

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 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 : ٢٠٠٦/١٠٨٩
التاريخ : ٢٠٠٦/٧/٢٧

SEMI ANNUAL ARSI - 2006 - 277

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

الموضوع : الحسابات الختامية النصف سنويه

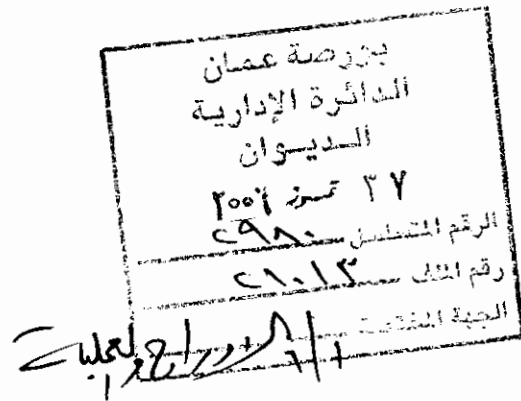
تحية طيبه و بعد ،،،

نرفق لكم بطيه الميزانيه العموميه و الحسابات الختاميه كما هي في
٢٠٠٦/٦/٣٠ مدققة من مدقق الحسابات .

و لكم الشكر و الاحترام ،،،



(2)





شركة البحار العربية للتأمين المساهمة المحدودة

البيانات المالية كما بتاريخ 2006/6/30



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 ٥٥٣٩٣٤٦ - ٥٥١٨٣٩٥

فاكس ٥٦٠٣٧٧٧

بريد الكتروني : sindaha@go.com.jo

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

شركة البحار العربية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لشركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ و بيانات الدخل ، التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية بذلك التاريخ . أن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة و أن 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 . و يتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط و إنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خالية من الخطأ الجوهرى . تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية و الاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة فهي تعطي تأكيدا اقل من التدقيق . لم نقم بتدقيق البيانات المالية و ذلك فأنا لا نبدي رأيا حولها .

استنادا إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية لا تظهر بعدالة الموقف المالي للشركة من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية .

شركة ميشيل سنداحه وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ميشيل سنداحه وشركاه

موسى سنداحه

(إجازة تدقيق رقم ٣٧٧ فئة أ)

عمان في ٢٠ تموز ٢٠٠٦

شركة البحر العربي - شركة البترول

الميزانية العمومية - 30/6/2006 في 30/6/2006

2005/12/31	30/6/2006	المطلوبات وحقوق المساهمين	2005/12/31	30/6/2006	الموجودات
(دينار أردني)	(دينار أردني)		(دينار أردني)	(دينار أردني)	
328,914	0	بنوك دائنة وشركات موجهة	83,677	661,430	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
396,719	60,582	نعم دائنة	1,533,582	1,193,947	نعم مدينة بالصافي
190,122	286,311	نعم شركات تأمين دائنة	652,876	804,197	نعم شركات التأمين مدينة
80,300	20,587	مخصصات مختلفة	18,673	17,435	شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
213,275	280,090	مطلوبات أخرى	0	1,073,168	جاري شركات تابعة - شركة ما وراء البحار
		المخصصات الفنية	64,846-	1,109,483	جاري شركات تابعة - شركة البحار للاستثمار والتجارة
214,697	226,202	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة			الاستثمارات:
222,631	60,413	صافي مخصص الإعفاءات تحت التسوية	225,105	5,080,556	ودائع لدى البنوك
437,328	286,615	مجموع المخصصات الفنية	176,582	6,177,917	موجودات مالية للمتاجرة
1,646,658	934,185	مجموع المطلوبات	652,847	5,393,074	موجودات مالية متوفرة للبيع
		حقوق المساهمين	1,119,814	1,119,814	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
2,000,000	21,000,000	رأس المال المصرح به	120,619	120,619	استثمارات عقارية
2,000,000	20,408,506	علاوة اصدار	2,294,967	17,891,980	مجموع الاستثمارات
249,603	1,099,603	احتياطي اجباري			
502,503	502,503	التغير المتراكم في القيمة العادلة	257,971	523,796	موجودات أخرى
226,565	149,927	ارباح / خسائر مدورة	27,518	32,121	موجودات ثابتة
179,090	212,832	مجموع حقوق المساهمين	285,489	555,917	المجموع
3,157,761	22,373,370	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4,804,419	23,307,556	مجموع الموجودات
4,804,419	23,307,556				

شركة البحار العربية للتأمين
"شركة مساهمة عامة محدودة"

عمان - الاردن

بيان الدخل

في 30 / 06 / 2006

30/6/2005	30/6/2006	البيان
<u>دينار اردني</u>	<u>دينار اردني</u>	
62,290	27,728	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الاردن
155,414	0	ارباح الاكتتاب للتأمينات خارج الاردن
217,704	27,728	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب
49,011	88,069	ربح الاكتتاب (خسائر) تقييم اوراق مالية للمتاجرة
86,055		ارباح (خسائر) بيع استثمارات
-	153,461	ايرادات فوائد بنكية
-	47,975	فروقات عملة
99,028	226	ايرادات اخرى
-	-	حصة الشركة من الارباح غير المتحققة في الشركة التابعة
451,798	317,459	اجمالي الايرادات
-43,288	-273,170	مصاريف ادارية و عمومية و مالية غير موزعة
-8,059	-8,941	استهلاكات
-		مخصص عام
-	48,841	ضرائب دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
-	-50,447	ديون مشكوك في تحصيلها
400,451	33,742	صافي ربح السنة قبل الضريبة و الرسوم
-	0	مخصص ضريبة دخل
-	0	رسوم الجامعات
	0	مخصص البحث العلمي و التدريب المهني
0	0	مخصص صندوق دعم التعليم و البحث العلمي
400,451	33,742	صافي ربح السنة بعد الضريبة و الرسوم
400,451	33,742	صافي ربح السنة
<u>0.200</u>	<u>0.017</u>	حصة السهم من صافي ربح السنة

المجموع		حركات شخصية		المسؤولية		التحريك والاصرار		التحريك والتقليل		المركبات		البيان
30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	
(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	(بيلو أرمني)	
678.855	1.264.194	17.647	1.560	1.161	472.132	87.471	217.854	35.454	37.317	537.122	535.331	الأقساط المكتوبة
47.219	51	0	0	6	0	46.792	51	421	0	0	0	الأقساط المكتوبة - الأسرة
726.074	1.264.245	17.647	1.560	1.167	472.132	134.263	217.905	35.875	37.317	537.122	535.331	أقساط التأمين الاختياري الوراء
	0	0				0		141		0	0	أقساط التأمين
87.339	700.137	1.037	937	421	450.525	71.201	211.547	14.369	37.127	311	0	أقساط التأمين الخارجية
638.735	564.108	16.610	624	746	21.606	63.062	6.358	21.365	189	536.811	535.331	صافي الأقساط
												بضائع: زائد أول الددة
465.799	272.069	3.540	1.585	220	468	57.288	59.244	27.139	2.941	377.612	207.831	مخصص الأقساط غير المكتوبة
80.362	57.373	2.685	745	80	0	51.920	53.981	25.677	2.647	0	0	بطلح: حصة معدي التأمين
385.437	214.696	855	840	140	468	5.368	5.263	1.462	294	377.612	207.831	صافي مخصص الأقساط غير المكتوبة أول الددة
												بطلح: زائد آخر الددة
288.444	284.311	3.824	1.700	580	708	70.633	47.777	7.026	11.195	206.381	222.931	مخصص الأقساط غير المكتوبة
73.751	58.109	2.899	588	211		63.994	46.383	6.647	11.138	0	0	بطلح: حصة معدي التأمين
214.693	226.202	925	1.112	369	708	6.639	1.394	379	57	206.381	222.931	صافي مخصص الأقساط غير المكتوبة آخر الددة
809.338	552.602	16.540	352	517	21.366	61.791	10.227	22.448	427	708.042	520.231	صافي الأقساط المكتوبة من حصة من الأقساط المكتوبة

شركة البحر العربية للتأمين
حساب تكلفة التوظيفات أعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 30/6/2006

المجموع		حالات شخصية		المسؤولية		الحرق والاضرار		البحري والتقل		المرحبات		البهر
30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2005	30/6/2006	30/6/2006
(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)	(بنتار أردني)
885.600	727.064	73-	0	0	804	1.771	11.835	9.632	3.839	874.270	710.386	
0	0											
165	5.335			0	0	165					5.335	
285.720	15.759			0		8.465	10.995	1.385	3.760	275.870	1.005	
599.715	705.969	73-	0	0	804	6.839-	839	8.247	79	598.400	704.246	
	0											
	0											
634.774	547.600	148.950	150.950	1.540	1.580	115.030	64.860	20.092	22.302	349.162	307.908	
	0									0		
578.971	487.187	113.710	115.210	1.413	1.381	111.768	58.327	19.658	19.847	332.422	292.422	
	0											
	0											
55.803	60.413	35.240	35.740	127	199	3.262	6.533	434	2.455	16.740	15.486	
	0											
	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											
621.612	525.522	88.860	113.710	1.381	1.381	111.671	58.351	20.378	19.658	399.322	332.422	
142.114	224.631	28.090	35.240	119	2.920	3.341	3.009	514	2.434	110.050	181.028	
513.404	541.751	7.077	500	8	1.917-	6.938-	4.363	8.167	100	505.090	538.704	

المجموع	حسابات شخصية			المستوردة			الموردين والائتمان			المحسري			المبيعات			البيان
	30/6/2005 (بيلتر أردني)	30/6/2005 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)	30/6/2005 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)	30/6/2005 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)	30/6/2005 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)	30/6/2006 (بيلتر أردني)		
809.338	552.602	16.340	352	517	21.366	61.791	10.227	22.448	427	708.042	520.231					
513.404	541.751	7.077	500	8	1.917	6.938	4.363	8.167	100	505.090	538.704					
20.558	68.067	316	0		10.831	15.765	40.735	4.444	16.501	33	0					
13.741	56.252	5.965	7.432	0	8.314	2.423	31.402	691	857	6.662	8.246					
0	0	0	0	0		0	0	0		0						
0	0	0	0	0		0	0	0		0						
36.299	124.318	6.281	7.432	0	19.145	18.188	72.137	5.135	17.358	6.695	8.246					
0	0			0												
31.247	30.277	240	13		0	3.894	3.335	1.077	1.214	26.036	25.715					
64.000	62.964	0	0	0	0					64.000	62.964					
1.541	14.200	0			0	0		0		1.541	14.200					
173.153	0	4.208	0	278	0	32.019	0	8.555	0	128.093	0					
269.941	107.441	4.448	13	278	0	35.913	3.335	9.633	1.214	219.670	102.879					
62.292	27.728	11.296	7.271	231	42.428	51.004	74.666	9.783	16.470	10.023	113.106					

شركة البحار العربية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين
في 30 حزيران/ 2006 و 2005

2005	2006	البيان
دينار أردني	دينار أردني	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
756,540	33,742	صافي الربح قبل ضريبة الدخل و الرسوم
		تعديلات :
52,882	8,941	استهلاكات و اطفاءات
77,194	4,053	ارباح (خسائر) الاستثمار في موجودات مالية للمتاجرة
28,295	(59,713)	مخصصات
(90,223)	(110,713)	المخصصات الفنية
824,688	(123,690)	المجموع
		التغير في الموجودات و المطلوبات
(662,141)	307,631	الزيادة (النقص) في الذمم المدينة
(181,193)	(320,698)	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين المدينة
4,741	1,238	الزيادة في شيكات برسم التحصيل
(82,270)	(65,350)	الزيادة (النقص) في الموجودات الاخرى
229,526	(318,204)	(النقص) في الذمم الدائنة)
(48,803)	96,190	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
(82,699)	148,727	الزيادة في المطلوبات الاخرى
170,689	(2,247,496)	جاري شركة تابعة
(71,011)	(6,144,371)	(النقص) في استثمار في موجودات مالية للمتاجرة)
101,527	(8,666,023)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(52,217)	(4,855,451)	ودائع لدى البنوك
(3,575)		زيادة في شركات زميلة وتابعة
125,228	(4,740,227)	الزيادة (النقص) في استثمارات متوفر للبيع
(15,312)	(13,545)	النقص في موجودات ثابتة
54,124	(9,609,223)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
0	18,408,551	زيادة رأس المال
0	850,000	زيادة علاوة الاصدار
0	(76,638)	التغير في القيمة العادلة
(104,214)	(328,914)	الزيادة (النقص) في بنوك دائنة
(104,214)	18,852,999	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
51,437	577,753	صافي (النقص) الزيادة في النقد
32,240	83,677	النقد في بداية السنة
140,592	661,430	النقد في نهاية السنة

شركة البحار العربية للتأمين
" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين

في 30 حزيران / 2006 و 2005

المجموع	الأرباح (الخسائر) المدورة	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	احتياطات		علاوة الاصدار	رأس المال
			اختياري	اجباري		
2,361,288	(430,056)	109,604	0	432,137	249,603	2,000,000
700,272	700,272	0	0	0	0	0
0	(70,366)	0	0	70,366	0	0
(7,565)	(7,565)	0	0	0	0	0
(7,565)	(7,565)	0	0	0	0	0
(5,630)	(5,630)	0	0	0	0	0
116,961	0	116,961	0	0	0	0
3,157,761	179,090	226,565	0	502,503	249,603	2,000,000
0						
33,742	33,742	0	0	0	0	0
18,408,506	0	0	0	0	0	18,408,506
850,000	0	0	0	0	850,000	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(76,638)	0	(76,638)	0	0	0	0
22,373,371	212,832	149,927	0	502,503	1,099,603	20,408,506

البيان

الفترة السابقة 2005

رصيد 31 / كانون الاول / 2004

صافي ربح السنة

احتياطي اجباري

رسوم جامعات

مخصص البحث العلمي و التدريب المهني

مخصص دعم التعليم و التدريب المهني

التغير المتراكم في القيمة المعادلة

رصيد 31 / كانون الاول / 2005

الفترة الحالية 2006

صافي ربح الفترة

زيادة رأس المال

زيادة في علاوة الاصدار

احتياطي اجباري

رسوم جامعات

مخصص البحث العلمي و التدريب المهني

مخصص دعم التعليم و التدريب المهني

التغير المتراكم في القيمة المعادلة

رصيد 30 / حزيران / 2006

شركة البحار العربية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المنتهية كما في 2006/6/30

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

أ- أسس إعداد البيانات المالية:-

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة عنه و التشريعات النافذة ذات العلاقة .

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 و وفقاً لأساس الاستحقاق و تسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها و إقرارها 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 :-
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 جميع الأقساط المكتتبة للوثائق السارية المفعول في الربع الأخير من الفترة المنتهية بتاريخ 2006/6/30 ، و وفقاً لأحكام القانون و الأنظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاه .

يتم احتساب مخصص الادعاءات المبلغة 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:-

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

ز- الاستثمار في شركة تابعة :-

تظهر استثمارات في اسهم شركة البحار للاستثمار والتجارة (شركة تابعة) و التي تملك الشركة ما نسبته 95% من رأسمالها المدفوع والبالغ (1,600,000 دينار) بحصة الشركة من صافي الحقوق المساهمين لتلك الشركة .

يظهر جاري استثمار في شركة ما وراء البحار - (شركة مساهمة خاصة) - مسجلة لدى مراقب الشركات في 2006/4/20 برأس مال وقدره (50,000 دينار) مملوكة بالكامل للشركة.

ح- 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 فر وقات 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 و جود 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 استردادها من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها و تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

م- معاملات بالعملة الأجنبية :-

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ هذه المعاملة و في تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات و المطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسيطة 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:-

2005/12/31	2006/06/30	البيان
1,333	4,398	نقد في الصندوق
82,344	657,286	أرصدة لدى البنوك
83,677	661,684	المجموع

ذمم مدينة :-

-4

2005/12/31	2006/06/30	البيان
975,177	739,775	حملة البوالص
19,340	19,340	ذمم مدينة - منتجين
14,256	14,256	ذمم مدينة - وكلاء
2,050	1,029	ذمم مدينة - موظفين
360	685	ذمم مدينة - أعضاء مجلس الإدارة
910,984	910,984	ذمم مدينة - قضايا لدى المحاكم
(388,585)	(439,032)	يطرح : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,533,582	1,247,037	صافي الذمم المدينة

ذمم شركات التأمين مدينة:-

-5

2005/12/31	2006/06/30	البيان
143,965	181,162	ذمم مدينة - شركات تأمين محلية
353,014	794,244	ذمم مدينة - معيدي تأمين
155,897	155,897	ذمم مدينة - معيدي التأمين (قضايا لدى المحاكم)
652,876	815,484	المجموع

6- شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض:-

2005/12/31	2006/06/30	البيان
18,6723	17,435	شيكات برسم التحصيل
18,673	17,435	المجموع

7-ودائع لدى البنوك :-

البنك	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق خلال أكثر من شهر و لغاية سنة	المجموع
بنك الاسكان – الرئيسي	2,033,857		2,033,857
البنك العربي – عمان	2,200,978	225,050	2,426,028
بنك الاردن	120,671	500,000	620,671
المجموع	4,355,506	725,050	5,080,556

* من هذه الودائع يوجد ما قيمة 225,050 دينار لدى البنك العربي – عمان مرهونة لأمر مدير عام. هيئة التأمين

8-موجودات مالية للمتاجرة :-

البيان	2006/06/30	2005/12/31
داخل الأردن	000	000
خارج الأردن		
أسهم مدرجة في السوق المالي	6,177,917	178,582
المجموع	6,177,917	178,582

9-موجودات مالية متوفرة للبيع:-

البيان	2006/06/30			2005/12/31		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
داخل الأردن	514,786	950,395	1,465,181	12,023	406,447	418,470
خارج الأردن	000	3,927,893	3,927,893	000	234,377	234,377
صافي موجودات مالية متوفرة للبيع	514,786	4,878,288	5,393,074	12,023	640,824	652,847

10-استثمارات عقارية :-

البيان	2006/06/30	2005/12/31
داخل الأردن		
قطعة المفرق – الأشرفيه/400 دونم	33,150	33,150
أراضي المفرق – 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 و قد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ إعداد البيانات المالية 372,350 دينار أردني .

11- موجودات أخرى :-

البيان	2006/06/30	2005/12/31
تأمينات مستردة	71,290	8,896
إيرادات مستحقة	0	75,900
مصاريف مدفوعة مقدما	251,774	106,463
أخرى	200,256	66,712
مجموع موجودات أخرى	523,320	257,971

12- موجودات ثابتة :-

البيان	2006/06/30			2005/12/31		
	الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات	الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات
أثاث و مفروشات	36,815	27,525	9,290	33,290	25,860	7,430
آلات و أجهزة مكتبية	29,942	29,942	000	29,942	29,942	000
الحاسب الآلي	209,791	198,705	11,086	199,772	196,441	3,331
سيارات	66,831	55,086	11,745	66,830	50,073	16,757
المجموع	343,379	311,258	32,121	329,834	302,316	27,518

13- بنوك دائنة وشيكات مؤجلة :-

البيان	نوع التسهيلات	مبالغ تستحق خلال سنة	الفترة السابقة
البنك العربي - جاري عمان	000	000	1,865
بنك الأردن الكويتي	جاري	000	755
بنك فيلادلفيا - الرئيسي	جاري مدين	000	129,880
البنك التجاري الأردني	000	000	1,161
بنك القاهرة - جاري دولار	لأجل	000	38
بنك الإسكان شيكات اجله	000	000	195,215
أرصدة بنوك دائنة		000	328,914

14- ذمم دائنة :-

البيان	2006/06/30	2005/12/31
ذمم دائنة - شركات تجارية و أفراد	75,146	116,777
ذمم دائنة - أعضاء مجلس الإدارة	3,210	279,731
ذمم تعويضات مدفوعة سيارات	160	211
مجموع ذمم دائنة	78,516	396,719

15- ذمم شركات تأمين دائنة :-

البيان	2006/06/30	2005/12/31
شركات التأمين المحلية	40,612	99,759
شركات إعادة التأمين الخارجية	245,699	90,363
المجموع	286,311	190,122

16-مخصصات مختلفة:-

البيان	2006/06/30	2005/12/31
مخصص دعم التعليم و التدريب المهني	6ر250	6ر634
مخصص رسوم جامعات	8ر698	8ر699
مخصص البحث العلمي و التدريب	8ر699	8ر699
مخصصات مطالبات محتملة	000	000
مخصص ضريبة الدخل	(3ر059)	56ر268
المجموع	20ر587	80ر300

مخصص ضريبة الدخل:-

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:	الفترة الحالية	الفترة السابقة
	دينار	دينار
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:-		
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	56268	56268
+ ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)	(56268)	(56268)
+ ضريبة الفوائد البنكية	(3059)	(3059)
رصيد الضرائب	(3059)	(3059)

تم تقدير ضريبة الدخل لسنة 2002 وقد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للسنوات من 2003 الى 2005 ولم يتم التسوية من قبل دائرة ضريبة الدخل للسنوات 2003 - 2005

17-مطلوبات أخرى :-

البيان	2006/06/30	2005/12/31
أقساط محتجزة لمعدي التأمين	97ر205	43ر379
أمانات ضريبة مبيعات	109ر814	114ر073
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	25ر734	2ر500
موقوفات دائنة	38ر968	23ر475
أمانات أرباح المساهمين	22ر997	5ر937
أمانات ضمان اجتماعي	284	1ر459
امانات الدفاع المدني	24	
أمانات ضريبة دخل الشركة	0	284
أمانات ضريبة دخل الموظفين	2ر887	2ر761
أمانات الطوابع - وزارة المالية	26ر991	19ر407
مجموع المطلوبات	324ر904	213ر275

18-التغير المتراكم في القيمة العادلة:-

البيان	2006/6	2005
الرصيد في بداية الفترة	226ر565	109ر604
صافي أرباح غير متحققة	(76ر638)	116ر961
الرصيد الحالي	149ر927	226ر565

19- أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمار :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
عوائد التوزيعات	00	176
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة	00	182ر145
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	3ر989	9ر813
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	10ر466	115ر449
المبلغ المحول لقائمة الدخل	14ر455	307ر583

21- مصاريف إدارية وعمومية :-

البيان	2006/06/30	2005/6/30
رواتب	80ر460	50,111
تنقلات	14ر878	10,073
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	7ر200	4,200
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	5ر083	4,337
إيجارات	14ر776	9,172
بريد و برق و هاتف	10ر452	12,286
رسوم و اشتراكات و ضرائب	4ر111	6,542
أتعاب تدقيق	11ر667	8,564
تدريب موظفين	3ر505	835
قرطاسية و مطبوعات	4ر284	2362
ضيافة	5ر767	3439
كهرباء و مياه و تدفئة	1ر382	1884
مصاريف و عمولات بنكية	6ر807	26813
تبرعات و إكراميات	0	173
مصاريف صيانة مختلفة	9ر894	1730
دعاية و إعلان	4ر568	903
مصاريف تأمين	129	129
استشارات و دراسات	6ر223	0
رسوم هيئة التأمين و صندوق الاضرار	36ر515	0
مكافآت و اكراميات موظفين	1ر735	0
مكافآت و اكراميات أعضاء مجلس الادارة	27ر600	0
تنظيف المكاتب	255	0
مصاريف امن و حماية	2ر200	0
عمولات كفالات	86	0
اتعاب محاماة	2ر962	
مصاريف اخرى	2ر962	10,126
مصاريف سفريات خارجية /رسوم حكومية	7ر561	32,528
رسوم و مصاريف قضايا	4ر197	30,236
المصاريف الإدارية و العمومية	91ر646	216,442
المصاريف الإدارية و العمومية الموزعة على حسابات الاكنتاب	00ر000	173,154
المصاريف الإدارية و العمومية غير الموزعة على حسابات الاكنتاب	273ر170	43,288

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 .