



شركة الشرق العربي للتأمين

عمان في ٢٨/٧/٢٠٠٥

الاشارة ٢٣٩ م / ٢٠٠٥

٢٥٦٩ ٠٥

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

J.

تحية طيبة وبعد ،،،

SEMI ANNUAL - AALI - 31-7-2005

الموضوع : الميزانية نصف السنوية للشركة

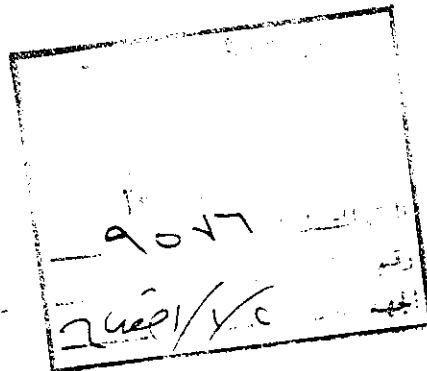
يسرنا أن نرفق لكم طيا الميزانية العمومية والبيانات المالية للشركة وتقرير مدققي الحسابات السادة/

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وذلك للفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٠٥ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

عصام عبد الخالق



Handwritten signature and date 31/7/05.

Handwritten number 3.

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية للسنة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ	الميزانية العامة المرحلية
ب	بيان الدخل المرحلي
ج	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
د	بيان التدفقات النقدية المرحلي
هـ	بيان إيرادات الاكتتاب لاجازات التأمين المرحلي
و	بيان تكلفة التعويضات لاجازات التأمين المرحلي
ز	بيان أرباح الاكتتاب لاجازات التأمين المرحلي

صفحة

١٠ - ١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير المراجعة

ع م / ٣١١٣٧

إلى معالي الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الشرق العربي للتأمين
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية للسنة اشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي تقديم تقرير مراجعة حولها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤٠٠) ويتطلب هذا المعيار ان نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل اساسي على القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة. ولذلك فهي تعطي تأكيداً اقل من التدقيق، هذا ولم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأياً حولها.

لم يؤخذ في بيان الدخل المرفق مخصص لضريبة الدخل، وسيتم اخذ هذا المخصص في نهاية العام ٢٠٠٥ كما أفادتنا الإدارة.

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة أعلاه، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الهامة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في (الإيضاح ٢) المرفق في البيانات المالية.

ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن

عمان - الأردن
٤ تموز ٢٠٠٥

المينرانية العامة المرحلة
عمان - الاردن
شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

من الخطأ أن يفكر المرء في أن هذا السائل

بيان (ب)

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل

للفترة من اول كانون الثاني وحتى ٣٠ حزيران		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٤٦١١٩٩	٧٧٧١٦٤	ربح الاكتتاب المحول من بيان الاكتتاب - بيان (هـ)
٩٠٥٣٠	١٢٨٧٧٠	يضاف : فوائد بنكية دائنة
٧٧٢٦	٢٤٧٩٥	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣٢٩٤١٩	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢	٦٨١١	ارباح بيع موجودات ثابتة -
٥٥٩٤٧٧	١٢٦٦٩٥٩	اجمالي الايرادات
		ينزل : مصاريف غير موزعة :
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٧٨٠٦	٥٢٥٤٢	استهلاك موجودات ثابتة
٥٠١٦٧١	١٢٠٤١٧	صافي ربح الفترة - بيان (ج)
=====	=====	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

شركة الشرق العربي للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	الأرباح المدورة	التغير في القيمة العادلة	صافي ربح الفترة	توزيعها على المساهمين	ارباح مقترح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥							
٢٥٠٠.٠٠٠	٣١٤.٥٥٧	١٧٣.٦٣٦	١٣١٢.٣١٠	٣٤١.٨٠٠	-	-	٤.٦٤٢.٣٠٣
١.٢٥٠.٠٠٠	-	-	(١.٢٥٠.٠٠٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٤١.٨٠٠)	-	-	(٣٤١.٨٠٠)
-	-	-	-	-	١.٢٠٤.٤١٧	-	١.٢٠٤.٤١٧
٣.٧٥٠.٠٠٠	٣١٤.٥٥٧	١٧٣.٦٣٦	٦٢.٣١٠	-	١.٢٠٤.٤١٧	-	٥.٠٤٩.٢٢٠
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤							
٢.٠٠٠.٠٠٠	١٧٠.٥٠٧	١٧٣.٦٣٦	٢٥٦.٣١٣	٣٤١.٨١٥	-	٥٠٠.٠٠٠	٣.٤٤١.٥٧١
٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	(٥٠٠.٠٠٠)	-
-	-	-	-	٧٠.٢٩٦	-	-	٧٠.٢٩٦
-	-	-	-	-	٥٠١.٦٧١	-	٥٠١.٦٧١
٢.٥٠٠.٠٠٠	١٧٠.٥٠٧	١٧٣.٦٣٦	٢٥٦.٣١٣	٤١١.٤١١	٥٠١.٦٧١	-	٤.٠١٣.٥٣٨

* بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٥ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٥ تمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١.٢٥٠.٠٠٠ دينار وذلك بتوزيع أسهم مجانية بواقع نصف سهم مقابل كل سهم وذلك برسلة ١.٢٥٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٢٩ نيسان ٢٠٠٥ أي في اليوم العاشر من تاريخ موافقة الهيئة على تسجيل الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية			
في ٣٠ حزيران			
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
دينار	دينار		
٥٠١٦٧١	١٢٠٤٩١٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		صافي ربح الفترة	
		التعديلات :	
٤٧٨٠٦	٥٢٥٤٢	استهلاكات الموجودات الثابتة و اطفاءات	
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	(٣٢٩٤١٩)	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	
-	(٦٨١١)	ارباح بيع موجودات ثابتة	
٥٤٣٦٤	٤٠٥١٢٧	صافي مخصص الادعاءات	
(١٠٣١٣٦)	٢١٣٣٩١٥	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	
٥١٠٦٠٥	٣٤٦٩٧٧١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات	
		(الزيادة) النقص في الموجودات :	
(٦٦٩٦٩)	(٨٥٠١٦)	شيكات برسم التحصيل	
(٤٦٢٧٢)	(١٢٧٧٦٥٤)	مدينون	
(١١٤٠٨٢)	(٧٩١٢٦)	ذمم شركات التأمين	
(٧٧٦٨)	(٩٠١٧١)	موجودات اخرى	
		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات :	
(٣٧٢٧٠٨)	٤٠١٤٦	ذمم دائنة	
٥٥٧٠٥٤	٣٨٨٣٩٥	ذمم شركات التأمين	
(٧٦٦٢)	(٣٣٥٢٣)	مخصصات مختلفة	
(٢٣٨١٢)	(٢٠٤٧٠)	مطلوبات أخرى	
٤٢٨٣٨٦	٢٣١٢٣٥٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة	
(٨٩٨١٧)	(١٦٣٩١٥)	ضريبة دخل مدفوعة	
٣٣٨٥٦٩	٢١٤٨٤٣٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(١٦٠٠٦)	(٢١٥٠٧٩٦)	ودائع لدى البنك	
(٤٠٠٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	
-	٣٩٧٦١٩	المقبوض من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	
(٥٠٣٦٨)	(٩٢١٨٧)	موجودات ثابتة - صافي	
(٤٦٦٣٧٤)	(١٨٤٥٣٦٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار	
		صافي الزيادة (النقص) في النقد	
(١٢٧٨٠٥)	٣٠٣٠٧٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة	
٦٢٠٢٠٥	٥٠٩٨٢٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة	
٤٩٢٤٠٠	٨١٢٩٠١		
=====	=====		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

مجلس

ان الايضاحات المعروفة تتشكل جزئاً من هذه الاليات

المكونات	الحري والنفيل		الطيران		الحريق والأضرار		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		الجمع	
	٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٤
الإقساط المتحققة:														
الاعمل المبشرة														
اعلة التأمين الاختياري	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
الإقساط المتحققة	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
بشكل: حصة اعلة التأمين المحلية	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
حصة اعلة التأمين الخارجية	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
مالي الإقساط المتحققة	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
بشكل: مخصص الإقساط غير المكتسبة - اول الفترة	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
بشكل: حصة معيدي التأمين - اول الفترة	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
مالي مخصص الإقساط غير المكتسبة - اول الفترة	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
بشكل: مخصص الإقساط غير المكتسبة - اخر الفترة	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
حصة معيدي التأمين - اخر الفترة	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
مالي مخصص الإقساط غير المكتسبة - اخر الفترة	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
مالي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتسبة - بيان (م)	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

[illegible]

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

١ - عام
أ - تأسست شركة الشرق العربي للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٠٩) برأسمال ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل وعلى إجازة مزاولة أعمال التأمين عام ١٩٩٧ ، وتم زيادة رأسمال الشركة حيث أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار ، وتم زيادة رأس المال إلى ٣٧٥٠.٠٠٠ دينار خلال العام ٢٠٠٥ عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة .

ومن غايات الشركة ممارسة جميع أعمال التأمين والأعمال الاستثمارية .

ب - إن شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة (٦٤/٩%) للبنك الأردني الكويتي .

ج - تم إقرار البيانات المالية المرحلية بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٥ .

٢ - السياسات المحاسبية
أ - تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة .
اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها . وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة .

ب - تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الأردني .

ج - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف والمعاملات المالية :
يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة او المجددة على بيان الدخل في فترة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق ، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين أما الموجودات المالية فيتم الاعتراف بشرائها وبيعها وفقاً لتاريخ التسوية .

د - 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 لاساس الاستحقاق .

هـ - المخصصات الفنية :

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك وفقاً لما يلي :

١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية .

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

٣ - تحسب الادعاءات المبلغة بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة كما يتم احتساب مخصص للادعاءات غير المبلغة وفق معادلات معيدي التأمين .

و - موجودات مالية متوفرة للبيع :
تظهر الاستثمارات في اسناد القرض بسعر التكلفة لعدم توفر أسعار سوقية يعتمد عليها .

ز - الموجودات الثابتة :
تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ١٠% و ٢٠% .

ح - التدني في قيمة الموجودات :
عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الموجودات عن صافي القيمة الدفترية فانه يجري تخفيض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل التدني في بيان الدخل .

ط - المفتاحية
تظهر مصاريف المفتاحية بالكلفة ويتم إطفائها على مدى خمس سنوات .

ي - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
يتم اخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة التسديد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة .

ك - مخصص ضريبة الدخل :
يتم اخذ مخصص لضريبة الدخل على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة وفقاً للتشريعات النافذة ، ويتم اخذ فروقات ضريبة الدخل المتحققة على الشركة إن وجدت في بيان الدخل عند دفعها بعد إجراء التسوية النهائية مع دائرة ضريبة الدخل .

ل - العملات الأجنبية :
تقيد العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بموجب متوسط الأسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية ويقيد الربح او الخسارة الناجمة عن ذلك ضمن نتائج أعمال الفترة .

م - المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة :
يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

ن - القيمة العادلة :
يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع بسعر الإغلاق للبيانات المالية في بورصة عمان .

٣ - نقد في الصندوق ولدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٤٨١	١١٦٢
٥٠٥٣٤٧	٨١١٧٣٩
٥٠٩٨٢٨	٨١٢٩٠١
=====	=====

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٤ - مدينون يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٩٩٠١٣٩	٤٢٩٩٤٤٠
٦٢٥٥٦	٥٤٧٩٩
٨٤٨٤	٢٣٠١٧
١٣٩٢٥٢	١٠٠٨٢٩
٣٢٠٠٤٣١	٤٤٧٨٠٨٥
١٨٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠
٣٠٢٠٤٣١	٤٢٨٨٠٨٥
=====	=====

ذمم حملة البوالص *
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تشمل ديون مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مجموعها ٢٧٦٤٣٩٤ دينار .

٥ - ذمم شركات التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٧٦ر١١٣	٣٤٧ر٧٢٧
٦٣٠٠	١٣ر٨١٢
٢٨٢ر٤١٣	٣٦١ر٥٣٩
=====	=====

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٦ - ودائع لدى البنك

ودائع تستحق خلال

شهر
دينار
٨ر٣٤٥ر٤٢٢
=====
٦ر١٩٤ر٦٢٦
=====

البنك الأردني الكويتي

للفترة من العام ٢٠٠٥

للعام ٢٠٠٤

- تتراوح اسعار الفائدة على هذه الودائع من ٣ر٤% الى ٣ر٥% .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥ر٠٠٠ دينار لدى البنك الأردني الكويتي .

٧ - موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤١٠ر٠٠٠	-
٤٠٠ر٠٠٠	٤٠٠ر٠٠٠
٥٠٠ر٠٠٠	٥٠٠ر٠٠٠
١ر٣١٠ر٠٠٠	٩٠٠ر٠٠٠
=====	=====

اسهم متداولة في بورصة عمان :

اسهم شركة الأردن الدولية للتأمين

إسناد قرض :

شركة مناجم الفوسفات الأردنية *

شركة عالية / الخطوط الجوية

الملكية الأردنية **

* تستحق إسناد قرض شركة مناجم الفوسفات الأردنية بتاريخ ١١ شباط ٢٠٠٧ وهي تحمل فائدة ٥% سنوياً ، وتدفع على قسطين نصف سنويين يستحقان في ١١ شباط و ١١ آب من سنوات عمر الإسناد .

** تستحق إسناد قرض شركة عالية / الخطوط الجوية الملكية الأردنية بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٩ وهي تحمل فائدة ثابتة مقدارها ٦% للسنوات الثلاث الأولى وسعر فائدة متغير كل ستة أشهر بعد ذلك بناءً على العائد على آخر إصدار شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي لأجل ستة أشهر مضافاً إليه هامش مقداره ٢/٥% أو إذا كان قد مر أكثر من شهر على آخر إصدار من شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي الأردني لأجل ستة أشهر ، فيستعاض عنه بمعدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى البنوك .

وتدفع الفائدة على قسطين نصف سنويين يستحقان في ٩ شباط و ٩ آب من كل عام من سنوات عمر إسناد القرض .

٨ - موجودات أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٤٠.٩٣١	٥١.٢٩٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٤٠.٥٠٢	٣٧.٣٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦.٤٣٢	٣٣.٦٨٣	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٣٨.٠٠٠	مصاريف مفتاحية - صافي
٣.٨٧٦	٣٩.٦٢٩	علاجات ومستلزمات طبية للادعاءات
١١١.٧٤١	١٩٩.٩١٢	
=====	=====	

٩ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥			
صافي			صافي			
القيمة	الاستهلاك		القيمة	الاستهلاك		
الدفترية	المتراكم	الكلفة	الدفترية	المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣٥٦٥	٤٤٠١٧	١٠٧٥٨٢	٨٦٢٠٠	٤٦٧٤٤	١٣٢٩٤٤	اثاث ومفروشات
١٦٨٤	٣٠٨٢٩	٣٢٥١٣	٨٨٠	٣١٦٣٣	٣٢٥١٣	ديكورات
٢٩٨٥٢	٢٠٦٤٨	٥٠٥٠٠	٣٣٤٦٣	٢٤١٢٧	٥٧٥٩٠	اجهزة ومعدات مكتبية
١٧٨٧٦٨	١٨٠٣٥٢	٣٥٩١١٩	١٧٣٦٨٨	٢١٦٤٨٣	٣٩٠١٧١	اجهزة وانظمة الحاسوب
٢٩٥١٤	١٧٥٥٥	٤٧٠٦٩	٥٧٧٣٣	٣٣٩٨	٦١١٣١	سيارات
١٠٠٠	١٥٠٠	٢٥٠٠	٨٧٥	١٦٢٥	٢٥٠٠	هنجر
٣٠٤٣٨٣	٢٩٤٩٠٠	٥٩٩٢٨٣	٣٥٢٨٣٩	٣٢٤٠١٠	٦٧٦٨٤٩	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١٠ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم الوكلاء
٧٩٣٣١	٨١٧٥٦	ذمم موظفين
١٥٤٣	٢٦٣١	ذمم أخرى
١٦٩٤٨١	٢٠٦١١٤	
٢٥٠٣٥٥	٢٩٠٥٠١	
=====	=====	

١١ - ذمم شركات التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	شركات التأمين المحلية
٧٤١٦٧	٩٧٥٧٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
١٤٨١٩٧١	١٨٤٦٩٦١	
١٥٥٦١٣٨	١٩٤٤٥٣٣	
=====	=====	

١٢ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	مخصص ضريبة الدخل
١٧٢٨٤٨	٨٩٣٣	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
١٤٤٠٥	٤٩٧٥	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
١٤٤٠٥	-	مخصص خاص *
٩٦٨٠٧	٩٦٨٠٧	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٩٦٨٨	-	
٣٠٨١٥٣	١١٠٧١٥	
=====	=====	

* بموجب قرار مجلس إدارة الشركة تم أخذ مخصص خاص لقاء التزامات من المحتمل دفعها .

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٨٩,٩٣٧	١٧٢,٨٤٨	رصيد أول السنة
(٩١,٠٤١)	(١٦٣,٩١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧٣,٩٥٢	-	الضريبة المستحقة
١٧٢,٨٤٨	٨٩,٣٣	رصيد آخر الفترة/السنة
=====	=====	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٢ .
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠٠٣ ولم يصدر قرار التقدير النهائي بعد .

١٣ - مطلوبات أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٤,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١١,٧٧١	١٥,٠٧٧	أمانات طوابع
٥٢,١٧١	٥٤,٣٣٨	أمانات ضريبة المبيعات
٢٨,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٦,٧٨	٤,٧٣٥	أخرى
١٤٠,٦٢٠	١٢٠,١٥٠	
=====	=====	

١٤ - التغير في القيمة العادلة يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانته كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٤١,١١٥	٣٤١,٨٠٠	رصيد أول السنة
(٢١٢,٧٧٩)	(٣٤١,٨٠٠)	المحول خلال السنة للدخل
٢١٣,٤٦٤	-	التغير خلال السنة
٣٤١,٨٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

١٥ - مصاريف إدارية وعمومية
يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٢٩٤٣٥٣	٣٨١٤٤٧	الرواتب والأجور
٣١٤٣١	٤٠٨٥٦	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢١٨٣٠	٢٢٥٢١	مصاريف سفر
١٧٠٥٩	٢٠٩٠١	أتعاب ومصاريف قضائية واستشارات
٦٨٦٦	٦٠٣٥	تنقلات داخلية
٤٢٠٠	٤٢٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٩٩٤٧	٢١٨٤٩	إيجارات
٢٠١٥٨	٢٩٥٠٤	بريد و برق وهاتف
٥٥٠٣	٦٦٨٣	كهرباء ومياه وتدفئة
١٠٣٠٠	٢٥١٦٤	صيانة
٣١٦٤٥	٤٦٠٢٢	قرطاسية ومطبوعات
٦٩٢٥	٦٧٦٢	ضيافة
٢٣٣٣	٩٠٣٢	مصاريف وفوائد بنكية
٤٢٨٥	٥٠٢٧	نظافة
٥٤٤٩	٩٢٣	عطاءات
١٢٠٦٧٤	٧٥١٣٦	دعاية وإعلان
١٤٨٤٤	١٨١٢٥	التأمين الصحي
٦٠٨٨	١٠٤٠٨	ترخيص وتأمين
١١١٦٧	١٨١٥٥	اشتراكات ورسوم ورخص
٣١٠٠	٦٥٠٠	أتعاب مهنية
٧٨٩٨	١١٤٠٠	متفرقة
٦٥١	٦٧٠	مصاريف حوادث
٣١٣٦	٤٥٠٤	مصاريف سيارات
٤٢٣٦٥	٨٤٥٢٣	رسوم هيئة التأمين
٤٧٦٩٤	٨٥٠١٩	مكافآت
١٩٦٢	٣٠٦١	تبرعات
٧٤١٨٦٣	٩٤٤٢٧	مجموع المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على دوائر التأمين - بيان (هـ)

١٦ - أطراف ذات علاقة -

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة شركة (البنك الأردني الكويتي - الشركة المالكة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
دينار	دينار	
٨٣٤٥٨٢٢	٦١٩٤٦٢٦	بنود داخل الميزانية :
		ودائع لأجل
		حساب جاري مدين - رصيد دائن
٧١٢٢٤٣	٣٩٨٠٢٠	(السقف ١٠٠٠٠٠٠)
٩٨٧٧٨	٩١٠٦٥	ودائع تحت الطلب
٤٦٢٦٩	٣٥٩٨٣	تأمين كفالات
		بنود خارج الميزانية :
٤٦٢٦٩٣	٣٥٩٨٣٠	كفالات

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	
دينار	دينار	
١٢٨٧٧٠	٩٠٥٣٠	عناصر بيان الدخل :
٣٩٦٣٦٨	٣٥٢٣٣٢	فوائد بنكية دائنة
٩٠٣٢	٢٣٣٣	أقساط تأمين
٢٠٣١٩	١٩٩٠٥	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
		مصروف اجارات

١٧ - إدارة المخاطر

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في الميزانية العامة ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

١٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٦١٧٨٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبرأي الإدارة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

١٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٤٦٢٦٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .