

Al-Sayegh Commercial Center - Abdali

Tel. (962-6) 4640101

Fax. (962-6) 4649433

P.O.Box 1912 Amman 11118 Jordan

arabianseasjo@index.com.jo



شركة البحار العربية للتأمين المحدودة
(شركة شامسة عامة)

Arabian Seas Insurance Co. Ltd.
(ASIC)

مركز الصايغ التجاري - العبدلي

هاتف ٤٦٤٠١٠١ (٩٦٢-٦)

فاكس ٤٦٤٩٤٣٣ (٩٦٢-٦)

ص.ب ١٩١٢ - عمان ١١١١٨ الأردن

الرقم : 2006 / 291

التاريخ : 2006/03/01

F.S - ARSI - 5-3-2006

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع : التقرير السنوي

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم بطية الميزانية الموحدة لشركة البحار العربية للتأمين كما هي في 2005/12/31.

بعد التعديل >

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

واقبلوا فائق الاحترام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
أ. آذار ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل ٨٤٥
رقم الملف ٤٦٠١٣
الجهة المختصة

(١)

المندوب العام

نسخة/ قسم المحاسبة
نسخة/ الملف
ن.ن



شركة البحار العربية للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية الموحدة كما بتاريخ 2005/12/31



Michel Sindaha & Co.

Certified Public Accountants & Consultants

Abu Zaid Center Umm Othainah

Amman - Jordan - P.O.Box 925999

Telephones 5539346 , 5518395

Fax 5603777

Email: sindaha@go.com.jo

ميشيل سنداحه وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ابو زيد سنتر - ام اذينة

عمان - الاردن - ص.ب ٩٢٥٩٩٩

تلفون ٥٥١٨٣٩٥ - ٥٥٣٩٣٤٦

فاكس ٥٦٠٣٧٧٧

بريد الكتروني : sindaha@go.com.jo

تقرير مدققي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة البحار العربية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراما ، وبعد

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة البحار العربية للتأمين - (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و بيان الدخل و التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، أن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة ، وان مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استنادا لاعمال التدقيق التي قمنا بها و إلى ما حصلنا عليه من معلومات رأيناها ضرورية لاداء مهمتنا .

لقد قمنا بتدقيقنا و وفقا لمعايير التدقيق الدولية و التي تتطلب أن نقوم بتخطيط و تنفيذ إجراءات التدقيق للتوصل إلى درجة معقولة من القناعة بان البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية تؤثر على البيانات المالية ككل ، و قد شملت إجراءاتنا القيام بمراجعة اختبارية للمستندات المؤيدة للمبالغ و المعلومات الواردة في البيانات المالية ، كما شملت تقييم الأسس المحاسبية المتبعة و للتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في أعداد البيانات و كذلك أسلوب عرض البيانات المالية بشكل عام و في اعتقادنا أن ما قمنا به من أعمال التدقيق يشكل أساسا معقولا يمكننا من إبداء رأينا .

لم نقيم بتدقيق البيانات المالية لشركة البحار للاستثمار و التجارة و التي قام بتدقيقها زميل آخر و اصدر تقريره عنها بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٦ حيث بلغت موجوداتها الواردة ضمن البيانات المالية الموحدة (١٤٢٩٥١٠) دينار .

باستثناء ما ورد أعلاه ، برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة البحار العربية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و نتائج أعمالها و تدفقاتها النقدية و التغيرات في حقوق مساهميها الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، و وفقا للقانون و لقواعد المحاسبة الدولية و نوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

تحتفظ الشركة بقيود و سجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية و أن البيانات المالية المرفقة و البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها .

شركة ميشيل سنداحه وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

عمان في ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٦

موسى سنداحه

ميشيل سنداحه وشركاه

موسى سنداحه

(إجازة تدقيق رقم ٣٧٧ فئة أ)

شركة البحر العربي - شركة التأمين
الميزانية العمومية - الموحدة كم - 31/12/2005

2004/12/31	2005/12/31	المطلوبات وحقوق المساهمين	2004/12/31	2005/12/31	الموجودات
(دينار أردني)	(دينار أردني)		(دينار أردني)	(دينار أردني)	
433,128	328,914	سحوك دائنة	32,240	140,592	نقد فسي الصندوق وأرصدة لدى البنوك
167,417	396,719	نعم دائنة	2,364,821	2,906,440	نعم مدينة بالصافي
238,925	190,122	نعم شركات تأمين دائنة	471,683	652,876	نعم شركات التأمين مدينة
52,005	80,300	مخصصات مختلفة	13,932	18,673	شركات برسم التحصيل و أوراق قبض
547,778	524,843	مطلوبات أخرى			
		المخصصات الفنية			الاستثمارات:
385,437	214,697	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	173,888	225,105	ودائع لدى البنوك
142,114	224,631	صافي مخصص الاعاءات تحت التسوية	249,593	178,582	موجودات مالية للتجارة
527,551	439,328	مجموع المخصصات الفنية	690,276	652,847	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,966,804	1,960,226	مجموع المطلوبات	120,619	120,619	استثمارات عقارية
58,749	59,139	حقوق الأقلية			
2,000,000	2,000,000	حقوق المساهمين	1,234,376	1,177,153	مجموع الاستثمارات
249,603	249,603	رأس المال المدفوع			
432,137	502,503	علاوة اصدار			
109,604	226,565	احتياطي اجباري	204,701	257,971	موجودات أخرى
430,056-	183,187	التغير المتراكم في القيمة العادلة	65,088	27,518	موجودات ثابتة
2,361,288	3,161,858	مجموع حقوق المساهمين	269,789	285,489	
4,386,841	5,181,223	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4,386,841	5,181,223	مجموع الموجودات

شركة البحار العربية للتأمين
"شركة مساهمة عامة محدودة"
عمان - الاردن
بيان الدخل الموحد للسنتين المنتهيتين
في 31 / كانون الاول / 2005 و 2004

2004	2005	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
144,942	127,694	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الاردن
154,112	165,191	ارباح الاكتتاب للتأمينات خارج الاردن
299,054	292,885	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب
111,524	-	ربح الاكتتاب (خسائر) تقييم اوراق مالية للمتاجرة
10,383	305,042	ارباح (خسائر) بيع استثمارات
4,127	-	ايرادات فوائد بنكية
-	-	ارباح بيع موجودات ثابتة
13,022	582,637	ايرادات اخرى
3,575-	-	حصة الشركة من الارباح غير المتحققة في الشركة التابعة
434,535	1,180,564	اجمالي الايرادات
-91,218	-353,564	مصاريف ادارية و عمومية و مالية غير موزعة
-17,107	-66,105	استهلاكات
-266675	-	ديون مشكوك في تحصيلها
59,535	760,895	صافي ربح السنة قبل الضريبة و الرسوم
0	-56,268	مخصص ضريبة الدخل
-696	-7,565	رسوم الجامعات
-696	-7,565	مخصص البحث العلمي و التدريب المهني
-620	-5630	مخصص صندوق دعم التعليم و البحث العلمي
57,523	683,867	صافي ربح السنة بعد الضريبة و الرسوم
10,078	216-	يطرح : نصيب حقوق الاقلية (بعد الضريبة) من صافي دخل (خسارة) الفترة
67,601	683,651	صافي ربح السنة
0.034	0.342	حصة السهم من صافي ربح السنة

المجموع			حالات شخصية			المسؤولية			الحقوق والالتزام			الحري والقتل			المركبات			العدد
2004/12/31	2005/12/31	2004/12/31	2005/12/31	2004/12/31	2005/12/31	2004/12/31	2005/12/31	2004/12/31	2005/12/31	2004/12/31	2005/12/31	2004/12/31	2005/12/31	2004/12/31	2005/12/31	2004/12/31	2005/12/31	
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	
1.502.450	1.363.473	1.323	73-	0	0	0	32.502	42.374	49.249	21.521	1.419.376	1.299.651						
	0																	
0	33.095	0			0	0	0		0									
308.706	443.430	370			0	0	28.692	29.907	43.565	14.793	236.079	398.729						
1.193.744	886.948	953	73-		0	0	3.810	12.466	5.684	6.728	1.183.297	867.827						
	0																	
	0																	
763.726	750.153	116.950	148.950		1.500	4.301	115.012	61.360	20.892	22.092	509.372	513.450						
0	0	0			0		0		0		0							
621.612	525.522	88.860	113.710		1.381	1381	111.674	58.351	20.378	19.658	399.322	332.422						
	0																	
	0																	
142.114	224.631	28.090	35.240		119	2.920	3.341	3.009	514	2.434	110.050	181.028						
	0																	
	0																	
	0																	
661.537	763.212	146.922	116.950		1.500	1.500	74.399	115.012	88.746	20.378	349.970	509.372						
	0																	
582.572	622.126	117.039	88.860		1.381	1.381	67.837	111.671	88.163	20.892	308.152	399.322						
78.965	141.086	29.883	28.090		119	119	6.562	3.341	583	514-	41.818	110.050						
1.256.893	970.493	840-	7.077		0	2.801	589	12.134	5.615	9.676	1.251.529	938.805						

شركة البحار العربية للتأمين
"شركة مساهمة عامة محدودة"

عمان - الأردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين
في 31/كانون الاول / 2005 و 2004

المجموع	الإرباح (الخصائر)	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة الإصدار	رأس المال	البيان
2,315,949	490,696-	131,866	0	425,176	249,603	2,000,000	الفترة السابقة 2004
59,535	59,535	0	0	0	0	0	رصيد 31 / كانون الاول / 2003
0	6,961-	0	0	6,961		0	صافي ربح السنة
-696	696-	0	0	0	0	0	احتياطي إجباري
-696	696-	0	0	0	0	0	رسوم جامعات
-620	620-	0	0	0	0	0	مخصص البحث العلمي و التدريب المهني
-22,262		-22,262	0	0	0	0	مخصص دعم التعليم و التدريب المهني
10,078	10,078	0	0	0	0	0	التغير المتراكم في القيمة العادلة
2,361,288	-430,056	109,604	0	432,137	249,603	2,000,000	حصلة حقوق الاقلية
0							رصيد 31 / كانون الاول / 2004
633,787	633,787	0	0	0	0	0	الفترة الحالية 2005
70,366-	0	0	0	70,366	0	0	صافي ربح السنة
-7,565	7,565-	0	0	0	0	0	احتياطي إجباري
-7,565	7,565-	0	0	0	0	0	رسوم جامعات
-5,630	5,630-	0	0	0	0	0	مخصص البحث العلمي و التدريب المهني
116,961	0	116,961	0	0	0	0	مخصص دعم التعليم و التدريب المهني
216	216	0	0	0	0	0	التغير المتراكم في القيمة العادلة
3,161,858	183,187	226,565	0	502,503	249,603	2,000,000	حصلة حقوق الاقلية
							رصيد 31 / كانون الاول / 2004

شركة البحار العربية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المنتهية
كما في 2005/12/31

1- عام

تأسست شركة البحار العربية للتأمين بمقتضاه قانون الشركات و سجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (82) بتاريخ 3 شباط 1974 .
تتعاطى الشركة كافة أعمال التأمين باستثناء التأمين على الحياة .

2- السياسات المحاسبية:-

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (2) لسنة 2003 المقررة من هيئة التأمين و فيما يلي أهم السياسات المحاسبية :-

أ- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة :-

- 1- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه والتشريعات النافذة ذات العلاقة .
- 2- تشمل البيانات المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة البحار للاستثمار والتجارة والتي تبلغ مساهمة الشركة في رأس مالها ما نسبته 95٪ للسنة المنتهية في 2005/12/31 تعتبر الشركة تابعة إذا كانت الشركة آلام تمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر نسبة تتجاوز 50٪ من رأس مال الشركة التابعة بالإضافة إلى السيطرة على العمليات التشغيلية والمالية ، يتم إظهار حصة الأقلية في حقوق ملكية الشركة التابعة وصافي أرباحها في بند مستقل في الميزانية العامة الموحدة وبيان الدخل الموحدة ، يتم تسوية حسابات الشركة والشركة التابعة فيما بينها .

ب- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:-

يتم الاعتراف بأقساط التأمين و وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات و التكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها و يتم الاعتراف بالإيرادات و المصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق و تسجل توزيعات الأسهم 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 بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

د- المخصصات الفنية:-

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً للأسس التالية :-

1. يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين و لهذا الغرض يعتبر عدد أيام السنة (365) باستثناء التأمين البحري و النقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية المفعول بتاريخ 2004/12/31 ، و وفقاً لأحكام القانون و الأنظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاه .
2. يتم احتساب مخصص الادعاءات المبلغه تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدا وفقاً لتقديرات الإدارة .

هـ- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:-

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل و يتم تكوين المخصص على الذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمة و يتم استبعاد الذمم مضمونة التحصيل على أساس خبرة الشركة .

و- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين:-

تم توزيع 140000 دينار من المصاريف الإدارية و العمومية على حسابات إيرادات و مصروفات فروع التأمين المختلفة و ذلك بنسبة أجمالي الأقساط المكتسبة لكل فرع إلى أجمالي الأقساط المكتسبة و يحمل الباقي على حساب بيان الدخل العام .

ج- استثمارات مالية متوفرة للبيع :-

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة و يعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ أعداد البيانات المالية و تقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين و في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا في حقوق المساهمين و التي تخص هذه الموجودات .

ط- استثمارات مالية للمتاجرة :-

يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ البيانات المالية ، و يتم قيد فروقات إعادة التقييم الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في بيان الأرباح و الخسائر .

ي- الاستثمارات العقارية :-

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ، و يتم استهلاك هذه الاستثمارات باستخدام طريقة القسط الثابت و عندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في بيان الدخل و يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات .

ك- القيمة العادلة :-

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .
- في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة أو التكلفة المطفأة و في حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

ل-الموجودات الثابتة :-

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و يتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها و تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت و بنسبة سنوية تتراوح ما بين 9%-15% .
عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

م-معاملات بالعملات الأجنبية :-

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ هذه المعاملة و في تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات و المطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي و تدرج فروقات التحويل في بيان الدخل .

ن-ضريبة الدخل :-

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة سواء في المملكة أو في الدول التي للشركة فروع فيها، وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (12) .

س-تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية :-

تقوم الشركة بالاعتراف بشراء و بيع الموجودات المالية في تاريخ الالتزام بتلك المعاملات .

3- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك :-

2004/12/31	2005/12/31	
13,991	31,331	نقد في الصندوق
18,249	109,261	أرصدة لدى البنوك
32,240	140,592	المجموع

4- ذمم مدينة :-

2004/12/31	2005/12/31	البيان
539,867	975,177	حملة البوالص
19,340	19,340	ذمم مدينة - منتجين
14,256	14,256	ذمم مدينة - وكلاء
578	2,050	ذمم مدينة - موظفين

575	360	ذمم مدينة - أعضاء مجلس الإدارة
2,765,184	2,283,582	ذمم مدينة - قضايا لدى المحاكم
18,853	000	ذمم مدينة - عطاءات مختلفة
105,843	260	جاري شركة تابعة
(1,099,675)	(388,585)	يطرح : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,364,821	2,906,440	صافي الذمم المدينة

5- ذمم شركات التأمين مدينة:-

2004/12/31	2005/12/31	البيان
166,433	143,965	ذمم مدينة - شركات تأمين محلية
162,262	353,014	ذمم مدينة - معيدي تأمين
142,988	155,897	ذمم مدينة - معيدي التأمين (قضايا لدى المحاكم)
471,683	652,876	المجموع

6- شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض:-

2004/12/31	2005/12/31	البيان
4,500	000	أوراق قبض
9,432	18,673	شيكات برسم التحصيل
13,932	18,673	المجموع

7- ودائع لدى البنوك:-

المجموع	ودائع تستحق خلال شهر من شهر ولغاية سنة	ودائع تستحق خلال شهر	البنك
225,105	225,105	000	البنك العربي - عمان
225,105	225,105	000	المجموع

* جميع هذه الودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين .

8- موجودات مالية للمتاجرة :-

البيان	2005/12/31	2004/12/31
داخل الأردن	000	000
خارج الأردن		
أسهم مدرجة في السوق المالي	178,582	249,593
المجموع	178,582	249,593

9- موجودات مالية متوفرة للبيع :-

البيان	2005/12/31			2004/12/21		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
داخل الأردن	12,023	406,447	418,470	133,616	389,819	523,435
خارج الأردن	000	234,377	234,377	000	166,841	166,841
الإجمالي	12,023	640,824	652,847	133,616	467,288	712,538
صافي موجودات مالية متوفرة للبيع	12,023	640,824	652,847	133,616	556,660	690,276

10- استثمارات عقارية :-

البيان	2005/12/31	2004/12/31
داخل الأردن		
قطعة المفروق - الأشر فيه 400 دونم	33,150	33,150
أراضي المفروق - صرة 18,913 دونم	13,967	13,967
قطعة القسطل - الطنيب / 10 دونم	12,908	12,908
أراضي السلط - السرو / 6 قطع	60,594	60,594
مجموع استثمارات عقارية	120,619	120,619

هذا وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ إعداد البيانات المالية 372,350 دينار أردني .

11- موجودات أخرى :-

البيان	2005/12/31	2004/12/31
تأمينات مستردة	8,896	8,896
قطع غيار	000	9,315
إيرادات مستحقة	75,900	75,900
مصاريف مدفوعة مقدما	106,463	105,581
أخرى	66,712	5,009
مجموع موجودات أخرى	257,971	204,701

12- موجودات ثابته:-

2004/12/31			2005/12/31			البيان
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	
13,436	19,214	32,650	7,430	25,860	33,290	أثاث ومفروشات
6,091	23,769	29,860	000	29,942	29,942	آلات وأجهزة مكتبية
44,280	153,183	197,463	3,331	196,441	199,772	الحاسب الآلي
1,281	40,049	41,330	16,757	50,073	66,830	سيارات
65,088	236,215	301,303	27,518	302,316	329,834	المجموع

13- بنوك دائنة :-

البيان	نوع التسهيلات	مبالغ تستحق خلال سنة	الفترة السابقة
البنك العربي - جاري عمان	000	1,865	4,305
بنك الأردنني الكويتي	جاري	755	000
بنك فيلادلفيا - الرئيسي	جاري مدين	129,880	167,720
البنك التجاري الأردني	000	1,161	770
بنك القاهرة - جاري دولار	لأجل	38	000
بنك الإسكان شيكات اجله	000	195,215	160,283
بنك الاسكان ضد الغير	جاري	000	72,831
بنك الاستثمار العربي رئيسي	جاري	000	10,101
بنك الاستثمار العربي دولار	لأجل	000	28
بنك الاسكان اللويبة	جاري	000	4,377
البنك العربي دولار	لأجل	000	5,238
بنك الاسكان رئيسي	جاري	000	7,475
أرصدة بنوك دائنة		328,914	433,128

14- ذمم دائنة :-

البيان	2005/12/31	2004/12/31
ذمم دائنة - شركات تجارية وأفراد	116,777	125,252
ذمم دائنة - أعضاء مجلس الإدارة	279,731	41,850
ذمم تعويضات مدفوعة سيارات	211	315
مجموع ذمم دائنة	396,719	167,417

15- ذمم شركات تأمين دائنة :-

البيان	2005/12/31	2004/12/31
شركات التأمين المحلية	99,759	59,047
شركات إعادة التأمين الخارجية	90,363	179,878
المجموع	190,122	238,925

16- مخصصات مختلفة :-

البيان	2005/12/31	2004/12/31
مخصص دعم التعليم و التدريب المهني	6,634	1,005
مخصص رسوم جامعات	8,699	1,134
مخصص البحث العلمي و التدريب	8,699	1,134
مخصصات مطالبات محتملة	000	48,732
مخصص ضريبة الدخل	56,268	0
المجموع	80,300	52,005

مخصص ضريبة الدخل :-

الفترة الحالية/ دينار

56268

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :-
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
+ ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

تم تقدير ضريبة الدخل لسنة 1999 وقد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للسنوات من 2000 ولغاية 2004 ولم يتم التسوية من قبل دائرة ضريبة الدخل للسنوات 2000 - 2004

17-مطلوبات أخرى :-

البيان	2005/12/31	2004/12/31
أقساط محتجزة لمبيدي التأمين	43,379	216,020
أمانات ضريبة مبيعات	114,073	34,745
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	5,091	8,702
موقوفات دائنة	23,476	17,258
أمانات أرباح المساهمين	5,937	5,937
أمانات ضمان اجتماعي	1,459	1,487
أمانات ضريبة دخل الشركة	284	284
أمانات ضريبة دخل الموظفين	2,761	2,069
أمانات الطوابع - وزارة المالية	19,407	10,632
ذمم الشركاء / البحار للاستثمار	58,332	000
فوائد مؤجلة الدفع	250,644	205,644
مجموع المطلوبات	524,843	547,778

18-التغير المتراكم في القيمة العادلة:-

البيان	2005	2004
الرصيد في بداية الفترة	109,604	131,866
صافي أرباح غير متحققة	116,961	(22,262)
الرصيد الحالي	226,565	109,604

19- ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمار :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
عوائد التوزيعات	176	
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة	179,604	
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	9,813	
ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	115,449	
المبلغ المحول لقائمة الدخل	305,042	

20- إيرادات أخرى

إيرادات مخصص مطالبات غير محتمله	48,732	
إيراد من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	533,521	
أخرى (إيرادات بيع علب أحبار الخ)	384	
المبلغ المحول لقائمة الدخل	582,637	

* تم عكس مخصص مطالبات غير محتملة وذلك لعدم وجود أية مطالبات.
* تم عكس جزء من رصيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وذلك لتحصيلها من العملاء .

21- مصاريف إدارية وعمومية:-

البيان	2005/12/31	2004/12/31
رواتب	139,917	157,533
تنقلات	29,913	29,791
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	12,600	16,800
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	9,524	13,357
إيجارات	18,417	20,247
بريد و برق و هاتف	21,978	15,887
رسوم و اشتراكات و ضرائب	48,960	10,524
أتعاب مهنية	10,774	6,000
تدريب موظفين	9,072	2,774
مصاريف و رسوم قضايا و استشارات قانونية	124,145	19,891
قرطاسية و مطبوعات	4,050	10,338
ضيافة	8,466	6,010
كهرباء و مياه و تدفئة	4,305	3,753
مصاريف و عمولات بنكية	507	10,348
مصاريف عطاءات	...	365
تبرعات و إكراميات	1,399	865
مصاريف صيانة مختلفة	4,985	12,238
عمولات و فوائد بنكية مدينة	...	266
دعاية و إعلان	2,014	2,732
مصاريف تأمين	154	186
مصاريف حكومية ورسوم أخرى	...	13,840
طوابع بريدية و إمدادات	459	299
مصاريف أخرى	41,925	30,458
المصاريف الإدارية و العمومية	493,564	384,503
المصاريف الإدارية و العمومية الموزعة على حسابات الاكتاب	140,000	293,285
المصاريف الإدارية و العمومية غير الموزعة على حسابات الاكتاب	353,564	91,218

22-إدارة المخاطر :-

- مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

- مخاطر سعر السوق :

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

- مخاطر الاكتتاب :

تتعامل الشركة في جميع الاكتتابات ذات المخاطر العالية مع معيدي تأمين من المجموعة الأولى والثانية .

- إعادة تبويب :

تم إعادة تبويب بعض بنود أرقام المقارنة لتتناسب مع السنة الحالية .