

Al-Sayegh Commercial Center - Abdali
Tel. (962-6) 4640101
Fax. (962-6) 4649433
P.O.Box 1912 Amman 11118 Jordan
info@arabianseas.com



شركة البحار العربية للتأمين المحدودة
(شركة مساهمة)
Arabian Seas Insurance Co. Ltd.
(ASIC)

مركز الصايغ التجاري - العبدلي
هاتف ٤٦٤٠١٠١ (٩٦٢-٦)
فاكس ٤٦٤٩٤٣٣ (٩٦٢-٦)
ص.ب ١٩١٢ - عمان ١١١١٨ الأردن

F.S - ARSI - 15 - 4 - 2007

الرقم: 377
التاريخ: 2007/4/12

٥٢ ١٢ ١٢ ٥٢ ٥٢ ٥٢

J.S.C.

السادة / هيئة الأوراق المالية
الفاضلة / تفضل حسونة المحترمة

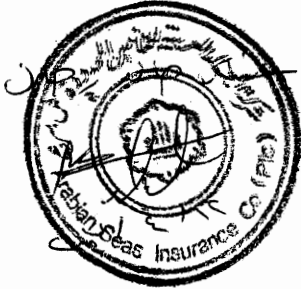
الموضوع : الميزانية العمومية 2006/12/31

تحية طيبة وبعد :

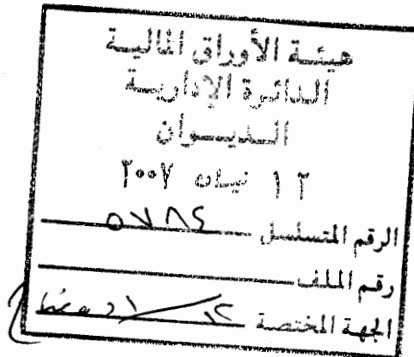
نرفق لكم طيه الميزانية العمومية الموحدة لشركة البحار العربية للتأمين المساهمة
العامة ، كما في 2006/12/31

واقبلوا وافر الاحترام ،،،

شركة البحار العربية للتأمين



نسختي الجوهريه ربيح العبدلي
٤/٥



١

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة البحار العربية للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة البحار العربية للتأمين شركة مساهمة عامة محدودة والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقائمة الدخل الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. تم تدقيق القوائم المالية للشركات التابعة لشركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية المساهمة الخاصة وشركة البحار للاستثمار والتجارة محدودة المسؤولية من قبل مدققي حسابات آخرين وتبلغ نسبة موجودات تلك الشركات ٣١٪ من إجمالي الموجودات ونسبة خسارة السنة لتلك الشركات ٣١٪ من خسارة السنة الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. قام المدققون الآخرون بإصدار تقريرهم غير المتحفظ حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٠٧ و ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ على التوالي. تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ من قبل مدققي حسابات آخرين وكانوا قد أصدروا تقريرهم غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٦.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للقانون وللسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح (٢) حول القوائم المالية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، بناء على تدقيقنا وتقرير المدققين الآخرين، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة البحار العربية للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للقانون وللسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح (٢) حول القوائم المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ آذار ٢٠٠٧

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١٤٠.٥٩٢	٣٤١٤.٧٧٢	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٩٠.٦٤٤٠	١.٦٩٦.٤٧٨	٤	نعم مدينة، بالصادفي
٦٥٢.٨٧٦	١٢٥.١٨٥	٥	نعم شركات تأمين مدينة
١٨.٦٧٣	١٢.٠٧٥		شيكات برسم التحصيل
٢٥٧.٩٧١	٣٨.١٢٤	٦	موجودات أخرى
٣.٩٧٦.٥٥٢	٥.٢٨٦.٦٣٤		
			الاستثمارات -
٢٢٥.١٠٥	٢.٢٦٩.٥٥٩	٧	ودائع لدى البنوك
١٧٦.٥٨٢	٦.٨٢٤.٤٦٢	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٦٥٢.٨٤٧	٥.٩٠٤.٣٨٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٠.٦١٩	١.١٦٥.٠٢٥	١٠	استثمارات عقارية
١.١٧٥.١٥٣	١.٦٦٣.٤٣٥		مجموع الاستثمارات
٢٧.٥١٨	٦٩.٥٩٤	١١	موجودات ثابتة، بالصادفي
٥.١٧٩.٢٢٣	٢.١٥١.٩٦٣		مجموع الموجودات

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			المطلوبات وحقوق الملكية
٣٢٨,٩١٥	-		بنوك دائنة
٣٩٦,٧١٩	١١٦,٣٢٧	١٢	نمم دائنة
١٩٠,١٢٢	١٠٥,٥٨٦	١٣	نمم شركات تأمين دائنة
٨٠,٣٠٠	٩,٥٣٨	١٤	مخصصات مختلفة
٥٢٤,٨٤٣	٤٣٨,٢٨٨	١٥	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية -
٢١٤,٦٩٦	٣١١,٢٦٦		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٢٢,٦٣١	٢٧٣,١٣٣		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
-	٦,٢١٨		صافي مخصص ادعاءات غير مبلغة
٤٣٧,٣٢٧	٥٩٠,٦١٧		مجموع المخصصات الفنية
١,٩٥٨,٢٢٦	١,٣٦٠,٣٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢٤٩,٦٠٣	٨٦٢,٥٣٨		علاوة الاصدار
٥٠٢,٥٠٣	٥٠٢,٥٠٣		احتياطي اجباري
٢٢٦,٥٦٥	(٢٧٢,٤٨٩)	١٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(٩٤٩,٤٦٥)		أسهم خزينة
١٨٣,١٨٧	(٩٢٢,٩٧٦)	١٧	(خسارة متراكمة) ارباح مدورة
٣,١٦١,٨٥٨	٢٠,٢٢٠,١١١		مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٥٩,١٣٩	٣٩,١٩٦		حقوق الأقلية
٣,٢٢٠,٩٩٧	٢٠,٢٥٩,٣٠٧		مجموع حقوق الملكية
٥,١٧٩,٢٢٣	٢١,٥١٩,٦٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٩٢,٨٨٥	(٧٧٢,٧٨٠)	(خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
-	١٦٠,٣٠٢	يضاف :
٣٠٣,٠٤٢	١,٠٤٢,٤٤٧	فوائد بنكية
٥٨٤,٦٣٧	١٣٢,٧١٤	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
		إيرادات أخرى
١,١٨٠,٥٦٤	٥٦٢,٦٨٣	اجمالي الإيرادات
٣٥٣,٥٦٤	٧٣٣,٤١١	ينزل :
-	٩٤٥,٢٤٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٦٦,١٠٥	١٠,١٣٠	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
		الاستهلاكات
٧٦٠,٨٩٥	(١,٢٦٦,١٠٦)	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل والرسوم
٥٦,٢٦٨	-	ضريبة الدخل
٢٠,٧٦٠	-	رسوم ومصاريف أخرى
٦٨٣,٨٦٧	(١,٢٦٦,١٠٦)	(خسارة) ربح السنة
٦٨٣,٦٥١	(١,٠٦١,٦٣٣)	ويعود إلى :
٢١٦	(١٩,٩٤٣)	مساهمي الشركة
		حقوق الأقلية
٦٨٣,٨٦٧	(١,٢٦٦,١٠٦)	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٢١٥	٠,٠٦٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة (ربح) السنة

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

حقوق مساهمي الشركة									
رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	احتياطي إجباري	القيمة العادلة	التغير المتراكم في أسهم متراكمة	(خسائر متراكمة)	حقوق الأقلية	المجموع	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٦٠٣	٥٠٢,٥٠٣	٢٢٦,٦٥٠	-	١٨٣,١٨٧	٣,١٦١,٨٥٨	٥٩,١٣٩	٣,٢٢٠,٩٩٧
الزيادة في رأس المال	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٩,٨٥٠,٠٠٠	-	١٩,٨٥٠,٠٠٠
مصاريف زيادة رأس المال	-	(٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٢٥,٠٠٠)	-	(٢٢٥,٠٠٠)
خسارة السنة	-	-	-	-	-	-	(١٩,٩٤٣)	(١٩,٩٤٣)	(١٩,٩٤٣)
صافي شراء وبيع أسهم خزينة	-	(١٢,٦٥٠)	-	(٩٤٩,٤٦٥)*	-	-	(٩٦١,٥٣٠)	-	(٩٦١,٥٣٠)
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	(٤٩٩,٠٥٤)	-	-	(٤٩٩,٠٥٤)	-	(٤٩٩,٠٥٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٢,٥٣٨	٥٠٢,٥٠٣	(٢٧٢,٤٨٩)	(٩٤٩,٤٦٥)	(٩٢٢,٩٧٦)	٢٠,٢٢٠,١١١	٣٩,١٩٦	٢٠,٢٥٩,٣٠٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٦٠٣	٤٣٢,١٣٧	١٠٩,٦٠٤	-	(٤٣٠,٩٨٨)	٢,٣٦١,٢٤٦	٥٨,٩٢٣	٢,٤٢٠,١٦٩
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٦٨٣,٦٥١	٢١٦	٦٨٣,٨٦٧
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	٧٠,٣٦٦	-	-	(٧٠,٣٦٦)	-	-	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	١١٦,٩٦١	-	-	١١٦,٩٦١	-	١١٦,٩٦١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٦٠٣	٥٠٢,٥٠٣	٢٢٦,٦٥٠	-	١٨٣,١٨٧	٣,١٦١,٨٥٨	٥٩,١٣٩	٣,٢٢٠,٩٩٧

* بلغ عدد أسهم الخزينة ٤٩٦,٠٤١ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٧٦٠,٨٩٥	(١,١٢٦,١٠٦)	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل والرسوم
		تعديلات:
٥٢,٨٤٣	١٠,١٣٠	استهلاكات موجودات ثابتة
(٩٠,٢٢٣)	١٥٣,٢٩٠	المخصصات الفنية
٢٨,٢٩٥	-	المخصصات الأخرى
-	١٤١,٩٨٥	خسائر تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٩٤٥,٢٤٨	مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
-	(٦٥٨,٤٩٠)	أرباح موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
-	(٤٥٥,١٩٢)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٧,٠٤٧	(٥٠,٠٠٠)	أرباح (خسائر) بيع استثمارات للمتاجرة
٧٩٨,٨٥٧	(١,٠٣٩,١٣٥)	المجموع
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٥٤١,٦١٩)	٤٤٣,٣٩٠	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(١٨,١١٣)	٣٤٩,٠١٥	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
(٤٧,٤١١)	٦,٥٩٨	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٧٣,٠١١)	(٥,٩٣٩,٣٩٠)	الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
(٥٣,٢٧٠)	٢١٩,٨٤٧	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٢٩,٣٠٢	(٢٨٠,٣٩٢)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
(٤٨,٨٠٣)	(٨٤,٥٣٦)	النقص في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٢٢,٩٣٥)	(٨٦,٥٥٥)	النقص في المطلوبات الأخرى
٢٦٥,٦٦٧	(٦,٤١١,١٥٨)	
-	(٥٥,٨٦٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١٤,٨٩٤)	الرسوم المدفوعة
٢٦٥,٦٦٧	(٦,٤٨١,٩٢٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	٣,٨١٣,٠٢٢	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٧,٤٢٩)	(٩,٢٥٠,٤١٢)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٥٢,٢٠٦)	شراء موجودات ثابتة
(١٥,٣١٢)	(١,٠٤٤,٤٠٦)	شراء استثمارات عقارية
(٥٢,٧٤١)	(٦,٥٣٤,٠٠٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٠٤,٢١٤)	(٣٢٨,٩١٤)	بنك دائن
-	(٩٤٩,٤٦٥)	أسهم خزينة
-	١٩,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	٦١٢,٩٣٥	علاوة اصدار، بالصافي
(٣٦٠)	-	حقوق الأقلية
(١٠٤,٥٧٤)	١٨,٣٣٤,٥٥٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل
١٠٨,٣٥٢	٥,٣١٨,٦٣٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٢,٣٤٥	١٤٠,٦٩٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٠,٦٩٧	٥,٤٥٩,٣٣١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

	المجموع		حوائك شخصية		السوق		الحريق والأضرار		البحري والنقل		المرحبات	
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإقساط المكتتبة												
الأعمال المباشرة	١٧٤٦٣٨	١٧٣٦٣١٣	١٦٦٦٧	٨٢٨٦	٥٣٣٦٨	٣٢٠٠٣	٥٠٨٦٦٨	٥٦٧٢٤٦	٥٣٣٥٦	٨٤٢٨٩	١٧٤٢٩	٧٤٥٣٨٩
إعادة التأمين الاختياري الوارد	٥٥٦٥٤	٥١٨٠٦٦	-	-	٥٢	٩٩	٤٨٥٨٥	٤٦٠	١٦٠	-	٥١٧٥٧	٥١٧٠٧
إجمالي الإقساط	١٨٠٢٤٩٢	٢٢٥٤٣٧٩	١٦٦٦٧	٨٢٨٦	٥٣٣٧٠	٣٢٠١٠٢	٥٥٧٤٥٣	٥٦٨١٠٦	٥٤٥١٦	٨٤٢٨٩	١٧٤٢٩	٧٤٥٣٨٩
أقساط إعادة التأمين المحلية	٣١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١١	-
أقساط إعادة التأمين الخارجية	٥٨٧٣٣٣	٩٦٢٣٢٨	١٠٣٠٠	٧٠٩٥	٤٢٣٦٥	٣٢١٧٣٥	٤٩٤٨١٧	٥٥٧٢٠٤	٤٠٤٨١	٧٦٣٠٤	-	-
صافي الإقساط	١٢١٤٩٤٨	١٢٦٢٢٤٠	٦٣٦٧	١٦٩٠	١١٠١٠٥	٨٦٦٧	٦٣٣٦٦	١١٠٠٢	١٤٠٣٥	٨٢٨٥	١٧٤٢٠	١٢٦٢٢٩٦
إضافات:												
رصيد بداية السنة	٤٦٥٧٩٩	٢٧٢٠٦٩	٣٣٤٠	١٣٨٥	٢٢٠	٤٦٨	٥٧٢٨٨	٥٩٢٤٤	٢٧١٣٩	٢٩٤١	٣٧٧١١٢	٢٠٧٨٣١
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٨٠٣٦٢	٥٧٣٧٣	٢٢٨٥	٧٤٥	٨٠	-	٥١٢٢٠	٥٣٩٨١	٢٥١٧٧	٢٢٤٧	-	-
ينزل: حصة معدي التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأقساط	٣٨٥٤٣٧	٢١٤٦٩٦	٨٥٥	٨٤٠	١٤٠	٤٦٨	٥٣٦٨	٥٢٦٣	١٤٦٢	٢٩٤	٣٧٧١١٢	٢٠٧٨٣١
غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ينزل:												
رصيد نهاية السنة	٢٧٢٠٦٩	٤٠٨٧٦٦	١٣٨٥	-	٤٦٨	٤٦٨١٦	٥٩٢٤٤	٤٠٧١٢	٢٩٤١	١٣٢٩٥	٢٠٧٨٣١	٣٠٧٨٣٢
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٥٧٣٧٣	٩٧٠١٠	٧٤٥	-	-	٤٥٤٣٤	٥٣٩٨١	٣٩٩١٣	٢٩٤٧	١١٢٥٣	-	-
ينزل: حصة معدي التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأقساط	٢١٤٦٩٦	٣١١٢٦٦	٨٤٠	-	٤٦٨	١٢٥٢	٥٢٦٣	٧٨٩	٢٩٤	١٢٤٧	٢٠٧٨٣١	٣٠٧٨٣٢
غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات المتحققة	١٣٨٥٦٨٨	١٩٥٥٧١	٦٣٨٢	٢٠٣٠	١٠٧٧٧	٨٠٨٢	٦٣٣٧١	١٥٤٧٦	١٥٢٠٣	٦٢٢٧	١٢٨٩٩٥٦	١٢٦٢٢٤٤
من الأقساط المكتتبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

	المجموع		مؤات شخصية		مؤات شتات		الحريق والأصول		الأخرى الستات		البحري والقل		المركبات	
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
١٣٦٦,٢٢٣	١,٩٢٠,٢٤٩	٨٠٤	(٧٣)	٨٠٤	-	١٠٠,٣٠٧	٤٥,١٢٤	١٨,٩٠٧	٢١,٥٢١	٧,٤٦٣	١,٢٩٩,٦٥١	١,٢٩٢,٥٦٨	١,٢٩٢,٥٦٨	١,٢٩٢,٥٦٨
٣٣,٩٥	٤٤٣,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٩٥	٤٤٣,٢٢٩	-	٤٤٣,٢٢٩
٤٤٣,٢٢٩	١,٢٣٣,٢٢٧	-	-	-	-	٩٩,٩١١	٢٩,٩٠٧	١٦,٣٠٥	١٤,٧٩٣	٧,٢١١	٣٩٨,٢٢٩	-	-	٣٩٨,٢٢٩
٨٨٩,٢٩٩	١,٢٩٢,١٥١	٨٠٤	(٧٣)	٨٠٤	-	٣٩٦	١٥,٢١٣	٢,٦٠٢	٦,٧٢٨	٤٤٢	٨١٧,١٢٧	١,٢٩٢,١٥١	١,٢٩٢,١٥١	١,٢٩٢,١٥١
٧٥٠,١٥٣	٥١٠,١٣	٢٥,٥٠٠	١٤٨,٩٥٠	٢٥,٥٠٠	-	-	٦١,٣٦٠	١٦,٣٤٤	٢٢,٩٩٢	٢٢,٩٦٦	٥١٣,٤٥٠	٢٩٨,١٠٥	٢٩٨,١٠٥	٢٩٨,١٠٥
-	٦,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢١٨	-	٦,٢١٨
٥٢٥,٢٢٢	٢٣٦,٨٨٢	١١٣,٧١٠	١١٣,٧١٠	١٩,١٧٥	-	-	٥٨,٣٥١	٥٢,١٩٨	١٩,٢٥٨	٢٠,٤٩٠	٣٢٢,٢٢٢	١٤٤,٠١٩	١٤٤,٠١٩	٣٢٢,٢٢٢
٢٢٤,٢٣١	٢٧٩,٣٥١	٣٥,٢٤٠	٣٥,٢٤٠	٦,٢٢٥	-	-	٢,٩٢٠	١٠,٣٤٦	٢,٤٣٤	٢,٣٧٦	١٨١,٢٠٨	٢٦٠,٣٠٤	٢٦٠,٣٠٤	٢٦٠,٣٠٤
٧٦٢,٢١٢	٧٥٠,١٥٣	١١٦,٢٥٠	١١٦,٢٥٠	١٤٨,٢٥٠	-	-	١١٥,١٢	٦١,٣٦٠	٢٠,٣٧٨	٢٢,٩٩٢	٥٠٩,٣٧٢	٥١٣,٤٥٠	٥١٣,٤٥٠	٥١٣,٤٥٠
٦٢٢,٢٢٦	٥٢٥,٢٢٢	٨٨,٢١٠	٨٨,٢١٠	١١٣,٧١٠	-	-	١١١,٢٧١	٥٨,٣٥١	٢٠,٩٩٢	١٩,٦٥٨	٢٩٩,٣٧٢	٣٢٢,٢٢٢	٣٢٢,٢٢٢	٣٢٢,٢٢٢
١٤١,٢٨٦	٢٢٤,٢٣١	٢٨,٢١٠	٢٨,٢١٠	٣٥,٢٤٠	-	-	٢,٩٢٠	٣,٣٤١	(٥١٤)	٢,٤٣٤	١١٠,٥٠٠	١٨١,٢٠٨	١٨١,٢٠٨	١٨١,٢٠٨
٩٧٢,٢٤٠	١,٢٩٢,١٥١	٧٠,٧٧٧	(٢٨,١١١)	٧٠,٧٧٧	-	-	١٤,٨٨١	٩,٢٧٦	٩,٢٧٦	٣٨٤	٩٢٨,٢٠٥	١,٢٩٢,١٥١	١,٢٩٢,١٥١	١,٢٩٢,١٥١

* يتضمن بند التعويضات المدفوعة (المركبات) ما مجموعه ١٣٨ ر ٠٠٠ دينار متعلقة بسنوات سابقة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

	المجموع		حسابات شخصية		السياسة		الحريق والأضرار		البحري والقليل		المركبات	
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صافي الأرباح المتوقعة من الأقساط المكتتبة:	١٣٨٥١٨٨	١٤٩٥٧١	٦٣٨٢	٢٠٢٠	١٠٠٧٧٧	٨٠٠٨٣	٦٣٣٧١	١٥٤٧٦	١٥٢٠٣	٦٣٣٧	١٢٨٩٤٥٦	١٢٣١٤٤
صافي تكلفة التعويضات:	٩٧٣٢٤٠	١٨٤٦٨٧١	٧٠٧٧٧	(٢٨١١١)	٢٨٠١	(٢٠٢٤)	١٤٨٨١	٩٩٣٩	٩١٧٦	٣٨٤	٩٣٨٨٠٥	١٢٧٨٢
صافي تكاليف التعويضات:	٧٩٥٠٦	٩٦٠٧٣	١٩٧٣	٥٢٠٥	٤٠٦٧	١٤٣٥٠	٦٠٨٢٢	٥٤٦١١	١٢٥١١	٢١٥٠٧	٣٣	-
رسوم إصدار وثائق التأمين:	١٠٤٢٧	٧٣٠١٠	٢٩٨٠	٣٥١	٧٢٠٥	٢١٨٤٦	٦٩١٧٠	٣١٤٧٢	١٢٠٤	٢٢٦٦	٢٢٦٦٨	١٦٧٧٥
مجموع الأرباح:	١٨٣٩٢٣	١٦٩٠٨٣	٤٩٥٢	٥٩٥٦	١١٣٧٢	٣٦٩٩٦	١٣٠٧٩٢	٨٦٠٨٢	١٣٥١٥	٢٤٠٧٣	٢٣٣٠١	١٦٧٧٥
توزيعات:	٦٧٤٩٥	٦٦٨٥٠	٣٤٧	١٠٠٥	٢٣٧	-	٨٢٥٧	(٦٨٣١)	١٩٤٥	١٧٢٢	٥٢٣٠٩	٧٠٨٥٤
أقساط فائض خسائر:	٩٦٠٠٠	٢٢٢٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٠٠٠	٢٢٢٧١٣
مصاريف إدارية خاصة:	١٤٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠٠٠٠	-
بحسابات الاكتتاب:	٣٠٣٤٩٥	٢٩٠٥٦٣	٣٤٧	١٠٠٥	٢٣٧	-	٨٢٥٧	(٦٨٣١)	١٩٤٥	١٧٢٢	٢٩٢٣٠٩	٢٩٤٥٦٧
مجموع المصروفات:	٢٩٢٣٨٥	(٧٧٢٧٨٠)	٣٩١٠	٣٤٩٩٢	١٩١١١	٤٦٨٠٣	١٧٠٢٢٤	٩٨٤٥١	١٧٠٩٧	٧٨٨٠٤	٨٢١٤٣	(٩٨١٨٣١)
ربح (خسارة) الاكتتاب:												

* ينضم بند أقساط فائض خسائر (المركبات) ما مجموعه ٩٨٩٦٣ دينار متعلقة بسنوات سابقة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(١) عام

تأسست شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة خلال عام ١٩٧٤ برأسمال مقداره ١٥٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢١.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٠٧، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين المتفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ والتشريعات النافذة ذات العلاقة ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تقارير مالية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ القوائم المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج في حال تطبيقها.

١-٢ أسس تجميع البيانات المالية -

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينهما وتظهر الأرقام في القوائم المالية بالدينار الأردني.

شركة البحار للاستثمار والتجارة محدودة المسؤولية والتي تبلغ مساهمة الشركة في رأسمالها المدفوع ما نسبته ٩٥٪ البالغ ١٦٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية المساهمة الخاصة والتي تبلغ مساهمة الشركة في رأسمالها ما نسبته ١٠٠٪ البالغ ٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

عند إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٢-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على قائمة الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها و إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

٣-٢ 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.

٤-٢ المخصصات الفنية -

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً للأسس التالية:

- يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض يعتبر عدد أيام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لها على أساس الأقساط المكتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

- يتم احتساب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدى.

- يتم احتساب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة ومخصص الاخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٥-٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها -

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

٦-٢ موجودات مالية للمتاجرة -

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير.

٧-٢ موجودات مالية متوفرة للبيع -

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم 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 تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

٨-٢ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق -

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

٩-٢ الاستثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات.

١٠-٢ القيمة العادلة -

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي 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/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

١١-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. يتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها. ويتم استبعاد كلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٠٪.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

١٢-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية -

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات و المطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الأردني و تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

١٣-٢ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة في المملكة الأردنية الهاشمية.

١٤-٢ تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية -

تقوم الشركة بالاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية حسب تاريخ الالتزام.

(٣) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣١٣٣١	٢٥٧٤	نقد في الصندوق
١٠٩٢٦١	٣٤١٢١٩٨	أرصدة لدى البنوك
١٤٠٥٩٢	٣٤١٤٧٧٢	

(٤) ذمم مدينة، بالصافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٩٧٥١٧٧	٥٥٣٦٨٠	حملة البوالص
-	١١٤٢٢٣	ذمم مقاولين
١٩٣٤٠	-	الوسطاء
١٤٢٥٦	-	الوكلاء
٢٤٦١١٥٢	٢٢٢٦١٢٥	ذمم مدينة - قضايا لدى المحاكم
٢٦٧٠	١٣٤٤	أخرى
٣٤٧٢٥٩٥	٢٨٩٥٣٧٢	مجموع الذمم المدينة
(٥٦٦١٥٥)	(١٩٨١٩٨٩٤)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٢٩٠٦٤٤٠	١٦٩٦٤٧٨	المجموع

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٤٣,٩٦٥	١٧٧,٩٦٣
٥٠٨,٩١١	١٢٥,٨٩٨
٦٥٢,٨٧٦	٣٠٣,٨٦١
-	(١٧٨,٦٧٦)
<u>٦٥٢,٨٧٦</u>	<u>١٢٥,١٨٥</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مجموع ذمم شركات تأمين مدينة

ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

(٦) موجودات أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٨,٨٩٦	١٩,٠٤٣
١٠٦,٤٦٣	٣,٢٢٣
٧٥,٩٠٠	١٢,٥٧٩
٦٦,٧١٢	٣,٢٧٩
<u>٢٥٧,٩٧١</u>	<u>٣٨,١٢٤</u>

تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدما
إيرادات مستحقة
أخرى

المجموع

(٧) ودائع لدى البنوك

ودائع تستحق خلال شهر	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٢٥,١٠٥	٨٢٢,٠٩٢
-	٢,٢٩٤
-	٧١٦,٢٨٧
-	٧٢١,٩٥٨
-	٦,٥٩٩
-	٣٢٩
<u>٢٢٥,١٠٥</u>	<u>٢,٢٦٩,٥٥٩</u>

البنك العربي *
بنك القاهرة عمان
بنك الاسكان للتجارة والتمويل
بنك الكويت الوطني
بنك الأردن
البنك الأردني للاستثمار والتمويل

* يتضمن هذا المبلغ ما قيمته ٢٢٥,٠٠٠ دينار مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (٢٠٠٥: ٢٢٥,٠٠٠ دينار).

(٨) موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
-	٤٧٥٦٠٦
١٧٦٥٨٢	٦٣٤٨٨٥٦
١٧٦٥٨٢	٦٨٢٤٤٦٢

داخل الأردن -
أسهم مدرجة في السوق المالي
خارج الأردن -
أسهم مدرجة في الأسواق المالية

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٤١١٩	٤٥٢٠٩٦	١٢٠٢٣	٢٢٨٣٣٨٩	٨٩٠٨٦٧	١٣٩٢٥٢٢
١٨٨٧٢٨	١٨٨٧٢٨	-	٣٦٢١٠٠٠	٣٦٢١٠٠٠	-
٦٥٢٨٤٧	٦٤٠٨٢٤	١٢٠٢٣	٥٩٠٤٣٨٩	٤٥١١٨٦٧	١٣٩٢٥٢٢

داخل الأردن -
اسهم
خارج الأردن -
اسهم
المجموع

بلغت قيمة الاستثمارات في اسهم شركات مبلغ ٤٥١١٨٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ والتي يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة/الكلفة المطفأة وبلغت قيمة التدني التي تم قيدها في قائمة الدخل مبلغ ١٤١٨٩٥ دينار.

(١٠) استثمارات عقارية

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٢٠٦١٩	١١٣٩٩٢٩
-	٢٥٠٩٦
١٢٠٦١٩	١١٦٥٠٢٥

داخل الأردن -
أراضي
مباني
المجموع

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ اعداد القوائم المالية مبلغ ١١٦٩٨٧١٤ دينار مقابل ٣٧٢٣٥٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(١١) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
صافي	الاستهلاك		صافي	الاستهلاك	
الموجودات	المتراكم	الكلفة	الموجودات	المتراكم	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧٥٧	٥٠٠٧٣	٦٦٨٣٠	١٩٥٨٢	٥١٨٤٨	٧١٤٣٠
٧٤٣٠	٢٥٨٦٠	٣٣٢٩٠	١٣٩٤٢	٢٧٠٠٧	٤٠٩٤٩
-	٢٩٩٤٢	٢٩٩٤٢	١٠٥٢٠	٣٠٧٢٥	٤١٢٤٥
٣٣٣١	١٩٦٤٤١	١٩٩٧٧٢	٢٥٥٥٠	٢٠١٧٧٢	٢٢٧٣٢٢
٢٧٥١٨	٣٠٢٣١٦	٣٢٩٨٣٤	٦٩٥٩٤	٣١١٣٥٢	٣٨٠٩٤٦

مركبات

اثاث ومفروشات

آلات وأجهزة مكتبية

اجهزة حاسب آلي

المجموع

(١٢) ندم دائنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١١٦٩٨٨	١١٦٣٢٧
٢٧٩٧٣١	-
٣٩٦٧١٩	١١٦٣٢٧

شركات تجارية وأفراد

أعضاء مجلس الإدارة

المجموع

(١٣) ندم شركات تأمين دائنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٩٩٧٥٩	٦٤٧١٤
٩٠٣٦٣	٤٠٨٧٢
١٩٠١٢٢	١٠٥٥٨٦

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

(١٤) مخصصات مختلفة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٥٦٢٦٨	٤٠٠
٨٦٩٩	٨٦٩٩
٨٦٩٩	٤٣٩
٦٦٣٤	-
٨٠٣٠٠	٩٥٣٨

مخصص ضريبة الدخل

رسوم صندوق دعم البحث العلمي

رسوم الجامعات الأردنية

رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

المجموع

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
-	٥٦٢٦٨	الرصيد في بداية السنة
٥٦٢٦٨	-	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٥٥٨٦٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٥٦٢٦٨</u>	<u>٤٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٣.

- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ هذا و لم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

(١٥) مطلوبات أخرى

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٥٠.٦٤٤	٢٥٠.٦٤٤	فوائد مؤجلة الدفع
١٩٤٠٧	٣٠.٣٤١	أمانات الطوابع
٤٣٣٧٩	٩٩.٠٢٤	أمانات معيدي التأمين
١١٤.٠٧٣	-	امانات ضريبة المبيعات
٥٩٣٧	٢٣.١١٥	توزيعات ارباح مستحقة الدفع
٩١.٤٠٣	٣٥.١٦٤	اخرى
<u>٥٢٤.٨٤٣</u>	<u>٤٣٨.٢٨٨</u>	المجموع

(١٦) التغير المتراكم في القيمة العادلة

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٠٩.٦٠٤	٢٢٦.٥٦٥	الرصيد في بداية السنة
١١٦.٩٦١	(٦٤١.٠٣٩)	صافي (خسائر) أرباح غير متحققة
-	١٤١.٩٨٥	تدني قيمة موجودات متوفرة للبيع
<u>٢٢٦.٥٦٥</u>	<u>(٢٧٢.٤٨٩)</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٧) (خسارة متراكمة) أرباح مدورة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
(٤٣٠.٠٩٨)	١٨٣.١٨٧
٦٨٣.٦٥١	(١٨.٩٣٠)
-	(٩٤٥.٢٤٨)
-	(١٤١.٩٨٥)
٦٨٣.٦٥١	(١٠٠.٦٦٣)
(٧٠.٣٦٦)	-
١٨٣.١٨٧	(٩٢٢.٩٧٦)

الرصيد في بداية السنة
(خسارة) ربح السنة قبل المخصصات وتدني قيمة الموجودات المالية
المتوفرة للبيع
مخصص نرم مشكوك في تحصيلها
تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع

مجموع (خسارة) ربح السنة

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد في نهاية السنة

(١٨) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
-	٢٠.٧٥٠
١١٥.٦٢٥	٥٠.٠٠٠
-	٦٥٨.٤٩٠
-	(١٤١.٩٨٥)
١٨٧.٤١٧	٤٥٥.١٩٢
٣٠٣.٠٤٢	١.٠٤٢.٤٤٧

عوائد التوزيعات
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
أرباح إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة
تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(١٩) مصاريف إدارية وعمومية

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٣٩٩١٧	٢١٩٩١٧	رواتب، مكافآت، إجازات وبدل تنقلات الموظفين
٩٥٢٤	١٣٧٧١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٩٩١٣	٥٣٣٦٨	تنقلات وسفر
٤٩٨٥	١٢٦٩٦	صيانة وتصليلات
٢١٩٧٨	١٩٦٨٢	برق، بريد وهاتف
٤٨٩٦٠	٨٤٨١٨	رسوم، رخص وإشتراكات
٢٠١٤	١٦٣٠٥	دعاية وإعلان
٤٣٠٥	٥٠٤٣	كهرباء، مياه وتدفئة
٩٢٢٦	٤٥٥١	تدريب موظفين
٨٤٤٦	١٣٨١٤	ضيافة
٤٠٥٠	١٥٢٦٣	قرطاسية ومطبوعات
١٨٤١٧	٢٥٣٦١	إيجارات
١٢٦٠٠	١٥٦٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٢٤١٤٥	١٠١٧٦٠	أتعاب محاماه ومصاريف قضائية ومهنية
٥٠٧	١٣٠٦	مصاريف وعمولات بنكية
-	٨٦٦٣	مصاريف تأمين
١٠٧٧٤	٣٢٣١٣	أتعاب مهنية
٤٥٩	١٥٤	رسوم حكومية
٤٣٣٤٤	٨٩٠٢٦	أخرى
٤٩٣٥٦٤	٧٣٣٤١١	المجموع
١٤٠٠٠٠	-	ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٣٥٣٥٦٤	٧٣٣٤١١	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٠) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٤٠٥٩٢	٣٤١٤٧٧٢	ارصدة لدى البنوك
٢٢٥١٠٥	٢٢٦٩٥٥٩	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة شهور
(٢٢٥٠٠٠)	(٢٢٥٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٦)
١٤٠٦٩٧	٥٤٥٩٣٣١	صافي النقد وما في حكمه

(٢١) حصة السهم من خسارة الفترة

<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٨٣٦٥١	(١٦٠٥٤١)	(خسارة) ربح السنة
٣١٨٣٦٧٣	١٩١٢٤٢٩٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>فلس/دينار</u>	<u>فلس/دينار</u>	
<u>٠.٢١٥</u>	<u>٠.٦٠</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

ان الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة.

(٢٢) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٥ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ ولم ينتج عن اعادة التبويب أي أثر على صافي الخسارة او حقوق الملكية.