

ARAB UNION

INTERNATIONAL INSURANCE
CO. LTD.



شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
المساهمة المحدودة

اشارتنا رقم : م / ١١٨٩ ص

عمان في : ٢٠٠٥/٧/٢٨

الساده/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبه وبعد ، ، ،

SEMI ANNUAL - ATUI - 28 - 7 - 2005

نرفق لكم طيه البيانات الماليه لشركتنا كما في ٢٠٠٥/٦/٣٠ مدققه .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٨ تمز ٢٠٠٥
الرقم المتسلسل ٥٦٦٥
رقم الملف ٢١٩٠
الجهة المختصة

محلى

/

(2)

هاتف : ٥٥٢٦١١١

٥٥٢٧٦٦٦

فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون

مكتب بريد ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣

المملكة الأردنية الهاشمية

الى رئيس واعضاء مجلس الإدارة
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتمادا على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (رقم ٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخفيف واحراز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية المرحلية الحالية من الحقن الجوهرية. تعتمد مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاعتماد من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيدا أقل من التدقيق. لم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فأنا لا تبدي رأيا حولها.

استنادا إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعى انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعناية من كافة النواحي الجوهرية وفقا لأمس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠٠٥ تموز

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)		

الموجودات

٨٩٠.٩	٦٤٦٥٥	٣	نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنوك
٢٢٧٧٣٧	٢٦٣٣٣٣	٤	ذمم مدينة، بالصفافي
٤٢٢٠.٤٨	٥٥٢٤٢٢	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
١٨١٠.٥٩	١٧٠١٦٠	٦	شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض، بالصفافي

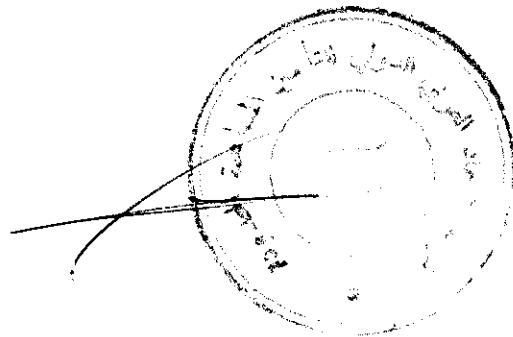
الاستثمارات -

٢٧٠.٨٢٢٧	٣٥٩٧٧٥٦	٧	ودائع لدى البنوك
٢٤٩٣٥٩٦	٣٥١٣٠٠٥	٨	موجودات مالية للمتاجرة
١٥٣٢٩١	١٦٥٥٠.٤	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦٠.٠٠٠	٦٦٠.٠٠٠	١٠	استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق

مجموع الاستثمارات

٤٨٢٤٧	٨٥٤٨٦	١١	موجودات أخرى
٤٣٣٢٦٠	٦٩٥١٠.٩	١٢	موجودات ثابتة

٧٣٣٦٣٧٤	٩١٦٨١٣٠		مجموع الموجودات
---------	---------	--	-----------------



تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	

المطلوبات وحقوق المساهمين

٦٧٩٥٥	١٤٧٥٣٣	١٣	ذمم دائنة
١٧٢٢٩٦	٢١٦٨٩٢	١٤	ذمم شركات تأمين دائنة
١٤١٦١٥	١٤٩٥٥٧	١٥	مخصصات مختلفة
٢٠٦٨٧٥	١٤٩٨٣٥	١٦	مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية -

١٢٠٤٥٩٦	١٥١٦٢٩٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٦٦٨٠٦٨	١٨٣٨٧٦٦	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية

٢٨٧٢٦٦٤	٣٣٥٥٠٥٦	مجموع المخصصات الفنية
---------	---------	-----------------------

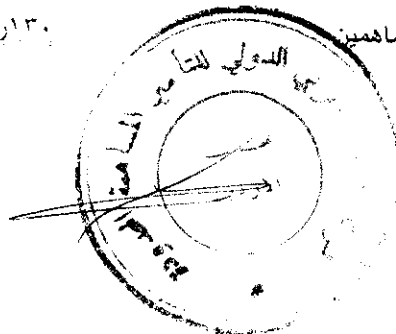
٣٤٦١٤٠٥	٤٠١٨١٧٣	مجموع المطلوبات
---------	---------	-----------------

حقوق المساهمين -

٢٠٠٠٠٠٠	٣٨٤٣٧٦٣	رأس المال المصرح به ٤٠٠٠٠٠٠ سهم
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٧٢٢٥٤	١٧٢٢٥٤	احتياطي اجباري
٢٠٠٠٠٠٠	-	احتياطي اختياري
١٠٠٢٧١٥	٢٧١٥	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
-	١٠٣٣٠٥٢٥	أرباح مدورة
		صافي ربح الفترة

٣٨٧٤٩٦٩	٥٨٤٩٢٥٧	مجموع حقوق المساهمين
---------	---------	----------------------

٢٣٣٦٣٧٤	٩٨٦٨١٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
---------	---------	---------------------------------



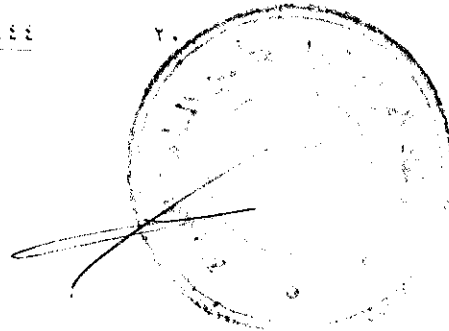
تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	إيضاحات
١١٧ر٨٢١	٢٤ر٨١١	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
٣٧ر٧١٤	٥٩ر٦٥٢	١٧ يضاف:
١٥٧ر٨٠٣	١٤١٣ر٤٥٨	١٨ فوائد دائنة
٢٤ر١٩٧	٢٤ر١٠	١٩ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٣٧ر٥٣٥	١٥٢١ر٩٣١	إيرادات أخرى، بالصافي
		اجمالي الإيرادات
٩١ر١٥٨	٩٢ر٦٦٣	٢٠ ينزل:
٨ر٤٥٥	٨ر٧٤٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
		الاستهلاكات
٢٣٧ر٩٢٢	١٤٢٠ر٥٢٥	صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
٢٤ر٦٧٩	٩٠ر٠٠٠	٢١ ينزل:
٢١٣ر٢٤٣	١٣٣٠ر٥٢٥	مخصص ضريبة الدخل
فلس/دينار	فلس/دينار	صافي الربح
٠ر١٠٧	٠ر٤٤٤	حصة السهم من صافي الربح



تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

المجموع دينار	صافي إرباح الفروع دينار	أرباح مستوزع دينار	أرباح مفرج		أرباح أجنبية دينار	أرباح أجنبية دينار	أرباح أجنبية دينار	أرباح أجنبية دينار
			أرباح أجنبية دينار	أرباح أجنبية دينار				
٣,٨٧٤,٩٦٩	-	١,٠٠٢,٧١٥	٢٠٠,٠٠٠	١٧٢,٢٥٥	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
٨٥٣,٧٦٣	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)					١,٨٥٣,٧٦٣	الرصيد في رأس المال
(٢٠٠,٠٠٠)	-		(٢٠٠,٠٠٠)					أرباح موزعة على المساهمين
١,٢٣٠,٥٢٥	١,٢٣٠,٥٢٥							صافي ربح الفروع
٥,٨٤٩,٢٥٧	١,٢٣٠,٥٢٥	٢,٧١٥		١٧٢,٢٥٥	٥٠٠,٠٠٠	٣,٨٤٣,٦٦٣	٣,٨٤٣,٦٦٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
٣,٠٥٠,٩٥٨	-	١,٦٧,٩٣٢	٢٥٠,٠٠٠	١٧٢,٢٥٥	٥٧٠,٧٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)					أرباح موزعة على المساهمين
٢١٣,٢٥٣	٢١٣,٢٥٣							صافي ربح الفروع
٣,٠٢٥,٢٠١	٢١٣,٢٥٣	١,٦٧,٩٣٢		١٧٢,٢٥٥	٥٧٠,٧٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران
٢٠٠٤
دينار

٣٠ حزيران
٢٠٠٥
دينار

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

٢٣٧,٩٢٢	١,٤٢٠,٥٢٥
٨,٤٥٥	٨,٧٤٣
٤٣,٠٥٩	٣٧,٢٩٨
-	(٢٣,٢٩٧)
(٢٤,٠٤٩)	٩٤
(٧٩,٧٢٧)	(٩٧٥,٠٩٢)
٢٣٥,٧٨٧	٤٨٢,٣٩٢
٤٢١,٤٤٧	٩٥٠,٦٦٣

صافي الربح قبل ضريبة الدخل
تعديلات بنود غير نقدية -

الإستهلاكات

مخصص تعويض نهاية الخدمة

الوفر في مخصص ضريبة الدخل

خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

إحتياطيات فنية واحتياطى ادعاءات تحت التسوية

التغير في الموجودات والمطلوبات -

الزيادة في ذمم مدينة

(الزيادة) النقص في ذمم شركات التأمين المدينة

النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة

الزيادة في الموجودات الأخرى

الزيادة في الذمم الدائنة

الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة

النقص في المطلوبات الأخرى

(٥٤,٤٩٨)	(١٣٥,٥٩٦)
٢١,٦٢٥	(١٣٠,٣٧٤)
(٩٩,١١٢)	١٠,٨٩٩
(٢٠,١٣٧)	(٤٤,٣١٧)
(٣٣,٠٣٧)	(٣٧,٢٣٩)
٢٣,٨١٥	٧٩,٥٧٨
١٠,٨٧٣	٤٤,٥٩٥
(٢٠,٣٤٩)	(٢٦,٢٣٢)
١٦٧,٤٨٩	٧١١,٩٧٧

(١٢,٩٢٥)	(٢٥,٢٩٨)
(٤٥,٥١٣)	(٥٠,٠٠٠)
(٨٠,٩٥٢)	(٧٠,٧٦١)
٢٨,٠٩٩	٥٦٥,٩١٨

رسوم مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

ودائع لدى البنوك تسحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع

استحقاقات استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

شراء موجودات ثابتة

-	(١١١,٢٧٤)
-	(١٢,٢١٣)
٤٥,٠٠٠	-
٨١,٠٦٦	٩٠
(١,٠٠٥)	(٢٧١,٤٧٤)
١٢٤,٩٦١	(٣٩٤,٨٧١)

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

الزيادة في رأس المال

أرباح مدفوعة للمساهمين

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

-	٨٤٣,٧٦٣
(٢١٥,٨٦٣)	(١٨٠,٨٠٩)
(٢١٥,٨٦٣)	٦٦٢,٩٥٤
(٦٢,٨٠٣)	٨٣٤,٠٠١
٢,١٤٣,٠٧٨	٢,٤٩٢,١٣٦
٢,٠٨٠,٢٧٥	٣,٣٢٦,١٣٧

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي للتأمين العامة المحدودة

بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

مقررہ المنہجیہ فی ۳۰ حزیرانہ ۲۰۰۵

[illegible]

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي للتأمين العامة المحدودة

بيان ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين العامة

تقرير المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

	المجموع		فروع الخسري		الخسري والخسائر		الخسري والخسائر		الخسري والخسائر	
	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	١,١٢,٦٩٥	١,٥٩٩,٦٥٨	٥٩٠	٨٨١	٤,٤٥٢	٤,٧١٠	٥,٨٠٢	١,٨٠,١٩٥	١,٢٢,٨٢٦	١,٢٢,٨٢٦
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	٧٤٦,٤٦٨	١,٢٢٢,١٨٧	١٢٦	(٤,٩٤٦)	٣٢٩	٢,٢٦٣	(٤٣٨)	١,٤٥,٨٣٥	١,٢٢,٩٦٤	١,٢٢,٩٦٤
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	٤٤,٦٧٧	٥٤,٤٥٦	١,٢٨٥	١,٣٩٦	٢٢,٥٢٩	١٨,٣٦٢	١٣,٥٩٠	١٩,٤٤٠	٧,٩٧٢	١٤,٥٨٨
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	٢٩,٥٥٢	٤٠,٨٨١	٢٩٨	٢٢٣	١,٣٠١	٢,٢٢٩	٤٦٦	٢٧,٤٨٧	٣٩,٩٨٨	٣٩,٩٨٨
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	٢٢,٩٢٥	٢٥,٥٢٩	-	-	٢٠	٢٠٠	٣١٣	٢٢,٦٠٠	٢٢,٦٠٠	٢٢,٦٠٠
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	٤٤,٦٣٩	٤٩,٣٣١	١,٢٤٢	٧,٤٤٦	٢٧,٩٦٣	٢,٩٤٨	٢٠,٥٠٩	٢٠,٤٦٦	٢٠,٤٦٦	٢٠,٤٦٦
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	٨٠,٣٥١	١١٦,٣٣٥	٥٢٣	١٢١	٧,٤٢٨	٤,٤٥٨	٣,٣٢٦	٦٨,٩٣٤	١٠٤,١٦٤	١٠٤,١٦٤
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	١٣,٨٢٠	١٣,٤٢٩	-	-	٣,٣٠٠	٤,٠٠٠	٢,٥٠٠	٦,٨٢٠	١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	١٩٢,٣٩٩	٢١٠,٢٢٢	٤٧٩	٣٤٤	٨,٩٤٤	٤,٩٣٨	٤,١٢٤	١١,٤٩٥	١١,٤٩٥	١١,٤٩٥
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	٣٤٦,٣٧٠	٤٢١,٢٢٦	١,٢٢٢	١,٢٢٢	١٩,٨٠٢	١٠,٣٩٦	١١,٩٥٠	٣١,٣٧٢	٣١,٣٧٢	٣١,٣٧٢
حسابات الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة	١١٣,٢٢١	٢٤١,٢٢١	٤٤٠	٤٤٠	٨,٩٢١	١,٢٢٢	٨,٥٥٩	١٩,٩٣٩	١٠,٣٣٥	(٤٤٠)

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ أول تشرين الأول ١٩٨٥ برأسمال مقداره ٨٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٨٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال وان اخرها خلال عام ٢٠٠٥ ليصبح رأس المال المصرح به ٤.٠٠٠.٠٠٠ ر/سهم/دينار. وقد بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع حتى تاريخ البيانات المالية مبلغ ٣.٨٤٣ ر/سهم/دينار.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي وأعمال التأمين على المركبات.

بلغ عدد موظفي الشركة ٤٠ موظفاً و ٣٨ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٠٥.

(٢) اساس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لتعليمات هيئة التأمين ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معييير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤. وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في اعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة.

أصدر مجلس معييير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار (مدققة)
٢٦١٤	٤٢٣٥
٦٢.٠٤١	٤٦٧٤
٦٤.٦٥٥	٨.٩٠٩

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٤) ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار (مدققة)	دينار

٣٤٨,٧٧٢	٣٦٢,٣٥٧
١٩,٢٠٤	٣١,٧٦٩
١,٤١٨	١٠,١٦٢
١,٨٦٩	٢,٥٧١
-	١٠٠,٠٠٠

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
أخرى

٣٧١,٢٦٣	٥٠٦,١٥٩
١٤٣,٥٢٦	١٤٣,٥٢٦

مجموع الذمم المدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

٢٢٧,٧٣٧	٣٦٣,٣٣٣
---------	---------

صافي الذمم المدينة

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار (مدققة)	دينار

٣٤٤,٤١١	٤٥٩,٢٧٩
٧٧,٦٣٧	٩٣,١٤٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٤٢٢,٠٤٨	٥٥٢,٤٢٢
---------	---------

مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

(٦) شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار (مدققة)	دينار

١٧٩,٧٦٠	١٦٨,٩٤٩
١٥,٦١٩	١٥,٥٣١

شيكات برسم التحصيل
أوراق القبض

١٩٥,٣٧٩	١٨٤,٤٨٠
١٤,٣٢٠	١٤,٣٢٠

مجموع شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

١٨١,٠٥٩	١٧٠,١٦٠
---------	---------

صافي شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

(٧) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا الدائع تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٢٥٪ - ٣٨٪ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار
-	٦٠٠.٠٠٠	-	٦٠٠.٠٠٠
٤٧٢ر٤٧٢	٤٧٩ر٧٩٣	-	٤٧٩ر٧٩٣
٢١٩ر١٧٧	٢١١ر٢١٨	-	٢١١ر٢١٨
٢٦ر٧٣٤	٧٤٥ر١٧٢	-	٧٤٥ر١٧٢
١٧ر٦١٣	١٧ر٨٠٨	-	١٧ر٨٠٨
٢٥١ر٤٢٧	٢٥٥ر٢٨١	-	٢٥٥ر٢٨١
٢٨ر٣٧٩	٣٢ر٨٩٠	-	٣٢ر٨٩٠
١١٦	١٣٦	-	١٣٦
٨٧٣ر١٨٤	٤١٨ر٤٩٧	-	٤١٨ر٤٩٧
٧٠٧ر٤٧٠	٧١٨ر٧٩٣	-	٧١٨ر٧٩٣
١٠٦ر٥٠٠	١١١ر٢٧٤	١١١ر٢٧٤	-
٤ر٤٥٥	٦ر٨٩٤	-	٦ر٨٩٤
٢٧٠٨ر٢٢٧	٣٥٩٧ر٧٥٦	١١١ر٢٧٤	٣ر٤٨٦ر٤٨٢
المجموع			

* بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٢٥ر٠٠٠ دينار لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية .

** يمثل هذا البند وديعة لدى البنك العربي تستحق في ٢ اذار ٢٠١٥ .

(٨) موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار (مدققة)	دينار
٢٤٩٣ر٥٩٦	٣٥١٣ر٠٠٥
٢٤٩٣ر٥٩٦	٣٥١٣ر٠٠٥
المجموع	

داخل الأردن -

أسيد مشرحة في السوق المالي

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	

٩٤٧١٢ ٩٤٧١٢

داخل الأردن -

أسهم غير مترجة في الأسواق المالية

٥٨٥٧٩ ٧٠١٩٢

خارج الأردن -

أسهم غير مترجة في الأسواق المالية

١٥٣٢٩١ ١٦٥٥٠٤

المجموع

(١٠) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	

٦٦٠.٠٠٠ ٦٦٠.٠٠٠

داخل الأردن -

سندات مترجة في السوق المالي

٦٦٠.٠٠٠ ٦٦٠.٠٠٠

المجموع

(١١) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	

٢٢١٧٩ ١٧.٤١

١٢٣٧٧ ٥٥٣٦٢

١١٤٦٠ ١١٣٥٢

١١٨٢ ١٣٨٢

٣٤٩ ٣٤٩

٤٨٢٤٧ ٨٥٤٨٦

إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة

مصرفات مدفوعة مقدما

تأمينات مستردة

تأمينات تعاقبات

أخرى

المجموع

(١٢) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
(مدققة)					
صافي	الاستهلاك	الكلفة	صافي	الاستهلاك	الكلفة
الموجودات	المتراكم		الموجودات	المتراكم	
٤٠٠ ر ٧٠٦		٤٠٠ ر ٧٠٦	٦١٨ ر ٣٩٣		٦١٨ ر ٣٩٣
٢٦ ر ١٣٧	٣١ ر ١٩٨	٥٧ ر ٣٣٥	٢١ ر ٤١٤	٣٥ ر ٩٢١	٥٧ ر ٣٣٥
١	٣ ر ٤٩٩	٣ ر ٥٠٠	٤٩ ر ٣٣٠	٦ ر ١٧٠	٥٥ ر ٥٠٠
٦ ر ٤١٦	٣٦ ر ١٤٧	٤٢ ر ٥٦٣	٦ ر ٦٧٢	٣٧ ر ٤٤٨	٤٤ ر ١٢٠
٤٣٣ ر ٢٦٠	٧٠ ر ٨٤٤	٥٠٤ ر ١٠٤	٦٩٥ ر ٨٠٩	٧٩ ر ٥٣٩	٧٧٥ ر ٣٤٨

(١٣) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	
٨ ر ٣٣٦	١٧ ر ٧٣٣
٧٥٧	١ ر ٢٩٩
٥٨ ر ١٦٢	١٢٨ ر ٥٠١
٦٧ ر ٩٥٥	١٤٧ ر ٥٣٣

الوكلاء
الوسطاء
أخرى

المجموع

(١٤) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	
١٤٣ ر ٧٤٠	١٧٦ ر ٢٥١
٢٨ ر ٥٥٦	٤٠ ر ٦٤١
١٧٢ ر ٢٩٦	٢١٦ ر ١٩٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

(١٥) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	

١٠٣,٢٩٧	٩٩,٢٣٩
١٥,٥٧٦	١٣,٠٢٠
١٢,٢٩٠	-
١٠,٤٥٢	-
-	٣٧,٢٩٨

١٤١,٦١٥	١٤٩,٥٥٧
---------	---------

مخصص ضريبة الدخل *

مخصص البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص رسوم الجامعات الأردنية

مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والنقسي

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

المجموع

* مخصص ضريبة الدخل:

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	

١٠٤,٢٤٩	١٠٣,٢٩٧
-	(٢٣,٢٩٧)
(٨٠,٩٥٢)	(٧٠,٧٦١)
٨٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠

١٠٣,٢٩٧	٩٩,٢٣٩
---------	--------

الرصيد في بداية الفترة/السنة

الوفر في المخصص

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح عام ٢٠٠٥ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٤ حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية.

تم التوصل الي نسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٣.

(١٦) مَطْوَياتٍ أُخْرَى

٣٠ حزيران	٣١ كانون
٢٠٠٥	الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
	(مدققة)

٤٨٠٠	٧٧٥٠
٥٧٥١١	٥٤٨٤١
-	٥٠٠٠٠
٦٤٥٦٤	٥٩١٠٧
٢٢٩٦٠	٣٥١٧٧
١٤٩٨٣٥	٢٠٦٨٧٥

مصاريف مسنحة
ارباح مساهمين غير مدفوعة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
امانات معيدي التدوير
امانات مختلفة

المجموع

(١٧) فوائد دائنة

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار

٤٠٥٠٤	٢٤٦٥٥
١٩١٤٨	١٣٠٥٩
٥٩٦٥٢	٣٧٧١٤

فوائد بنكية
استثمارات محتفظ بها لتدريخ الاستحقاق

(١٨) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار

٤٦١٤٧	٦٨٠٥٣
٣٩٢٢١٩	١٠٠٢٣
٩٧٥٠٩٢	٧٩٧٢٧
١٤١٣٤٥٨	١٥٧٨٠٣

عوائد التوزيعات
ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

(١٩) إيرادات أخرى، بالصافي

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٤٠٤٩	(٩٤)
-	٢٣٢٩٧
١٤٨	٨٠٧
٢٤٠٩٧	٢٤٠١٠

(خسائر) ارباح بيع موجودات ثابتة
الوفر في مخصص ضريبة الدخل
اخرى

(٢٠) حصة السهم من صافي الربح

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢١٣٢٤٣	١٣٣٠٥٢٥
٢٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠
٠١٠٧	٠٤٤٤

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من صافي الربح

(٢١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١١٨ر١٣ دينار و ١٨١٨ر١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

(٢٢) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٨٩٠٩	٦٤٦٥٥
٢٧٠٨٢٢٧	٣٤٨٦٤٨٢
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
٢٤٩٢٣٦	٣٣٢٦١٣٧

نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
ينزل: ودائع مراهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ابضاح ٨)

صافي النقد وما في حكمه

(٢٣) .. الاحتياطات والرسوم القانونية

لم تعد الشركة بافتراف الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات السارية حيث ان هذه البيانات بيانات مرحلية.

(٢٤) البيانات المالية لعام ٢٠٠٤

تم إعادة تصنيف بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٤ لتتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ولم ينتج عن إعادة التدويب أي أثر على صافي الربح أو حقوق المساهمين .

(٢٥) نتائج اعمال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

بلغت نتائج اعمال الشركة للفترة من اول نيسان ٢٠٠٥ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ كما يلي:

دينار

٣٢٧	ربح الاكتتاب السحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن
	يضاف :
٣١٣٢٢	قوائم دائنة
٦٥٦٣٩	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٤٣١٢	ايرادات اخرى
٧١٢٨٠٠	اجمالي الايرادات
	ينزل :
٣٣٣٦٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٣٣٢	الاستهلاكات
٦٧٤٨٠١	صافي الربح قبل الضريبة
	ينزل :
٥٢٩٠٥	ضريبة الدخل
٦٢١٩٦	صافي ربح الفترة