

F.S-AIUI- 6-3-2007

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

١

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٠٤ر١٠٢	١٧٠ر٤٧٥	١٣	ذمم دائنة
١٧٥ر٥١٧	٣٣٥ر٠٢٧	١٤	ذمم شركات تأمين دائنة
٢٢٠ر١٧٦	١١٨ر٤٠٣	١٥	مخصصات مختلفة
٢٠٥ر١٦١	٢٨٨ر٩٦٢	١٦	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية -
١٥٨٩ر١٧٥	١ر٤٢٧ر٣٠٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٠٢٩ر٩١٦	٢ر٢٩٤ر٤٩١		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١٥ر٠٠٠	٢١ر٠٠٠		صافي مخصص ادعاءات غير مبلغة
٣ر٦٣٤ر٠٩١	٣ر٧٤٢ر٧٩٣		مجموع المخصصات الفنية
٤ر٣٣٩ر٠٤٧	٤ر٦٥٥ر٦٦٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم -
٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٤ر٠٠٠ر٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٥٩ر٩٤٣	١٥٩ر٩٤٣		علاوة الإصدار
٦٦٤ر٦٠٩	٦٦٤ر٦٠٩		احتياطي اجباري
٣٣٦ر٨٦٣	٣٣٦ر٨٦٣		احتياطي اختياري
٢ر٦٢٣	(٣ر٨٩٩)	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١ر٠٨٧ر١٤٥	(١ر٥١٢ر٩٨٤)	١٨	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
٦ر٢٥١ر١٨٣	٣ر٦٤٤ر٥٣٢		مجموع حقوق الملكية
١٠ر٥٩٠ر٢٣٠	٨ر٣٠٠ر١٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢,٠٠٩	(١٩٩,٥١٧)	(خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
١٤٤,١٠٢	٩٣,٦٩٥	١٩ يضاف: فوائد دائنة
١٦٠,٩٢٦	(١٥٣,٢٨١)	٢٠ (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٨,٠٢٦	٣٩,٤٢٦	إيرادات أخرى
١٨,٠٣٤	(١٥٩,٨٧٧)	صافي (الخسائر) الإيرادات
١١٦,١٧٦	١٢٥,٥٨٣	٢١ ينزل: مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٤,٦٤	٤٦,١٦٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦,٨٠٧	٢٩,٦٠٣	الاستهلاكات
١٦٦,٨٩٥	(١٨٠,٠٢٩)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة والرسوم
١٦٠,٠٠٠	-	ينزل: مخصص ضريبة الدخل
٩٥,٣٠٨	-	٢٢ رسوم ومصاريف أخرى
١٤١,٣٦٤	(١٨٠,٠٢٩)	(خسارة) ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٤١٣	(٠,٤٥٠)	٢٣ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٦

رأس المال	علاوة الإصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي اختياري	التغير للمتراكم في القيمة العادلة	(خسائر متراكمة) أرباح	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٦						
الرصيد كما في أول						
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٥٩.٩٤٣	٦٦٤.٦٠٩	٣٣٦.٨٦٣	٢.٦٢٣	١.٠٨٧.١٤٥	٦.٢٥١.١٨٣
كانون الثاني ٢٠٠٦						
-	-	-	-	-	(١.٨٠٠.٠٠٠)	(١.٨٠٠.٠٠٠)
خسارة السنة						
أرباح موزعة						
-	-	-	-	-	(٨٠٠.٠٠٠)	(٨٠٠.٠٠٠)
على المساهمين						
التغير المتراكم						
-	-	-	-	(٦.٥٢٢)	-	(٦.٥٢٢)
في القيمة العادلة						
الرصيد كما في ٣١						
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٥٩.٩٤٣	٦٦٤.٦٠٩	٣٣٦.٨٦٣	(٣.٨٩٩)	(١.٥١٢.٩٨٤)	٣.٦٤٤.٥٣٢
كانون الأول ٢٠٠٦						
٢٠٠٥						
الرصيد كما في أول						
٢.٠٠٠.٠٠٠	-	٥٠٠.٠٠٠	١٧٢.٢٥٤	-	١.٢٠٢.٧١٥	٣.٨٧٤.٩٦٩
كانون الثاني ٢٠٠٥						
٢.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	(١.٠٠٠.٠٠٠)	١.٠٠٠.٠٠٠
الزيادة في رأس المال						
-	١٥٩.٩٤٣	-	-	-	-	١٥٩.٩٤٣
علاوة إصدار						
-	-	-	-	-	١.٤١٣.٦٤٨	١.٤١٣.٦٤٨
ربح السنة						
أرباح موزعة						
-	-	-	-	-	(٢٠٠.٠٠٠)	(٢٠٠.٠٠٠)
على المساهمين						
التغير المتراكم						
-	-	-	-	٢.٦٢٣	-	٢.٦٢٣
في القيمة العادلة						
-	-	١٦٤.٦٠٩	١٦٤.٦٠٩	-	(٣٢٩.٢١٨)	-
المحول للاحتياطيات						
الرصيد كما في ٣١						
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٥٩.٩٤٣	٦٦٤.٦٠٩	٣٣٦.٨٦٣	٢.٦٢٣	١.٠٨٧.١٤٥	٦.٢٥١.١٨٣
كانون الأول ٢٠٠٦						

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
١٦٦٨٩٥٦	(١٢٩٠٠٠٠٠)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٦٨٠٧	٢٩٦٠٣	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل والرسوم
١٤٦٤	٤٦١٦٦	تعديلات بنود غير نقدية -
(٢٣٢٩٧)	(٨٢٣٢)	الإستهلاكات
(١٩٠٥)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٣١٦٠٧)	١٦٥٠٠١٣	الوفر في مخصص الضريبة
٧٦١٤٢٦	١٠٨٧٠٣	أرباح بيع موجودات ثابتة
١٥٩١٨٤٤	٢٥٧٢٤	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
		مخصصات فنية
		المجموع
(٣٨٦٤٣)	(٨٠٣١١)	التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٣٣٢٠٠٩)	٢١٧٩٦٦	الزيادة في ذمم مدينة
٨٠٨٩	(٢٧٩٧٨)	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
(٩٩٦٤٧٨)	(٧٦٥٨٦٥)	(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٤٦٢٩	٣٤٨٧	الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
٣٦١٤٧	٦٦٣٧٣	النقص في الموجودات الأخرى
٣٢٢١	١٥٩٥١٠	الزيادة في الذمم الدائنة
(١٧١٣)	١٣٣٨٠٠	الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٢٧٥٠٨٧	(٢٦٧٢٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من
(٣٢٦٨٨)	(٢٩٧٠١)	عمليات التشغيل قبل الضرائب والرسوم
(٥٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠)	رسوم مدفوعة
(٧٠٧٦١)	(٦٣٤٤٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
١٢١٦٣٨	(٤١٠٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
-	٥٥٠٠٠	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٨٣٥٦٩)	٨٦٠٣٧	استحقاق استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٠٨٩	-	بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٥٢٧٤٠)	(١٣٣٠٢٩١)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٦٣٤٢٢٠)	(١٨٩٢٥٤)	شراء موجودات ثابتة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
١٠٠٠٠٠٠	-	التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٥٩٩٤٣	-	الزيادة في رأس المال
(٢٠٠٠٠٠)	(٨٠٠٠٠٠)	الزيادة في علاوة الإصدار
٩٥٩٩٤٣	(٨٠٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٤٤٧٣٦١	(٢٣٩٩٦٨٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
٢٣٨٥٦٣٦	٢٨٣٢٩٩٧	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٨٣٢٩٩٧	٤٣٣٣٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٦

	المجموع		الماليات		فروع أخرى		الحقوق والأصول		الحري والغسل		المركبات	
	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأقساط المكتتبة												
الأعمال المباشرة	٣,٧٧١,١٢٣	٣,٧٧١,١٢٣	-	-	٢٧,٩١٣	٢٦,٣٢٢	٥٢,١٧٨	٨٣,٨٣٥	٦٧,١٣١	١٤٥,١٣٨	٣,٦٧٢,٤٢٨	٣,٥٧٤,٦٤٤
اعادة التأمين الاحتيازي الوارد	٤٤٨,٣٨٤	٣٨٤,٤٨٥	-	-	٥,٢٢٢	٥,٢٦٩	٦٨,٤١٢	٧٠,٢٧٨	٧٣,٣١٠	٢٢,٢٦٤	٣,٠١٤,٠٠٠	٢,٨٦٢,٧٧٤
إجمالي الأقساط	٤,٢١٩,٥٠٧	٤,١٥٥,٦٠٨	-	-	٣٣,١٣٥	٣١,٥٩١	١٢٠,٥٩٠	١٥٤,١١٣	١٤٠,٤٤١	١٦٧,٤٠٢	٣,٩٨٦,٤٢٨	٣,٧٣٦,٤١٨
بترنل:												
أقساط اعادة التأمين المحلية	٢٤٩,٧٩٨	٢٢٨,١١٣	-	-	١٩,٧٦٢	١٨,٧٧٩	٢٩,٥٠٧	٥٥,٨٩٢	٤٠	-	٢٠٠,٤٨٩	١٥٣,٣٤٢
أقساط اعادة التأمين الخارجية	٢٢٠,٧٤٦	٢٨١,٢٦٠	-	-	١١,٤٦٤	٧,٤٥٥	٨١,٦٠٢	٨٧,٤٤١	١٢٧,٤٨٠	١٥٣,٠٤٣	-	-
صافي الأقساط	٣,٧٩٧,٤٦٩	٣,٦٤٦,٤٤٥	-	-	٢,٠٠٩	٤,٣٦٧	٩,٥٨١	١٠,٧٨٠	١٢,٩٦١	١٤,٣٥٩	٣,٧٨٦,٩٣٩	٣,٦٠٧,٨٩٦
بمضاف:												
رصيد بداية السنة												
مخصص الأقساط غير المكتتبة	١,٣٦٧,٩٢٢	١,٧٠٠,٩٥٦	-	-	١٣,٣٠٠	١٩,٧٧٣	٥٠,٣٣٠	٤٨,٩٧٥	١٤,٩١٦	١٠,٩٧٨	١,٢٢١,٢٢٠	١,٢٢١,٢٢٠
بترنل:	١,٦٣,٣٢٧	١,١١,٧٨١	-	-	١١,٧٧٥	١٩,٧٦٦	٤٧,١٠٥	٤٥,٠٩٣	١١,٩٣٣	٧,٩٣٦	٩٢,٢١٤	٣٩,٢٨٦
صافي مخصص الأقساط	١,٢٠٤,٥٩٥	١,٥٨٩,١٧٥	-	-	١,٢٥٥	٧,٠٧	٣,٣١٥	٣,٨٨٢	٢,٩٨٣	٣,٠٤٢	١,١٩٧,٠٤٢	١,٥٨١,٥٤٤
غير المكتتبة												
بترنل:												
رصيد نهاية السنة												
مخصص الأقساط غير المكتتبة	١,٧٠٠,٩٥٦	١,٥٩٥,٢٤٧	-	-	١٩,٧٧٣	١٥,٧٧٩	٤٨,٩٧٥	٦٧,٢٩٨	١٠,٩٧٨	١٦,٢٦٠	١,٢٢١,٢٢٠	١,٢٢١,٢٢٠
بترنل:	١,١١,٧٨١	١,١٧,٩٤٥	-	-	١٩,٧٦٦	١٣,٣٠٤	٤٥,٠٩٣	٦٣,٨٠٢	٧,٩٣٦	١٣,٢٢٨	٣٩,٢٨٦	٦٧,٢٣٦
صافي مخصص الأقساط	١,٥٨٩,١٧٥	١,٤٧٧,٣٠٢	-	-	٧,٠٧	٢,١٧٥	٣,٨٨٢	٣,٨٩٦	٣,٠٤٢	٣,٢٣٢	١,٥٨١,٥٤٤	١,١٩٥,٤٠٥
غير المكتتبة												
صافي الإيرادات المتوقعة	٣,٤١٢,٩١٠	٣,٨٠٨,٣١٨	-	-	٢,٥٥٧	٣,٤٢٩	٩,٠١٤	١٠,٩٦٦	١٢,٧٦٢	١٤,٠٦٩	٣,٣٨٨,٥٧٧	٣,٧٧٤,٣٠٥
من الأقساط المكتتبة												

إن الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد العربي للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة
النسبة المئوية في ٣١ كانون ٢٠٠٦

	المجموع		الطبيعي		فروع أخرى		الحريق والأضرار		البحري والقتل		المركلات	
	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعويضات المدفوعة	٢,٧٥٩,٢٦٦	٣,٢٣٨,٩٤٨	-	-	٨,٥١٨	٥٩١	٢٣,٥٢٢	٥١,٨٢٢	٦,٤٤١	٢,٧١٠,٩٢٤	٣,٣٧٥,٩٢٩	٣,٣٧٥,٩٢٩
بنزل:												
المستردات	٤٠,١٢٠	٥١,٣٥٨	-	-	-	-	١,١٦٨	١,٥٤٦	-	٤٢٥	٣٨,٩٥٢	٤٩,٣٦٨
حصة معيني التأمين المحليين	١٧٢,٩٠٥	٩٨,٠١٩	-	-	-	-	(١٢٦)	١٩٨	-	-	١٧٣,٣١١	٩٧,٨٢١
حصة معيني التأمين الخارجيين	١٣٩,٣٣٤	٣٢٤,٣٢٢	-	-	٧,٨٦٨	-	٢٨,٩٥٣	٤١,٣٢٧	٥,٣٣٢	٥,٧١١	٩٧,١٨١	٢٧٣,٩٨٤
صافي التعويضات المدفوعة	٢,٤٨٦,٧٠٧	٢,٩٩٦,٥٠٩	-	-	٦٥٠	٥٩١	٣,٢٦٧	٨,٤٤١	٧٧٠	٣,٠٥	٢,٩٤٠,٧٦٠	٢,٩٤٠,٧٦٠
بضائف:												
مخصص الإغاءات في نهاية السنة	٣,٧٦٤,٣٦٦	٣,٨٨٦,٥٧٦	-	-	١٧,٢٧٢	٩,١٦٩	٢٥,٥٠١	٩٣,٩٩٠	٢٣,٠٩٥	٢٥,٥٢٧	٣,٧٠٥,٣٧٥	٣,٧٤٤,٣٦٨
ملئة	١٥,٢٠٠	٣١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١٢,٠٠٠	١٧,٢٠٠
غير ملئة	١٥٩,٨٧٢	٢١٥,٧٠٤	-	-	١٠,٩٧	٤٤١	١٨,٢٣٦	٨٩,٢٨٣	٢٣,٢٧٦	١٢٠,١٣٢	٩٢,٢٥٧	٩٢,٢٥٧
بنزل:												
المستردات	١,٣٧٦,٣٨١	١,٣٧٦,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٦,٣٨١	١,٣٧٦,٣٨١
صافي مخصص الإغاءات	٢,٣١٥,٩١٦	٢,٣١٥,٩١٦	-	-	١,٨٦٧	٩,٧٧٨	٧,٨٦٥	٥,٢٠٧	٣,٥١٩	٢,٩٨٠	٢,٣٢٢,٦٦٥	٢,٣٢٢,٦٦٥
في نهاية السنة												
مخصص ادعاءات في بداية السنة	٣,٧٦٤,٣٦٦	٣,٧٦٤,٣٦٦	-	-	١٣,٩٤٩	١٠,٣٩٥	٧٨,٨٥٧	٢٥,٥٠١	١٣,٩٤٣	٢٣,٠٩٥	٣,٧٠٥,٣٧٥	٣,٧٠٥,٣٧٥
ملئة	١٣,٢٠٠	١٥,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
غير ملئة	٣٢٥,٨٥٤	١٥٩,٨٧٢	-	-	١٦٥	٥٢٨	٧٠,٥٠١	١٨,٢٣٦	١٣٣,٠٤١	٢٠,٥٧٦	١٢٢,١٤٧	١٢٠,١٣٢
بنزل:												
المستردات	١,١٨٨,٢٦٩	١,٣٧٤,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٢٦٩	١,٣٧٤,٤٧٨
صافي مخصص الإغاءات	١,٢٦٨,٠٦٨	٢,٠٤٤,٩١٦	-	-	١٤,٧٨٤	١٠,٨٦٧	٩,٣٥٦	٧,٨٦٥	٧,٣٨٩	٣,٥١٩	١,٢٦٦,٣٢٩	٢,٠٢٢,٦٦٥
في بداية السنة												
صافي تكلفة التعويضات	٢,٧٨٣,٥٥٥	٣,٢٢٥,٦١٤	-	-	٤,٣٣١	(٥٤٨)	٢,٣٦٦	٦,٣٨٣	(٣,١٠٠)	(٣١٣)	٢,٧٨٧,٨٨٦	٣,٢٢٥,٦١٤

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد العربي للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة ارباح (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٦

	المجموع		الصافي		فروع اخرى		الحقوق والأصول		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 الإيرادات المتحققة	٣,٤١٢,٩١٠	٣,٨٠٨,٣١٨	-	٥,٨١٩	٢,٤٥٧	٣,٤٢٩	٩,٠١٤	١٠,٩٦٦	١٢,٧٦٢	١٤,٠٦٩	٣,٣٨٨,٥٧٧	٣,٧٧٤,٢٠٥	
من الأقساط المكتتبة	٢,٧٨٣,٤٥٥	٣,٣٣٥,٦١٤	-	٤,٣٣١	(٣,٦٦٧)	(٥٤٨)	٢,٠٣٦	٢,٣٨٣	(٣,١٠٠)	(٣١٣)	٢,٧٨٧,٨٨٦	٣,٢٧٥,٧٦١	ينزل:
بصافي:													
عمولات مقوضة	١٤٧,٤٠٦	١٥٩,٠٩٧	-	٥,٨١٩	٤,٢٠٦	٣,٨٩٥	٣,٠١١	٢٧,٨٧٦	٧٦,٣٣٥	٥٥,٢٤٦	٤٦,٧٥٤	٥٦,١٦١	
رسوم اصدار وثائق التأمين	٨٥,١٣٠	٩٨,٣٣٥	-	٨٧٢	١,٠٤٩	٨٠٩	٣,٢٧٩	٤,٣٤٤	١٠,٤٤١	٢,١٢٥	٧٩,٣٦٤	٩٠,١٨٥	
ايرادات اخرى	٣٠,٣٢٩	٦٧,٣٣٢	-	-	-	-	٥٠٠	٢,٣٠٧	١٧٠	٥٩٢	٢٩,٥٦٩	٦٤,٣٣٣	
مجموع الإيرادات	٩,٠٢,١٣٠	٨٩٧,٥٦٨	-	٨,١٧٩	١١,٠٧٦	٨,٦٨١	٤٠,٨٦٨	٣٩,٤١٠	٩٣,٨٠٨	٨٢,٤٤٥	٧٥٦,٣٧٨	٧٥٨,٨٥٣	
ينزل:													
عمولات متنوعة	٢٣٧,٨٥٢	٢٨٨,٨١٢	-	١,٤٣٧	٢,٠٤٨	٨١٥	٧,٨٧٥	٧,٠٥٩	١١,٧٨٩	١,٠٥٠	٢١٦,١٤٠	٢٦٩,٠٥٦	
اقتطاع فائض خسارة	١٨٩,٣٠٠	٢١١,٥٢٠	-	-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٧٦,٣٠٠	٢٩٨,٥٢٠	
مصاريف ادارية خاصة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
بحسابات الاكتتاب	٤٦٢,٩٦٩	٤٩٦,١٩٣	-	٥,٢٥٦	١,٤٦٣	١,٤٧١	١٠,٥٠٦	١٢,٤٤٦	١٦,٠٧٧	٢١,١٧٠	٤٣٤,٧٧٣	٤٥٦,٢٥٠	
مجموع المصاريف	٨٩٠,١٢١	١,٠٩٧,٥٢٥	-	٦,٦٩٣	٣,٦١١	٢,٣٨٦	٢٦,٣٨١	٢٧,٥٠٥	٣٢,٩٦٦	٣٦,٢٧٥	٨٢٧,١٦٣	١,٠٠٢,٣٢٦	
(خسارة) ربح الاكتتاب	١٢,٠٠٩	(١٩٩,٢١٧)	-	١,٤٨٦	٧,٤٦٥	٦,٢٩٥	١٤,٤٨٧	١١,٩٠٥	٦٠,٨٤٢	٤٥,١٧٠	(٧٠,٧٨٥)	(٢٦٤,٩٧٣)	

(١) معلومات عامة

تأسست شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ أول تشرين الأول ١٩٨٥. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٤٠٠٠٠٠٠ ر. ٤ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٧.

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

فيما يلي معلومات الشركة التابعة التي تم توحيد حساباتها ضمن القوائم المالية المرفقة ونسبة المساهمة الفعلية في رأسمالها:

رأس المال المدفوع دينار	نسبة المساهمة دينار	تاريخ التأسيس دينار
٣٠,٠٠٠	٪١٠٠	١٧ تموز ٢٠٠٦

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 وإقرارها 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 الأخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٥-٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها -

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

٦-٢ توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين -

يتم تحميل فروع التأمين بنسبة ٨٠٪ من المصاريف الإدارية والعمومية ويتم توزيع هذه النسبة على فروع التأمين المختلفة بنسبة إجمالي صافي أقساط التأمين لكل فرع الى إجمالي الأقساط بعد تنزيل حصة الشركات المحلية منها.

٧-٢ موجودات مالية للمناجزة -

تقيد الموجودات المالية للمناجزة 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.

٨-٢ 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.

٩-٢ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق -

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

١٠-٢ 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 الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات.

١١-٢ 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:

- مقارنة 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.

١٢-٢ 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 اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى 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 التذني في قائمة الدخل.

١٣-٢ 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.

١٤-٢ ضريبة الدخل -

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

١٥-٢ تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية -

تقوم الشركة بالاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية حسب تاريخ الالتزام.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٢٩٢	٢٤٠٢٤	نقد في الصندوق
٤٩٦٩٨	١٢٢٤٩٢	أرصدة لدى البنوك
<u>٥٢٩٩٠</u>	<u>١٤٦٥١٦</u>	المجموع

(٤) ذمم مدينة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٦٧,٩٨٦	٤٤٦,٣٥٩	حملة البوالص
٣٠,٦٥٠	٢٥,٢٨١	الوكلاء
١٠,٥٢٤	٦,٩٧٦	الوسطاء
٧٤٦	٢,٨٤٨	الموظفين
-	٨,٧٥٣	أخرى
٤٠٩,٩٠٦	٤٩٠,٢١٧	مجموع الذمم المدينة
(١٤٤,٩٩٠)	(١٥٥,٧٠٧)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٢٦٤,٩١٦	٣٣٤,٥١٠	صافي الذمم المدينة

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦٤١,٧٩٠	٤٦٣,٦٤٣	شركات التأمين المحلية
١١٢,٢٦٧	٧٢,٤٤٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٧٥٤,٠٥٧	٥٣٦,٠٩١	مجموع ذمم شركات التأمين المدينة
-	(٣٥,٤٤٩)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٧٥٤,٠٥٧	٥٠٠,٦٤٢	صافي ذمم شركات التأمين المدينة

(٦) شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٧٠,٦٨١	١٩٩,٧٣٧	شيكات برسم التحصيل
١٦,٦٠٩	١٥,٥٣١	أوراق القبض
١٨٧,٢٩٠	٢١٥,٢٦٨	مجموع شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
(١٤,٣٢٠)	(١٤,٣٢٠)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
١٧٢,٩٧٠	٢٠٠,٩٤٨	صافي شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

(٧) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند ودائع تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٢٥ر٢٪ - ٤٥ر٪ لدى البنوك التالية:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار	دينار	دينار	دينار
٦١١ر٣٥٦	-	-	-
٥١ر٢٨	-	-	-
٢٢١ر٤٧١	٧٨٦٧	-	٧٨٦٧
٩٠٠ر٠٠٧	٣٢ر٤٦٣	-	٣٢ر٤٦٣
١٨ر٠٢١	-	-	-
٢٦٠ر٨٤٢	٢٣٣ر٧٩٦	-	٢٣٣ر٧٩٦
٣٨ر٧٣٤	٤٩ر٩٠٤	-	٤٩ر٩٠٤
٣٣٨	-	-	-
٢١٥ر٨٥٤	٤٢ر٦٠٣	-	٤٢ر٦٠٣
-	١٢٧ر٦١٤	-	١٢٧ر٦١٤
١ر٠٠٤	١ر٠١	-	١ر٠١
٧٣٢ر٢٥٢	١٦ر٤٤٤	-	١٦ر٤٤٤
٣٠٠٥ر٠٠٧	٥١١ر٧٩٢		
			المجموع

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

(٨) موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٤٣٢١ر٦٨١	٣٤٣٧ر٥٣٣
	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٤٣٢١ر٦٨١	٣٤٣٧ر٥٣٣
	المجموع

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٩٤ر٧١٢	٩٤ر٧١٢
٧٣ر٩٧٨	٦٧ر٤٥٦
	داخل الأردن -
	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
	وحدات في صناديق استثمارية
٧٠ر٧٩٢	٩١ر٢٥٥
١٠٦ر٥٠٠	-
٣٤٥ر٩٨٢	٢٥٣ر٤٢٣
	خارج الأردن -
	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
	محفظة استثمارية في السندات / البنك العربي سويسرا
	المجموع

(١٠) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦٦٠,٠٠٠	٦٠٥,٠٠٠	داخل الأردن - سندات مدرجة في بورصة عمان
٦٦٠,٠٠٠	٦٠٥,٠٠٠	المجموع

(١١) موجودات أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٩,٠٥٧	١٣,٠٨٤	إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٢,٨٦٠	١٣,٨٤٦	مصرفات مدفوعة مقدما
١١,٧٠١	١٣,٢٠١	أخرى
٤٣,٦١٨	٤٠,١٣١	المجموع

(١٢) موجودات ثابتة

٢٠٠٥			٢٠٠٦			
الصافي	المتراكم	الاستهلاك	الصافي	المتراكم	الاستهلاك	
٨٨٩,٦٦٧	-	٨٨٩,٦٦٧	٢,٠٧٥,٥٩٣	-	٢,٠٧٥,٥٩٣	أراضي
١٩,٦١٤	٣٨,٧١١	٥٨,٣٢٥	١٣٥,٣٢٤	٥٧,١٣٠	١٩٢,٤٥٤	أجهزة وبرامج حاسوب
٥٣,١٣٠	٦,٨٧٠	٦٠,٠٠٠	٤٤,١٣٠	١٥,٨٧٠	٦٠,٠٠٠	مركبات
٦,٥٩٨	٣٨,٥٢٤	٤٥,١٢٢	١٤,٦٥٠	٤٠,٧٠٨	٥٥,٣٥٨	الأثاث والتجهيزات الداخلية
٩٦٩,٠٠٩	٨٤,١٠٥	١,٠٥٣,١١٤	٢,٢٦٩,٦٩٧	١١٣,٧٠٨	٢,٣٨٣,٤٠٥	المجموع

(١٣) ذمم دائنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٩,٠٠٩	٢٢,٥٦٠	الوكلاء
١,٣١٥	٨٦٨	الوسطاء
٨٣,٧٧٨	١٤٧,٠٤٧	أخرى
١٠٤,١٠٢	١٧٠,٤٧٥	المجموع

(١٤) ذمم شركات تأمين دائنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٦٦,٢٧١	٢٨٧,١٩٣
٩,٢٤٦	٤٧,١٣٤
١٧٥,٥١٧	٣٣٥,٠٢٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

(١٥) مخصصات مختلفة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٦٩,٢٣٩	٩٧,١٦٧
٢٢,٦٩٦	٢١,٢٣٦
١٦,٤٦١	-
١١,٧٨٠	-
٢٢٠,١٧٦	١١٨,٤٠٣

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

المجموع

* مخصص ضريبة الدخل:

- الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٠٣,٢٩٧	١٦٩,٢٣٩
(٢٣,٢٩٧)	(٨٦,٣٢)
(٧٠,٧٦١)	(٦٣,٤٤٠)
١٦٠,٠٠٠	-
١٦٩,٢٣٩	٩٧,١٦٧

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

الرصيد في نهاية السنة

لم يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن عام ٢٠٠٦ وذلك بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

(١٦) مطلوبات أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٦٦٣١	١٠.٠٥٠
٥١٣٠٣	١٥٧.٠٢٧
٥٠.٠٠٠	-
٦٤.٠٠٩	٧٧.١٦٧
٣٣.٢١٨	٤٤.٧١٨
<u>٢٠٥.١٦١</u>	<u>٢٨٨.٩٦٢</u>

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

المجموع

(١٧) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
أسهم	أسهم
-	٢.٦٢٣
٢.٦٢٣	(٦.٥٢٢)
<u>٢.٦٢٣</u>	<u>(٣.٨٩٩)</u>

الرصيد في بداية السنة
صافي (خسائر) أرباح غير متحققة

الرصيد في نهاية السنة

(١٨) (خسائر متراكمة) أرباح مدورة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٢٠.٢٢٧١٥	١٠.٨٧١٤٥
١٤.١٣٦٤٨	(١.٨٠٠١٢٩)
(٢٠٠.٠٠٠)	(٨٠٠.٠٠٠)
(١٦٤.٦٠٩)	-
(١٦٤.٦٠٩)	-
(١.٠٠٠.٠٠٠)	-
<u>١٠.٨٧١٤٥</u>	<u>(١.٥١٢.٩٨٤)</u>

الرصيد في بداية السنة
(خسارة) ربح السنة
أرباح موزعة
المحول إلى الاحتياطي الاجباري
المحول إلى الاحتياطي الاختياري
ما تم استخدامه في زيادة رأس المال

الرصيد في نهاية السنة

(١٩) فوائد دائنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٠٣.٦٩١	٥٢.٧٤٩
٤٠.٤١١	٤٠.٩٤٦
<u>١٤٤.١٠٢</u>	<u>٩٣.٦٩٥</u>

فوائد بنكية
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع

(٢٠) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٤٦٣٢٣	٥٨٣٧٧
٧٣١٣٣٦	٥٩٢٥٥
٨٣١٦٠٧	(١٣٠١٦٥٠)
١٦٠٩٢٦٦	(١٣٨١٣٢٥)

عوائد التوزيعات
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة

المجموع

(٢١) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٣٠٧٥٩١	٢٩٨١٧٦
٢٥٥٥٠	٢٦٢٠٨
٣٠٧٩٦	٢٦٢٤١
٢٧٦٩	٢٩٥٣
١٨٠٠٠	٢٦٥٥٠
٨٤٠٦١	٦٧١٥٣
٧٨١٣	٩٤٦٣
١٧٧١٢	٢٠٥٣٤
١٠٢٠١	٢١٠٧٥
٢٦٠٨	١٠٠١
٤١٢١	٤٨٤٠
٢١٠٣٥	٢٢٠٧٦
٣٩٤٢	٤٨٦٥
٧٨١٩	١٠٠٤٠
٨٥٠٠	٨٥٠٠
٢٤٣٧	٣٢٣٦
١٧١٥	٢١٦٠
-	٢٠٠
٢١٦٢	٢١٠٢٠
٩٤٨٣	١٣٢٣٠
١٠٨٣٠	٣٢٠٥٥
٥٧٩١٤٥	٦٢٢٢٧٦
(٤٦٢٩٦٩)	(٤٩٦٦٩٣)
١١٦١٧٦	١٢٥٥٨٣

رواتب ومكافآت الموظفين
مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
مصاريف التأمين الصحي للموظفين
مصاريف التأمين على الحياة للموظفين
بذل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
رسوم، رخص وإشتراكات
بريد، هاتف وتلكس
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
مصاريف وعمولات بنكية
كهرباء، مياه وتدفئة
أتعاب مهنية ورسوم قضائية
مصاريف وتأمين السيارات
مصاريف السفر للخارج
إيجارات
ضيافة
تبرعات
مصاريف عطاءات
مصاريف صيانة وتأمين المكاتب
صيانة
أخرى

المجموع

ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتاب

المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة

(٢٢) رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٢٣٨٦	-	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٦٤٦١	-	رسوم الجامعات الأردنية
١٦٤٦١	-	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
٥٠.٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٥٣٠.٨	-	المجموع

(٢٣) حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٤١٣٦٤٨	(١٧٩٩٠٢٩)	(خسارة) ربح السنة
٣٤٢١٨٨٢	٤٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.٤١٣	(٠.٤٥٠)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

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

(٢٤) إدارة المخاطر

أ - مخاطر اسعار الفوائد

إن معظم الأدوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك والاستثمارات في الاسناد فان اثر مخاطر اسعار الفوائد غير جوهري على الميزانية العامة المرفقة.

ب - مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة .

ج - مخاطر تقلبات العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي . إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار) .

(٢٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٣٨١٨ دينار مقابل ١٨٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ على التوالي.

(٢٦) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

دينار	دينار
٢٠٠٥	٢٠٠٦
٥٢٩٩٠	١٤٦٥١٦
٣٠٠٥٠٠٧	٥١١٧٩٢
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
٢٨٣٢٩٩٧	٤٣٣٣٠٨

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

صافي النقد وما في حكمه