينار اردني/سهم
حصة السهم من الربح		0.369	0.052

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها



بإذاعة مالية مدققة

Audited Financial Statements

الشرة العربية الامريكية للتامين التكاكلى
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات فى حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين فى 31 كانون اول 2005 و 2004

البيان	رأس المال	خضم	الاحتياطي	تعديلات	الارباح المدورة	الجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد فى 31 كانون الاول 2003	3,000,000	(473,750)	29,862	-	(1,161,035)	1,395,077
ربح السنة بعد الخصصات					119,616	119,616
الحول للاحتياطي الاجباري			16,435		(16,435)	-
ارباح تقييم استثمارات				11,258		11,258
الرصيد فى 31 كانون الاول 2004	3,000,000	(473,750)	46,297	11,258	(1,057,854)	1,525,951
الزيادة فى رأس المال	2,944,797					2,944,797
ربح السنة بعد الخصصات					1,200,649	1,200,649
الحول للاحتياطي الاجباري			134,437		(134,437)	-
ارباح تقييم استثمارات				(271,426)		(271,426)
الرصيد فى 31 كانون الاول 2005	5,944,797	(473,750)	180,734	(260,168)	8,358	5,399,971

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بياناته مالية مدققة

Audited Financial Statements

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون اول 2005 و 2004

	2005	2004
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ايضاح		
الربح المعدل بالبنود غير النقدية	91,261	248,345
<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>		
<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>		
النقص (الزيادة) في الذمم المدينة	(3,139)	(122,376)
النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة	(173,196)	58,115
النقص (الزيادة) في شبكات برسم التحصيل	45,119	149,743
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى	(134,994)	97,658
الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة	(5,122)	(111,357)
الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة	49,617	28,100
الزيادة (النقص) في مخصص ضريبة الدخل	90,000	35,000
الزيادة في المطلوبات الأخرى	118,820	23,177
الزيادة (النقص) في المخصصات المختلفة	34,127	2,830
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	112,493	409,235
<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>		
النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك	(462,185)	(1,112,600)
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	2,579,455	33,007
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	(3,777,712)	(41,404)
بيع موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة	(207,500)	110,000
بيع موجودات ممتلكات ومعدات	826,804	(18,850)
شراء ممتلكات ومعدات	(122,523)	-
مدفوعات على استثمارات في شركات زميلة	(1,306,000)	-
الزيادة (النقص) في البنوك الدائنة	(581,779)	581,779
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(3,051,440)	(448,066)
<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>		
دفعات رأس مال	2,944,797	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	2,944,797	-
صافي الزيادة (النقص) في النقد	5,850	(38,831)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك في بداية السنة	273	39,104
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة	6,123	273

تعد الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2005 و 2004

	المركبات		السحري والنقل		الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات		فروع أخرى		الأحمالي	
	2005	2004	دينار أردني	2005	2004	دينار أردني	2005	2004	دينار أردني	2004
الأقساط المكتتبة										
الأعمال المباشرة	3,351,810	2,491,022	24,475	82,937	197	1,940	169	1,450	3,376,651	2,577,349
اعادة التأمين الاختياري الوارد	2,128	2,718	-	3,036	871	73	52	42	3,051	5,869
اجمالي الاقساط	3,353,938	2,493,740	24,475	85,973	1,068	2,013	221	1,492	3,379,702	2,583,218
يطرح										
أقساط اعادة التأمين المحلية	(14,471)	(15,732)	-	-	-	483	-	-	(14,471)	(15,249)
أقساط اعادة التأمين الخارجية	-	-	(21,575)	(69,655)	(883)	(2,020)	(81)	(185)	(22,539)	(71,860)
صافي الاقساط	3,339,467	2,478,008	2,900	16,318	185	476	140	1,307	3,342,692	2,496,109
يضاف										
رصيد أول السنة										
مخصص الأقساط غير المكتسبة	911,141	847,318	30,587	9,547	1,041	2,996	798	1,267	943,567	861,128
يطرح: حصة معيدي التأمين	-	-	(28,337)	(8,695)	(833)	(2,630)	(86)	(913)	(29,256)	(12,238)
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	911,141	847,318	2,250	852	208	366	712	354	914,311	848,890
يطرح										
رصيد آخر السنة										
مخصص الأقساط غير المكتسبة	(1,202,274)	(911,142)	(7,342)	(30,587)	(473)	(1,041)	(171)	(798)	(1,210,260)	(943,568)
يطرح: حصة معيدي التأمين	-	-	6,472	28,337	391	833	59	86	6,922	29,256
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	(1,202,274)	(911,142)	(870)	(2,250)	(82)	(208)	(112)	(712)	(1,203,338)	(914,312)
التغير في مخصص الاخطار السارية	(2,000)	(15,000)	-	(1,000)	-	(300)	-	(300)	(2,000)	(16,600)
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	3,046,334	2,399,184	4,280	13,920	311	334	740	649	3,051,665	2,414,087

الشركة، معربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون اول 2005 و 2004

	الركبات		السحري والنقل		الحسري		فروع أخرى		الاجمالي	
	2005	2004	دينار أردني	دينار أردني	2005	2004	دينار أردني	2005	2004	دينار أردني
التعويضات المدفوعة	2,557,230	1,788,902	1,568	25,673	66	3,486	-	-	2,558,864	1,818,061
يطرح										
المستردات	(124,730)	(197,517)	(843)	(8,800)	(20)	-	-	(125,593)	(206,317)	
حصة معيدي التأمين المحلي	(14,192)	(1,337)	-	-	-	-	-	(14,192)	(1,337)	
حصة معيدي التأمين الخارجي	(347,299)	(68,236)	(743)	(17,349)	(63)	(3,370)	-	(348,105)	(88,955)	
صافي التعويضات المدفوعة	2,071,009	1,521,812	(18)	(476)	(17)	116	-	2,070,974	1,521,452	
مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغ	800,161	870,000	34,184	33,471	71,578	54,114	75	905,998	957,660	
مخصص ادعاءات آخر السنة -غير مبلغة	36,000	36,000	-	-	-	-	-	36,000	36,000	
يطرح: حصة معيدي التأمين	(82,072)	(76,704)	(30,766)	(30,067)	(64,234)	(48,518)	(68)	(177,140)	(155,357)	
يطرح: المستردات	(370,000)	(322,879)	-	-	-	-	-	(370,000)	(322,879)	
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث	348,089	470,417	3,418	3,404	7,344	5,596	7	358,858	479,424	
المبلغ عنها										
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث	36,000	36,000	-	-	-	-	-	36,000	36,000	
غير المبلغ عنها										
مخصص ادعاءات أول السنة للحوادث المبلغ	(870,000)	(978,896)	(33,471)	(35,152)	(54,114)	(58,314)	(75)	(957,660)	(1,072,437)	
يطرح: مخصص ادعاءات أول السنة للحوادث	(36,000)	(26,637)	-	-	-	-	-	(36,000)	(26,637)	
حصة معيدي التأمين	76,704	78,890	30,067	32,895	48,517	52,561	68	155,356	164,414	
المستردات	322,879	421,000	-	-	-	-	-	322,879	421,000	
صافي مخصص ادعاءات أول السنة	(506,417)	(505,643)	(3,404)	(2,257)	(5,597)	(5,753)	(7)	(515,425)	(513,660)	
صافي تكلفة التعويضات	1,948,681	1,522,586	(4)	671	1,730	(41)	-	1,950,407	1,523,216	

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الارباح (الخسائر) لأعمال التأمينات العامة عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون اول 2005 و 2004

	<u>المركبات</u>		<u>البحري</u>		<u>الحريق</u>		<u>فروع أخرى</u>		<u>الاحصالي</u>	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة	3,046,334	2,399,184	4,280	13,920	311	334	740	649	3,051,665	2,414,087
صافي تكلفة التعويضات	(1,948,681)	(1,522,586)	4	(671)	(1,730)	41	-	-	(1,950,407)	(1,523,216)
العمولات المقبوضة	720	699	5,394	16,594	176	327	26	37	6,316	17,657
رسوم إصدار وثائق التأمين	98,210	79,288	499	1,355	40	183	18	137	98,767	80,963
إيرادات أخرى	-	-	100	570	-	-	-	-	100	570
مجموع الإيرادات	1,196,583	956,585	10,277	31,768	(1,203)	885	784	823	1,206,441	990,061
العمولات المدفوعة	(225,710)	(155,518)	(910)	(3,098)	(24)	(194)	-	(95)	(226,644)	(158,905)
اقتساط فائض خسارة	(180,591)	(238,936)	-	-	-	-	-	-	(180,591)	(238,936)
مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب	(411,824)	(353,775)	(3,005)	(12,197)	(131)	(286)	(27)	(212)	(414,987)	(366,470)
مصاريف أخرى	-	-	(687)	(450)	(36)	(56)	(3)	(19)	(726)	(525)
مجموع المصروفات	(818,125)	(748,229)	(4,602)	(15,745)	(191)	(536)	(30)	(326)	(822,948)	(764,836)
ربح (خسارة) الاكتتاب	378,458	208,356	5,675	16,023	(1,394)	349	754	497	383,493	225,225

إيضاحات حول البيانات المالية

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات الأردني المؤقت رقم 1 لسنة 1989 وقد وفقت اوضاعها مع احكام قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وبمقتضى قانون معدل لمراقبة التأمين الأردني لسنة 1995. وقد سجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم 303 بتاريخ 8 كانون الثاني 1996 وقد تم بتاريخ 4 آب 2005 تعديل اسم الشركة ليصبح "الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي" وتعديل غايات الشركة لتصبح وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (2) لسنة 2003 المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

1.2. أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والنشريات النافذة ذات العلاقة.

2.2. تحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

3.2. حسابات اعادة التأمين

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

4.2. المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات اسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين.
- مخصص الأقساط غير المكتسبة: ويحسب هذا المخصص لعمليات التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر ايام السنة 365 يوم. أما بالنسبة للتأمين ضد أخطار النقل (البحري) فيتم احتساب المخصص على أساس قيمة الأقساط غير المكتسبة للزئائق السارية بتاريخ البيانات المالية.

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

4.2. المخصصات الفنية - تابع

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

5.2. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناءً على المبالغ المتوقع تحصيلها من العملاء.

6.2. توزيع المصاريف الادارية والعمومية

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

7.2. 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.

8.2. موجودات مالية متوفرة للبيع

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

9.2. الاستثمارات في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة، ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

10.2. الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي، وعندما تقل القيمة عن صافي قيمتها الدفترية، يتم خفض قيمتها الى القيمة التي يمكن استردادها، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في

11.2. 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:

- مقارنتها 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.

12.2. 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 خفض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات فيتم حذف القيمة المسجلة للاصل المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح او خسارة الى قائمة الدخل.

13.2. تحويل العملات الأجنبية

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

14.2. ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة، تم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل، وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

15.2. عرض الادوات المالية

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

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 وذمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ولا تتعامل الشركة بالادوات المشتقة.

16.2. تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

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

17.2. النقد والنقد المعادل

لاهداف اعداد بيان التدفقات النقدية الموحد فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع.

18.2. ايرادات القوائم المالية

يتم حقن ايرادات القوائم المالية وفقاً لاساس الاستحقاق.

19.2. أقساط التأمين

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

3. النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
نقد في الصندوق	5,873	270
سلفة نثرية	250	-
ارصدة لدى البنوك المحلية	-	3
المجموع	6,123	273

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

4. الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
حملة البوالص	221,789	238,465
الوكلاء	285,812	309,146
الوسطاء	147,946	147,946
الموظفين	113,735	113,258
اخرى	164,412	121,740
اجمالي الذمم	933,694	930,555
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(350,000)	(320,000)
الصافي	583,694	610,555

5. ذمم شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم شركات التأمين المحلية	89,878	42,231
ذمم شركات اعادة التأمين الخارجية	138,722	13,173
المجموع	228,600	55,404

6. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
شيكات برسم التحصيل	36,938	82,057
المجموع	36,938	82,057

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

7. ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	ودائع تستحق خلال شهر دينار أردني	ودائع تستحق من شهر وحتى سنة دينار أردني	2005 المجموع دينار أردني	2004 المجموع دينار أردني
بنك الأردن - دينار أردني	395		395	1,037,713
بنك الأردن - دولار أمريكي			-	413,582
بنك الصادرات والتمويل			-	1,143,474
بنك الإنماء الصناعي			-	11,250
بنك تنمية المدن والقرى			-	11,419
البنك العربي الاسلامي	740,683	2,125,902	2,866,585	-
البنك العربي الاسلامي - وديعة لأمر مدير عام هيئة التأمين		225,000	225,000	
بنك الاسكان			-	12,357
المجموع	741,078	2,350,902	3,091,980	2,629,795

8. موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005		
	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
داخل الاردن			
اسهم	207,500	-	207,500
المجموع	207,500	-	207,500
	2004		
	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
داخل الاردن			
اسهم	-	-	-
المجموع	-	-	-

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
داخل الاردن			
اسهم	1,596,386	-	1,596,386
المجموع	1,596,386	-	1,596,386

	2004		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
داخل الاردن			
اسهم	23,599	1,000	24,599
المجموع	23,599	1,000	24,599

10. الاستثمارات في شركات زميلة

يتألف هذا البند مما يلي :

	نسبة الملكية	
	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
الشركة العربية الأمريكية للاستثمارات المالية	1,520,000	-
والعقارية المحدودة المسؤولية		
الشركة العربية الأمريكية لتكنولوجيا المعلومات	6,000	-
	1,526,000	-

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

11. الموجودات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات مستردة	1,580	1,290
أمانات آلة الطوابع	500	500
مصاريف مدفوعة مقدماً	40,833	1,250
أمانات ضريبة المبيعات والمشتريات	38,389	19,635
أقساط فائض خسارة مدفوعة مقدماً	-	-
ذمم مدينة أخرى	37,367	-
ونديسور بروكرز - قبرص	52,445	13,445
المجموع	171,114	36,120

12. الممتلكات والمعدات بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005		
	الصافي	لاستهلاك المتراكم	الكلفة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرض	-	-	-
مباني	-	-	-
اثاث ومفروشات	7,666	57,070	64,736
الآت وأدوات مكتبية	8,174	43,221	51,395
سيارات	49,076	8,749	57,825
أجهزة وبرامج حاسوب	37,324	43,839	81,163
ديكورات وتجهيزات داخلية	7,520	55,142	62,662
الاجمالي	109,760	208,021	317,781

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

12. الممتلكات والمعدات بعد الاستهلاك المتراكم - تابع

2004		
الكلفة	لاستهلاك المتراكم	الصافي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرض	-	178,710
مباني	17,623	129,759
اثاث ومفروشات	50,694	12,039
آلات وأدوات مكتبية	42,671	5,847
سيارات	8,974	5,088
أجهزة وبرامج حاسوب	65,081	24,419
ديكورات وتجهيزات داخلية	48,883	13,287
الاجمالي	233,926	369,149

13. البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
بنك الصادرات والتمويل	-	581,779
المجموع	-	581,779

14. الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم تجارية	36,979	42,101
ذمم الوكلاء	-	-
الصافي	36,979	42,101

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

15. ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم شركات التأمين المحلية	94,270	61,998
ذمم شركات اعادة التأمين الخارجية	18,081	736
المجموع	112,351	62,734

16. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	13,924	3,625
مخصص رسوم الجامعات الأردنية	18,074	4,630
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	11,830	1,446
مخصص قضايا	10,000	10,000
المجموع	53,828	19,701

17. مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات المؤسسين	4,540	4,540
أمانات بيع اسهم بالمزاد العلني	2,098	2,098
حوادث إلزامي مقبوضة مقدماً	10,000	10,000
مصاريف مستحقة	16,061	24,148
أمانات الضمان الاجتماعي	661	672
أمانات رسوم الطوابع	-	311
أمانات شيكات غير مقبوضة	8,292	8,292
احتياطي حفظ التأمين التحويلي	7,175	17,895
أمانات ضريبة الدخل	666	644
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	15,000	5,000
ذمم دائنة أخرى	127,927	-
المجموع	192,420	73,600

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

18. التغير في القيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	11,258	-
أرباح غير متحققة	(271,426)	11,258
الرصيد في نهاية السنة	(260,168)	11,258

19. فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
فوائد بنكية	36,426	54,041
فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-
المجموع	36,426	54,041
المحول الى حسابات الاكتتاب		
المحول لقائمة الدخل	36,426	54,041

20. ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
أرباح بيع أرض خلدا	-	10,000
أرباح (خسائر) بيع أسهم	373,530	(5,074)
توزيع أرباح اسهم مقبوضة	12,800	1,121
ارباح متاجرة بعملات أجنبية	13,772	(2,101)
تعديلات القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة	(83,612)	-
المبلغ المحول لقائمة الدخل	316,490	3,946

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

21. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب واجور	176,191	176,249
مساهمة الشركة في الضمان	16,060	15,880
قرطاسية ومطبوعات	12,150	15,150
تنقلات مجلس ادارة	15,000	14,750
اتعاب مهنية واستشارات	4,000	3,500
دعاية واعلان	4,216	5,261
رسوم واشتراكات	69,256	44,247
بريد وبرق وهاتف	16,809	14,669
قضايا واتعاب محاماة	22,542	11,315
ضيافة	2,708	3,247
سفر وتنقلات	4,654	-
مصاريف طوابع		65
صيانة وتصليلات وتنظيف	5,604	9,331
مصاريف علاجات موظفين	4,118	3,277
إيجارات	10,417	-
مصاريف سيارات	6,394	6,143
ماء وكهرباء وتدفئة	5,093	4,555
عمولات بنكية	7,389	16,544
بدل اجازات	12,554	10,610
اتعاب سكرتير مجلس الادارة	1,800	1,750
اتعاب خبير اکتواري	3,195	-
مصاريف هيئة الرقابة الشرعية	1,500	-
تبرعات	2,278	3,169
ضريبة مسقفات	4,277	-
علاوة ضيافة	1,605	1,560
نثرية ومصاريف أخرى	5,177	5,196
مجموع المصاريف الادارية والعمومية الموزعة	414,987	366,468

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

22. الربح المعدل بالبنود غير النقدية

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
صافي ربح الفترة	1,200,649	119,616
تعديلات:		
استهلاكات	35,141	32,061
المخصصات الفنية	170,460	83,789
مخصص ديون مشكوك فيها	30,000	20,000
حصة الشركة في ارباح الشركة التابعة	(220,000)	-
أرباح بيع موجودات ثابتة	(480,033)	(3,175)
ارباح بيع موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة	(373,530)	(3,946)
أرباح تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع	(271,426)	-
	91,261	248,345

23. مخصص ضريبة الدخل

	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد 1 كانون الثاني	35,000	-
ضريبة دخل مدفوعة	-	-
مخصص ضريبة مقتطع	90,000	35,000
رصيد 31 كانون الأول	125,000	35,000

24. حصة السهم الواحد من الارباح

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الارباح 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 .

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

25. ادارة المخاطر

- تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .
وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق . وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات .
- ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفوائد على الودائع من 1% الى 3.25% والقروض من 10% - 12% .
- 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 الامريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الامريكي .

26. الاحتياطي الاجباري:

يتم تكوين احتياطي اجباري وفقاً 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 .

27. رأس المال

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2005/8/4:

- 1 الموافقة على زيادة رأس مال الشركة إلى 6,000,000 دينار وذلك عن طريق طرح 3,000,000 سهم للاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة وبقيمة اسمية دينار اردني واحد للسهم الواحد وبدون علاوة اصدار.
- 2 تعديل المادة 4 من عقد التأسيس والمادة 7 من النظام الاساسي للشركة الخاصة برأسمال الشركة بحيث تصبح كما يلي: "يتألف رأسمال الشركة من (6,000,000) ستة ملايين دينار اردني مقسم الى (6,000,000) ستة ملايين سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد".

بتاريخ 17/8/2005 وافق معالي وزير الصناعة والتجارة على زيادة رأس مال الشركة من 3,000,000 دينار اردني/سهم الى 6,000,000 دينار اردني/سهم على النحو المذكور وقد تم الاكتتاب ب 2,944,797 سهم وسيتم بيع الاسهم المتبقية في السوق.

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

28. أرقام المقارنة:

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 .