



اشارتنا رقم : م / ١٩٤٤ / ٤٦٦

عمان في : ٢٢ / ١٠ / ٢٠٠٦

Q.R - A.I.U.I - 22/10/2006

رئيس مجلس الادارة
عمان - الاردن
١٠/١٤

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان - الاردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية لشركتنا كما في ٢٠٠٦/٩/٣٠ مدققه حسب الاصول

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس مجلس الادارة/ المدير العام
جمال نزيه العبد الحسين

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٢ تموز ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل ٣٩٦٤
رقم الملف ٤١.٤٠
الجهة المختصة

لعمامة

(3)

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين السجاهمة العامة
المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة المرفقة لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين (شركة مساهمة عامة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحد للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يستترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بان البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٩ تشرين الأول ٢٠٠٦

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)		

الموجودات

٥٢٩٩٠	٢٣٥٣٢٤	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٦٤٩١٦	٣٧٥٥٨٠	٤	ذمم مدينة، بالصافي
٧٥٤٠٥٧	٦٧٥٥٠٣	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
١٧٢٩٧٠	١٧٤٩٦١	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض، بالصافي

الاستثمارات -

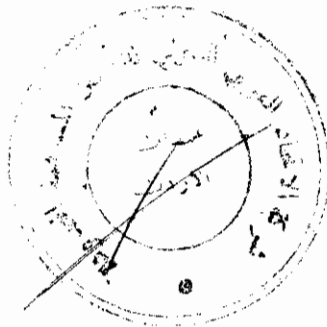
٣٠٠٥٠٠٧	٦٤٨٧٤١٠	٧	ودائع لدى البنوك
٤٣٢١٦٨١	٣٦٩٩٤١	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤٥٩٨٢	٢٥٩٩٤٥	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦٠٠٠٠	٦٠٥٠٠٠	١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مجموع الاستثمارات

٨٣٣٢٦٧٠	٤٩٨٣٦٢٧		
٤٣٦١٨	٧٩٧٥١	١١	موجودات أخرى
٩٦٩٠٠٩	٢١٠٠٤٥٠	١٢	موجودات ثابتة

مجموع الموجودات

١٠٥٩٠٢٣٠	٨٦٢٥١٩٦	
----------	---------	--



تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير الإدارة المرفق

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)		

المطلوبات وحقوق المساهمين

١٠٤٠٢	١٠٨٠٢٥	١٣	ذمم دائنة
١٧٥٥١٧	٢٢٥٠٩١٣	١٤	ذمم شركات تأمين دائنة
٢٢٠١٧٦	١٣٧٠٢	١٥	مخصصات مختلفة
٢٠٥١٦٢	٣٠٥٤٩	١٦	مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية -

١٥٨٩١٧٥	١٤٩٩٣٤٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٠٤٤٩١٥	٢١٦٥٦٤٧	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية

مجموع المخصصات الفنية

٣٦٣٤٠٩٠	٣٦٦٤٦٩٨٩	
٤٣٣٩٠٤٧	٤٤٤٢١٧٨	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

حقوق ملكية حملة الأسهم -

٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٥٩٩٤٣	١٥٩٩٤٣	احتياطي علاوة الإصدار
٦٦٤٦٠٩	٦٦٤٦٠٩	احتياطي اجباري
٢٣٦٨٦٣	٢٣٦٨٦٣	احتياطي اختياري
٢٦٢٣	٢٦٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨٠٠٠٠٠	-	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٢٨٧١٤٥	(٩٨١٠٢٠)	أرباح مدوره
٦٢٥١١٨٣	٤١٨٣٠١٨	مجموع حقوق الملكية
١٠٥٩٠٢٣٠	٨٦٢٥١٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



نقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المسلمة العامة المحدودة

بيان الدخل الموحد

للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
ربح (خسائر) الاكتتاب المحول				
(١٦١٩٥)	٤٨٩٣٩	(٤١٠٠٦)	١٥٦٩١	من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
يضاف:				
١٠١٧٦١	٧٧٢٣٠	٤٢١٠٩	١٦٩٨٥	١٧ فوائد دائنة
١٥٦٧٥٨٦	(١٢٨٣٠٦٥)	١٥٤١٢٨	(١٨١٢٩)	١٨ (خسائر) أرباح الموجودات
٢٥٠١٧	٢٨٧٤٩	١٠٠٧	٢٨	١٩ المالية والاستثمارات
إيرادات أخرى، بالصافي				
١٦٧٨١٦٩	(١٢٨١٤٧)	١٥٦٢٣٨	١٤٥٧٥	إجمالي الإيرادات (الخسائر)
ينزل:				
١١٨٤٣٨	١٠٤٩٦٧	٢٥٧٧٥	٢٧٢٨٧	٢٠ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٣٢٢٢	١٦٤٨٠	٤٤٧٩	٧٠٢٤	٢١ الاستهلاكات
١٥٤٦٥٠٩	(١٢٤٩٥٩٤)	١٢٥٩٨٤	(١٩٧٣٦)	(خسارة) ربح قبل الضريبة
ينزل:				
١٥٥٨٤٩	١٨٥٧١	٦٥٨٤٩	١٢٥٧١	مخصص ضريبة الدخل
١٣٩٠٦٦٠	(١٢٦٨٠٦٥)	٦٠١٣٥	(٣٢٣٠٧)	(خسارة) ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٤٢٤	(٠٣١٧)	٠٠٢٦	(٠٠٠٨)	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجد

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	التغير المشترك أرباح مقترح	في القيمة توزيعها على	أرباح	المجموع
المدفوع	علاوة إصدار	إحصائي	إحصائي	العدالة	المساهمين	مدورة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٣١							
كانون الأول ٢٠٠٥	٤٠٠٠٠٠٠	١٥٩٩٤٣	٦٦٤٦٠٩	٣٣٦٨٦٣	٢٠٦٢٣	٢٨٧١٤٥	٦٢٥١١٨٣
أرباح موزعة على							
المساهمين	-	-	-	-	-	(٨٠٠٠٠٠)	(٨٠٠٠٠٠)
(خسارة) ربح الفترة	-	-	-	-	-	(١٢٦٨١٦٥)	(١٢٦٨١٦٥)
الرصيد كما في ٣١	٤٠٠٠٠٠٠	١٥٩٩٤٣	٦٦٤٦٠٩	٣٣٦٨٦٣	٢٠٦٢٣	(٩٨١٢٠)	٤١٨٣٠١٨
كانون الأول ٢٠٠٤	٤٠٠٠٠٠٠	١٥٩٩٤٣	٦٦٤٦٠٩	٣٣٦٨٦٣	٢٠٦٢٣	(٩٨١٢٠)	٤١٨٣٠١٨
الرصيد كما في أول							
كانون الثاني ٢٠٠٥	٢٠٠٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠	١٧٢٢٥٤	-	٢٠٠٠٠٠	٣٨٧٤٩٦٩
الزيادة في رأس المال	٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	(١٠٠٠٠٠٠)	١٠٠٠٠٠٠
علاوة إصدار	-	١٥٩٩٤٣	-	-	-	-	١٥٩٩٤٣
أرباح موزعة على	-	-	-	-	-	-	-
المساهمين	-	-	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	١٣٩٠٦٦٠
الرصيد كما في ٣٠	٤٠٠٠٠٠٠	١٥٩٩٤٣	٥٠٠٠٠٠	١٧٢٢٥٤	-	-	٦٢٢٥٥٧٢
٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٤٠٠٠٠٠٠	١٥٩٩٤٣	٥٠٠٠٠٠	١٧٢٢٥٤	-	-	٦٢٢٥٥٧٢

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٥ دينار	٣٠ أيلول ٢٠٠٦ دينار
١٥٤٦٥٠٩	(١٢٨٦٧٣٦)
١٣٨٢٢	١٦٤٨٠
٣٧٣١١	٢١٣٤٣
(٢٣٢٩٧)	(٨٦٣٢)
(١٩٠٥)	-
(٨٠٢٩٧٤)	١٤٠٩٥٩٦
٩١١٩٦٧	٣٠٨٩٩
١٦٨٠٨٣٣	١٨٢٩٥٠
(١٠١٦٠٠)	(١١٠٦٦٤)
(٤٥٠٣٠٤)	٧٨٥٥٤
١١٧٧	(١٩٩١)
(٣٤١٥٩٠)	(٥٥٧٨٥٦)
(٣٠٥٨٨)	(٣٦١٣٣)
٧١٣٠٦	٣٩٢٣
٨٠٩٩٢	٥٠٣٩٦
١٠٧٠١	٥٨٥٧٢
٨٤٨٩٢٧	(٣٣٢٢٤٩٢)
(٣٢٤١٩)	(٢٩٩٩٧)
(٥٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠)
(٧٠٧٦١)	(٦٢٩٦٢)
٦٩٥٧٤٧	(٤٧٤٣٠٨)
-	٥٥٠٠٠
(٨٣٥٦٨)	٨٦٠٣٧
٢٠٨٩	-
(٥٤٤٤٦٠)	(١٤٧٩٢١)
(٦٢٥٩٣٩)	(١٠٠٦٨٨٤)
١٠٠٠٠٠٠	-
١٥٩٩٤٣	-
(٢٠٠٠٠)	(٦٩٢٧٤٠)
٩٥٩٩٤٣	(٦٩٢٧٤٠)
١٠٢٩٧٥١	(٢١٧٣٩٣٢)
٢٣٨٥٦٣٦	٢٨٣٢٢٩٩٧
٣٠٤١٥٠٣٨٧	٦٥٩٠٦٥

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
تعديلات بنود غير نقدية -

الإستهلاكات
مخصص تعويض نهاية الخدمة
الوفر في مخصص ضريبة الدخل
أرباح بيع موجودات ثابتة
خسائر (أرباح) إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
مخصصات فنية

التغير في الموجودات والمطلوبات -

الزيادة في ذمم مدينة
الزيادة 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
الزيادة في المطلوبات الأخرى

رسوم مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

إستحقاق إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
المتحصل من بيع موجودات ثابتة
شراء موجودات ثابتة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

زيادة رأس المال
علاوة إصدار
أرباح موزعة على مساهمين

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

مبادرة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

العمل ليعادات الاحتساب لأعمال التأمينات العامة

الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

[illegible]

شركة الاتحاد العربي للتأمين للمساهمة العامة المحدودة

بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

الفرقة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

[illegible]

شركة الاتحاد العربي للتأمين العامة المحدودة

بيان ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين العامة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

	المجموع		الطبيعي		فروع أخرى		الحريق والأضرار		البحري والنفط		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
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	٢,٤٩٥,٣٤٣	٢,٨٧٤,١٠١	-	٤,٤٦٨	١,٣٥٥	٢,١٨٣	١,٧٢٤	٦,٣٦٢	١١,٥٥٥	١١,٧٥٦	٢,٨٤٨,٣٢٢	٢,٨٤٨,٣٢٢
بازل:												
صافي تكلفة التوظيفات	٢,١٤٤,١٩٦	٢,٣٢٨,٤٩٧	-	٢,٠٤٦	(٣,٩٨١)	٨٣٨	٢,٣٤٠	٢,٩٣٢	(٣,٢٨٠)	(٧١٧)	٢,٣٢٢,٣٩٧	٢,٣٢٢,٣٩٧
يضاف:												
عوائد مقبوضة	٨٠,٧٤٩	١١٥,٨٢٦	-	٥,٤٦٧	٢,٣٢٧	٥,١٣٨	٢١,٠٤٦	١٧,٣٧٠	٣٣,٤٥٢	٣٥,٣٦٨	٥٢,٢٨٣	٥٢,٢٨٣
رسوم إصدار وثائق التأمين	٢٤,٦٧١	٧٣,٥١٣	-	٧٩٢	٤١٩	١,٠١٧	٢,٥٤٩	٢,٩٦٢	١,٠٦٤	١,١٢٩	١٧,٥٠٢	١٧,٥٠٢
إيرادات أخرى	٢٣,٥٦٩	٦٥,٩٧١	-	-	-	-	٥٠٠	١,٩٠٥	-	٩٠	٢٣,٠٦٩	٢٣,٩٧٦
مجموع الإيرادات	٢٥,١٤٦	٧٩,٩١٣	-	٩,٦٨١	٨,٠٩٢	٧,٥٥٩	٢٩,٤٧٩	٢٤,٦٦٧	٤٩,٣٥١	٤٩,٧٦٠	٦٩٩,٧٤٦	٦٩٩,٧٤٦
بازل:												
سجلات متنوعة	١٨٣,٥٠٩	٢٠٤,٩٠٢	-	٦٦٢	٥٥٣	٢,١٠٧	٧,٣٨٨	٣,٩٧٨	٩,٤٧٦	٣,١٧٨	١٩٤,٩٧٧	١٩٤,٩٧٧
إقساط فائض حيازة	١٣٠,٧١٩	١٨٧,١١٧	-	-	-	-	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	١٧٧,٣٦٧	١٧٧,٣٦٧
مصاريف لاربية خاصة بحسابات الاكتتاب	٢٢٢,١١٤	٣٤٩,٩٥٣	-	-	٥٥٣	٢,٣١٩	٨,٠٩٤	٧,٦٠١	١٠,٦٨٥	١٣,٩٣٤	٣٢١,٥٣٦	٣٢١,٥٣٦
مجموع المصروفات	٦٦٦,٣٤٢	٧٤١,٩٧٢	-	٥,٢٢٥	٢,١٠٦	٤,٤٢٦	٢١,٤٨٢	١٧,٥٧٩	٢٣,٩١١	٢٠,٨٦٢	٦٩٣,٨٨٠	٦٩٣,٨٨٠
ربح (خسارة) الاكتتاب	(١٦,١٩٦)	٤٨,٩٤١	-	٤,٤٥٦	٦,٩٨٦	٣,١٣٣	٧,٩٩٧	٧,٠٨٨	٢٥,٤٤٠	٢٨,٨٩٨	٥,٣٦٦	٥,٣٦٦

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ أول تشرين الأول ١٩٨٥. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال وإن آخرها خلال عام ٢٠٠٥ ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والاندفع ٤٠٠.٠٠٠ ر.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي وأعمال التأمين على المركبات، هذا وقد بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين الصحي اعتباراً من شهر تموز ٢٠٠٦.

(٢) أسس اعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين المنفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ والتشريعات النافذة ذات العلاقة وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في اعداد اخر بيانات مالية مدققة للشركة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦ والذي 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 أيلول	٣١ كانون
٢٠٠٦	الأول ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)
٦٠٦٤٢	٣٠٢٩٢
٢٤١٠٦٦	٤٩٠٦٩٨
٢٣٥٠٣٢٤١	٥٢٠٩٩٠

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٤) ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
٣٦٧,٩٨٦	٤٧٤,٠٧٨
٣٠,٦٥٠	٣٠,١٥٦
١٠,٥٢٤	١٢,٣١٧
٧٤٦	٤,٠١٩
٤٠٩,٩٠٦	٥٢٠,٥٧٠
(١٤٤,٩٩٠)	(١٤٤,٩٩٠)
٢٦٤,٩١٦	٣٧٥,٥٨٠

حملة البوالص

الوكلاء

الوسطاء

الموظفين

مجموع الذمم المدينة

ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
٦٤١,٧٩٠	٥١٨,٤٤٢
١١٢,٢٦٧	١٥٧,٠٦١
٧٥٤,٠٥٧	٦٧٥,٥٠٣

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

(٦) شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
١٧٠,٦٨١	١٧٣,٣٣٢
١٦,٦٠٩	٢٥,٩٤٩
١٨٧,٢٩٠	١٨٩,٢٨١
(١٤,٣٢٠)	(١٤,٣٢٠)
١٧٢,٩٧٠	١٧٤,٩٦١

شيكات برسم التحصيل

أوراق القبض

مجموع شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

صافي شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

(٧) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند ودائع تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٣٪ - ٥٪ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار
٦١١,٣٥٦	-	-	-
٥٠,٢٢٨	-	-	-
٢٢١,٤٧١	٧٧,٩٦٦	-	٧٧,٩٦٦
٩٠٠,٠٠٧	٣٢,٠٦٥	-	٣٢,٠٦٥
١٨,٠٢١	-	-	-
٢٦٠,٨٤٢	٢٣١,١٣٤	-	٢٣١,١٣٤
٣٨,٧٣٤	٤٧,٧٤٤	-	٤٧,٧٤٤
٣٣٨	-	-	-
٢١٥,٨٥٤	٢٠٣,٨٥٩	-	٢٠٣,٨٥٩
١,٠٠٤	١,٠٢٠	-	١,٠٢٠
-	١٠٨,٨٦٨	-	١٠٨,٨٦٨
٧٣٢,٢٥٢	١٦,٢٥٥	-	١٦,٢٥٥
٣,٠٠٥,٠٠٧	٦٤٨,٧٤١	-	٦٤٨,٧٤١
			المجموع

* بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٢٥,٠٠٠ دينار لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية .

(٨) موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
٤٣٢١,٦٨١	٣,٤٦٩,٩٤١
٤٣٢١,٦٨١	٣,٤٦٩,٩٤١
	المجموع

داخل الأردن -

أسهم مدرجة في بورصة عمان

المجموع

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
٩٤,٧١٢	٩٤,٧١٢
٧٣,٩٧٨	٧٣,٩٧٨
	المجموع

داخل الأردن -

أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

وحدات في صناديق استثمارية

خارج الأردن -

أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

محفظة استثمارية في السندات / البنك العربي سويسرا

المجموع

(١٠) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار

٦٦٠,٠٠٠ ٦٠٥,٠٠٠

٦٦٠,٠٠٠ ٦٠٥,٠٠٠

داخل الأردن -
سندات مدرجة في بورصة عمان

المجموع

(١١) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار

١٩,٠٥٧ ٨,٤١٦

١٢,٨٦٠ ٥٨,١٣٤

١١,٣٥٢ ١٢,٨٥٢

٣٤٩ ٣٤٩

٤٣,٦١٨ ٧٩,٧٥١

إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
مصرفات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
أخرى

المجموع

(١٢) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			٣٠ أيلول ٢٠٠٦		
(مدققة)					
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة
٨٨٩,٦٦٧	-	٨٨٩,٦٦٧	١,٩٥٢,٠٣٨	-	١,٩٥٢,٠٣٨
١٩,٦١٤	٣٨,٧١١	٥٨,٣٢٥	٩٤,٥٧١	٤٦,٩١٧	١٤١,٤٨٨
٥٣,١٣٠	٦,٨١٠	٦٠,٠٠٠	٤٦,٣٨٠	١٣,٦٢٠	٦٠,٠٠٠
٦,٥٩٨	٣٨,٥٦٤	٤٥,١٦٢	٧,٤٦١	٤٠,٠٤٨	٤٧,٥٠٩
٩٦٩,٠٠٩	٨٤,١٠٥	١,٠٥٣,١١٤	٢,١٠٠,٤٥٠	١٠٠,٥٨٥	٢,٢٠١,٠٣٥

أراضي

أجهزة وبرامج حاسوب

مركبات

الأثاث والتجهيزات الداخلية

المجموع

(١٣) نعم دائرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
١٩٠٠٩	١٧٣٥٧
١٣١٥	١٠١٤٣
٨٣٧٧٨	٨٩٥٢٥
١٠٤١٠٢	١٠٨٠٢٥

الوكلاء
الوسطاء
أخرى

المجموع

(١٤) نعم شركات تأمين دائرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
١٦٦٢٧١	١٩٠٣٤٤
٩٢٤٦	٣٥٥٦٩
١٧٥٥١٧	٢٢٥٩١٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

(١٥) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
١٦٩٢٣٩	١١٦٢١٦
٢٢٦٩٦	٢١٤٨٦
١٦٤٦١	-
١١٧٨٠	-
٢٢٠١٧٦	١٣٧٧٠٢

• مخصص ضريبة الدخل
مخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

المجموع

*** مخصص ضريبة الدخل:**

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدققة)	
١٠٣٢٩٧	١٦٩٢٣٩
(٢٣٢٩٧)	(٨٦٣٢)
(٧٠٧٦١)	(٦٢٩٦٢)
١٦٠٠٠٠	١٨٥٧١
١٦٩٢٣٩	١١٦٢١٦

الرصيد في بداية السنة
الوفر في المخصص
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٥ حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٤.

(١٦) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدققة)	
٦٦٣١	١٥٧٥٣
٥١٣٠٣	١٥٨٥٦٣
٥٠٠٠٠	-
-	١٦٠٦٨
٦٤٠٠٩	٧٤٦١١
٣٣٢١٩	٤٠٥٥٤
٢٠٥١٦٢	٣٠٥٥٤٩

مصاريف مستحقة
أرباح مساهمين غير مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مكافأة نهاية الخدمة
أمانات معيدي التأمين
أمانات مختلفة

المجموع

(١٧) فوائد دائنة

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٧٢ر٠١٢	٤٦ر١٤٨
٢٩ر٧٤٩	٣١ر٠٨٢
<u>١٠١ر٧٦١</u>	<u>٧٧ر٢٣٠</u>

فوائد بنكية
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

(١٨) (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٥٠ر٠٤٥	٥٠ر٣٧٧
٧١٤ر٥٦٧	٦٨ر١٥٤
٨٠٢ر٩٧٤	(١ر٤٠٩ر٩٦٦)
<u>١ر٥٦٧ر٥٨٦</u>	<u>(١ر٢٨٣ر٠٦٥)</u>

عوائد التوزيعات
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
صافي التغير في القيمة العادلة اموجودات مالية للمتاجرة

(١٩) إيرادات اخرى، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار	دينار
١ر٩٠٥	-
٢٣ر٢٩٧	٨ر٦٣٢
(٠١٨٥)	٢٠ر١١٧
<u>٢٥ر٠١٧</u>	<u>٢٨ر٧٤٩</u>

أرباح بيع موجودات ثابتة
الوفر في مخصص ضريبة الدخل
اخرى، بالصافي

(٢٠) حصة السهم من صافي الربح

للتسعة اشهر المنتهية في		للالثة اشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٠ر٦٦٠	(١ر٢٦٨ر١٦٥)	٦٠ر١٣٥	(٣٢ر٣٤٧)
٣٢٨١ر٢٥٤	٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٣ر٨٤٣ر٧٦٣	٤ر٠٠٠ر٠٠٠
٠ر٤٢٤	(٠ر٣١٧)	٠ر٠١٦	(٠ر٠٠٨)

(خسارة) ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

(٢١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٣ر٨١٨ دينار و ١٨ر٨١٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ 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:

٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٣٥٠٣٢٤	٥٢٠٩٩٠
٦٤٨٠٧٤١	٣٠٠٥٠٠٧
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
٦٥٩٠٦٥	٢٠٨٣٢٠٩٩٧

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والتي تستحق خلال ثلاثة شهور
ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٧)

صافي النقد وما في حكمه

(٢٣) الاحتياطيات والرسوم القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات السارية حيث ان هذه البيانات بيانات مرحلية.