

✓

المرجع: م م / ١٥٩ / ٢٠٠٧
التاريخ: ٢٠٠٧/٠٧/٣٠

SEMI ANNUAL - GARI - 30/7/2007

حضرة السادة /
هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: البيانات المالية المرحلية
للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية والصادرة عن مدقق حساباتنا السادة المحاسبون المتحدون (إرنست ويونغ)
للمرحلة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

مؤكدين لكم حسن تعاوننا معكم.

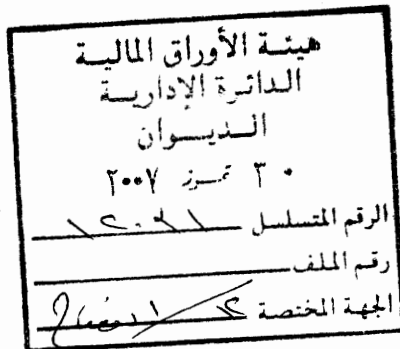
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،



يعقوب سمير يعقوب صوالحه

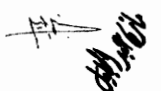
المدير العام

شركة التأمين العامة العربية م.ع.م.



السيد
السيد
١/٣٠

(2)



شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
إلى مجلس إدارة شركة التأمين العامة العربية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في إيضاح (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

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 إجراءات تحليلية وإجراءات 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في إيضاح (٢).

أرست و يونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠٠٧

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
(مدققة)			
٧٥٣١١٧	٥٠٦٦٧٧	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٩١٥٧١٩	٣٤١٩٧٨٦	٤	نم مدينة، بالصافي
١٤٩٤٩٠	٤٨٠٥٩٢	٥	نم شركات تأمين مدينة
٥٧٢٠٧٣	١٦٣٦٤٩		شيكات برسم التحصيل
			الاستثمارات -
٣٢٩٧٦٦٨	٣٤٣٩٣٩٣	٧	ودائع لدى البنوك
٥٥٨٥٨٤٢	٦١٧٢٠٣٦	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤٩٨٥	٣١٦٩٤	٩	قروض
٧٠٧٢٩٣	٧٠٧٢٩٣	١٠	استثمارات عقارية
٩٦٢٥٧٨٨	١٠٣٥٠٤١٦		مجموع الاستثمارات
٤٩٧٣٦	٣٣٤٠٢	٦	موجودات أخرى
٢١٩٠٩٤	٢٥٠٨٦١	١١	الموجودات الثابتة
١٣٢٨٥٠١٧	١٥٢٠٥٣٨٣		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	
المطلوبات وحقوق الملكية			
٤٦٤,٤٢٤	٣٩٩,٩٩٤	١٢	نعم دائنة
٧٩٤,٧٢٨	١,٠٢٨,٠٦	١٣	نعم شركات تأمين دائنة
٢٤٠,٠٥٧	١٦٤,٨٦٠	١٤	مخصصات مختلفة
٦٦٦,٥٨٣	٨١٦,٠٠٩	١٥	مطلوبات أخرى
المخصصات الفنية -			
١,٢٩٥,٦٩٦	١,٤٥٤,٣٧٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٩٤٨,٨٣٤	٢,٠٢٠,١٨٤		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٥٩٦,٨٥١	٥٩٦,٨٥١		صافي المخصص الحسابي
١٦٨,٥٦٧	١٨٨,٥٤٣		مخصص الاخطار الكارثية
٤,٠٠٩,٩٤٨	٤,٢٥٩,٩٥٧		مجموع المخصصات الفنية
٦,١٧٥,٧٤٠	٦,٧٤٣,٦٢٦		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
		١	راس المال المصرح به ٨,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
٥٦٤,٥٤٧	٥٦٤,٥٤٧		احتياطي اجباري
٥١,٨٨٧	٥١,٨٨٧		احتياطي اختياري
٢,١٩٢,٨٤٣	٢,٨٦٢,٥٠١	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣٠٠,٠٠٠	٩٨٢,٨٢٢	١٨	أرباح مدورة
٧,١٠٩,٢٧٧	٨,٤٦١,٧٥٧		مجموع حقوق الملكية
١٣,٢٨٥,٠١٧	١٥,٢٠٥,٣٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات
٢٩٣,٦٨٩	٣٧٠,٨٨٣	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
١٢٢,٠٧٢	٢٥٣,٢٨٨	ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
٤١٥,٧٦١	٦٢٤,١٧١	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
يضاف:		
٤٥,٢٨٢	٨٠,٨٩٣	١٩ فوائد دائنة
٢٢٨,٠٥٧	١٦٥,٠٢٨	٢٠ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢١,٣٠٤	١٢,٧٣٠	إيرادات أخرى
٧١٠,٤٠٤	٨٨٢,٨٢٢	إجمالي الإيرادات
ينزل:		
٩,٠٨٢	-	٢١ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٠١,٣٢٢	٨٨٢,٨٢٢	ربح الفترة قبل الضريبة
ينزل:		
-	٢٠٠,٠٠٠	١٤ ضريبة الدخل
٧٠١,٣٢٢	٦٨٢,٨٢٢	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٧٥	٠/١٧١	٢٣ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطات		التغير المتركم في القيمة العادلة	أرباح مُدورة	المجموع
	علاوة اصدار	اجباري			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٠٧ -					
الرصيد في بداية الفترة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٥٤٧	٥١,٨٨٧	٢,١٩٢,٨٤٣	٧,١٠٩,٢٧٧
ربح الفترة	-	-	-	٦٨٢,٨٢٢	٦٨٢,٨٢٢
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	٦٦٩,٦٥٨
الرصيد في نهاية الفترة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٥٤٧	٥١,٨٨٧	٢,٨٧٥,٦٦٥	٧,٥٣٢,١٠٠
٣٠ حزيران ٢٠٠٦ -					
الرصيد في بداية الفترة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٢١,٨١٩	٤,٣٢٢,٨٢٨
ربح الفترة	-	-	-	٧٠١,٣٢٢	٧٠١,٣٢٢
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	(١٧٠,١٤٩٩)
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٧٩٢,٩٨١	٤,٠٩٣,٩٨١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
٧٠١٣٢٢	٨٨٢٨٢٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات لبنود غير نقدية:
١٩٣٧٧	١٩٥٠٤	استهلاكات موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
(١٨٩٣٤٧)	٢٥٠٠٩	المخصصات الفنية
(٧٦٥٨٥)	(١٧٩٠٤)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٩٩٩)	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
(١٧٤٦٤٢)	(١٣٦٩٣٦)	توزيعات أرباح مقبوضة
-	٧٥٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٧٠١٢٦	١٠٠٧٢٤٩٥	
التغير في الموجودات والمطلوبات -		
(٤٧٣٥٣٨)	(١٥٧٩٠٦٧)	ذمم مدينة
٩٣٧٨٠	(٣٣١١٠٢)	ذمم شركات تأمين مدينة
(١٦٠٥٥٥)	٤٠٨٤٢٤	شيكات برسم التحصيل
(١٢٢٧)	١٦٣٣٤	موجودات أخرى
٧٨١٦٣	(٦٤٤٣٠)	ذمم دائنة
٣٧٦٨١٦	٣٠٨٠٧٨	ذمم شركات تأمين دائنة
٥٧٢٤١	١٥٨٤٢٦	مطلوبات أخرى
٢٤٠٨٠٦	(١٠٨٤٢)	
(٢٦٢٧١)	(١٤٨٨٣)	رسوم مدفوعة
(١١٠٠٠)	(٩٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٣١٦٣١)	(٢٦٠٣١٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨٠٩٦)	(٢٩٥٠٣٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
٣٠٥٠٢٥	١٠١٣٦٨	صافي بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣١٧٠	٣٢٩١	النقص في القروض المدينة
-	(٢٤٣٧٥٠)	الزيادة في ودائع مقيدة السحب
(٦٧٨٢٣)	(٥١٢٧١)	صافي شراء موجودات ثابتة
١٧٤٦٤٢	١٣٦٩٣٦	توزيعات أرباح مقبوضة
٤١٥٠١٤	(٥٣٤٢٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
٣٨٦٩١٨	(٣٤٨٤٦٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٩٥٣٢٨٠	٣٩٦٩٥٣٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٣٤٠١٩٨	٣٦٢١٠٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار

الأقساط المكتتبة -

الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الاختياري الوارد

٣٢٩,٥٩٣	٣٥٨,٧٥١
٨٩,٠٢	٧٥

إجمالي الأقساط

ينزل:

أقساط إعادة التأمين الخارجية

٣٣٨,٤٩٥	٣٥٨,٨٢٦
١٣٧,٨٠٢	٧٢,٠١٦

صافي الأقساط

٢٠٠,٦٩٣	٢٨٦,٨١٠
---------	---------

يضاف:

رصيد بداية الفترة

المخصص الحسابي

ينزل: حصة معيدي التأمين

٦٢٩,٣٦٥	٦٨١,٥٩٨
-	٨٤,٧٤٧

صافي المخصص الحسابي

٦٢٩,٣٦٥	٥٩٦,٨٥١
---------	---------

ينزل:

رصيد نهاية الفترة

المخصص الحسابي

ينزل: حصة معيدي التأمين

٦٢٩,٣٦٥	٦٨١,٥٩٨
-	٨٤,٧٤٧

صافي المخصص الحسابي

٦٢٩,٣٦٥	٥٩٦,٨٥١
---------	---------

صافي الإيرادات المتحققة

من الأقساط المكتتبة

٢٠٠,٦٩٣	٢٨٦,٨١٠
---------	---------

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار

١١٣ر٩٠٥	٣٤ر٥٥٩
٣٤ر٥٧٢	١٤ر٢٧٩
٩٠ر٧٥٥	٣٠ر٢٢٥
٥٧ر٧٢٢	١٨ر٦١٣

التعويضات المدفوعة
استحقاق وتصفیات بوالص
ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
صافي التعويضات المدفوعة

٨٣ر٢٧٢	١٧ر٩٥٧
١ر٧٩٦	٧١٦
٦٥ر٣١٥	١٠ر٨٠٠
١٩ر٧٥٣	٧ر٨٧٣

يضاف:
مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص
الادعاءات في نهاية الفترة

٤٩ر٠٥١	٢٥ر٦٨٣
١ر٤٩٤	٩١٥
٣٤ر١١٥	١٦ر٥٣٧
١٦ر٤٣٠	١٠ر٠٦١
٦١ر٠٤٥	١٦ر٤٢٥

ينزل:
مخصص الادعاءات في بداية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص
الادعاءات في بداية الفترة
صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٠٠٦٩٣	٢٨٦٨١٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٦١٠٤٥	١٦٤٢٥	ينزل: صافي تكلفة التعويضات
(٣٨٨٢)	٩٤٥	يضاف:
٢٤٠٣	٣٣٠٦	عمولات مقبوضة
٢٨١٥٦	٣٠٢٣٥	رسوم اصدار وثائق التأمين
(٩)	-	إيرادات الفوائد والاستثمار العائدة
		لحسابات الاكتتاب (ايضاح ١٩ و ٢٠)
		إيرادات اخرى
٢٦٦٦٨	٣٤٤٨٦	مجموع الإيرادات
٢٢١١	٣٦٢	ينزل:
٤٢٠٣٣	٥١٢٢١	عمولات مدفوعة
٤٤٢٤٤	٥١٥٨٣	مصاريف إدارية خاصة
		بحسابات الاكتتاب
١٢٢٠٧٢	٢٥٣٢٨٨	مجموع المصروفات
		ربح الاكتتاب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

مبادرة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات الاختليب لأعمال التأمينات العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير موقعة)

[illegible]

٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة تكلفة التويضات لأعمال التأمينات العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	المجموع		الطريق		المساهمة		الحريق والأضرار		البحري والتقل		المرحبات	
	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
التعويضات المدفوعة	٢٠٩٧٦٣٢٢	٢٨٧٢٦٧٦	٧٤٤٣٣٦	٧٧٤٢٥٨	٢٤٦٦٩	٥٤٧٤٨	٨٥٠٧٨	٨٥٠٩٥	٨٨٤٤٠	١٨٥٩١٦	١٧٥٣٧٥٩	١٠٨١٥٩
بازل:												
المستندات	٤٦٥٩٩٦	٤٨٨٥٨٧	١١١٩٠٣	٧٩٦٢٠	٧٢٥	-	٢١٢٢٠	٣١٩٦٤	١٧٧١	١٤٣	٣٣٠٨٧٧	٣٧١٨٦٠
حصة معيدي التأمين المحليين	٣٧٠١٧	٥٦٣٤٥١	١٩٨٦٩	٣٧٣١٢	٣٤٨٧	٦٣٠٥	١٣٦١١	٥٠٦٤٦٥	-	١٣٣٦٩	-	-
حصة معيدي التأمين الخارجيين	٤٨٥٨٨٦	١٠٢٨٦٧٩	٣٦٠١٦٨	٥٢٧٢٢١	٧٣٦٢	٣٨٧٨٤	٤٣٧٨٥	٣١٤٢٤٠	٧٤٥٧١	١٣٨٤٣٤	-	-
صافي التويضات المدفوعة	١٠٨٧٢٢٣	٧٩٢٩٥٩	٢٥٢٣٩٦	١٢٠١٠٥	١٢٩٩٥	٩٦٥٩	٦٣٦٢	(٢٠٧٤)	١٢٠٩٨	٣٣٩٧٠	٨٢٤٨٨٢	٦٣١٢٩٩
مخصص الإغارات آخر الفترة	٤٣٦٩٥١	٤٩٧٦٧١٦	٩٨٤٢٧	١٤٦٥٩١	١٠٩٤٣٥٣	١٤٤٨٢٥٩	١٣٧٥٤٥٠	١٣١٨٥٥٠	٣٢١٤١٥	٥٨٧٩٤٠	١٤٨٠٠٦	١٤٧٥٠٧٦
مباينة	١٧٥٣٤٩	١٨٢٩٣٧	٣١٣٩	٤٧٦٥	١٥٣٠١	٢٩٠٣٧	٦٨٧٧	٦٥٩٤	٣٢١٤	٥٨٧٩	١٤٦٨١٨	١٣٦٦١٢
بازل: حصة معيدي التأمين	٢٦٦١٦	٣١٤٧٣٤١	٦٧٠٤٢	٩٨٩٢٩	٩٤١٣٤٣	١١٥٧٩٠	١٢٠٦١٧٨	١٢٥٢٩٠٧	٢٨٩٢٧٤	٥٢٩١٤٦	١١٩٢٣	١٠٨٤٥٩
صافي مخصص الإغارات آخر الفترة	١٩٧٨٨٤٠	٢٠١٢٣١٢	٣٤٥٢٤	٥٢٤١٧	١٦٨٣١١	٣١٩٤٠٦	٧٥٦٤٩	٧٢٥٣٧	٣٥٣٥٥	١٤٦١٧٣	١٦١٥٠٠١	١٥٠٣٢٧٩
مخصص الإغارات أول الفترة	٤٨٣٢٠	٥١٧٠٥٥١	١٠٠٢٥	٨٧٩٢٥	٩٢١٢٠٣	١١٥٩٥٩٣	١٨١٧٤٠٠	٢٠٥٢٨٨	٣٧٩٣٨٠	٣٤٦١٧٨	١٢٢١٢٢٢	١٥٢٤١٥٧
مباينة	١٨٢٢٠	١٧٦٢٥١	٣٠٥٧	٣٥١٧	٩٢٨٨	٢١٥٩٣	٩٠٨٧	١٠٢٦٠	٣٢٩٤	٣٢٩٣	١٥٧٨٠٤	١٣٧٤١٨
بازل: حصة معيدي التأمين	٣٠٠٩٠٤٠	٣٤٠٨٠٣١	٦٩٥٦٠	٥٢٧٦١	٨٧٨٣٣٤	٩٤٣٦١٣	١٧٧٢٥٣٠	١٩٤٩٤٨٤	٣٤١٤٤٢	٣١١١٥٠	٤٣١٨٤	١٥٠٤٧٣
صافي مخصص الإغارات أول الفترة	٢١٣٢٠	١٩٣٨٧٧١	٣٣٢٢٢	٢٨٦٩١	١٠٢١٦٧	٢٣٧٥٢٣	٩٩٩٥٧	١١٢٨٦٤	٤١٣٢٢	٣٨٠٩١	١٧٣٥٨٤٢	١٠٦٠٢٠٢
صافي تكلفة التويضات	١٠٢٤٢٥٣	٨٦٦٥٠٠	٢٥٣٢٩٨	١٣٢٨٣١	٧٩١٣٩	٩١٥٤٢	(١٧٩٤٦)	(٤٢٤٠١)	٥٧٢١	٦٠٥٥٢	٧٠٤٠٤١	٦٢٢٩٧٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
قائمة أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	المجموع		الطبيعي		العامة		الحريق والأضرار		البحري والقل		المركبات	
	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
صافي الإيرادات المتحققة	١٢١,٤٣٦	١٥٠,٣٧٠	١٨٩,٥٨٥	٢٩٦,١٨٨	٣٢,٥٥٦	٦٠,٨٢٤	٣٤,٥٣٩	٢٠,٠٧٧	٨١,٩٤٩	٤٣,١٠٠	١,٠٩٧,٥٠٢	١,٠٨٣,٧٧١
من الأقساط المكتتبة	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١
يتركب:												
صافي تكلفة التعميمات	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦	١,٢٢٢,٩٧٦
يضاف:												
عوامل مقبوضة	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥	٧,٥٣٥
رسوم إصدار وثائق التأمين	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣	٤٧,٧٨٣
لإيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الإيرادات	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨	٥٥,٣١٨
يتركب:												
عوامل مدفوعة	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣
أقساط فائض خسارة	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣
مصاريف إدارية خاصة	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠
جسميات الإكتتاب	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣
التغير في مخصص	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠
الأخطار الكارثية	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠
مصاريف أخرى	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠
مجموع المصروفات	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣	١١٩,١٠٣
ربح (خسارة) الإكتتاب	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢	٢١١,٤٣٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة التأمين العامة المساهمة المحدودة كشركة مساهمة عامة خلال عام ١٩٧٥ ويبلغ رأسمالها ٢٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٧ على توصية مجلس الادارة بزيادة رأسمال الشركة ليصبح ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم عن طريق رسملة مليوني سهم من علاوة الاصدار والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة وتوزيعها اسهما مجانية على المساهمين، واربعة ملايين سهم عن طريق اكتتاب خاص للمساهمين وبقيمة اسمية دينار للسهم.

تمارس الشركة كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين على الحياة والصحي.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقا لتعليمات هيئة التأمين رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ والتشريعات النافذة ذات العلاقة، وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة.

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

ان نتائج الاعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ أرقام حسابات الشركة التابعة شركة الواحه الأردنية المركزية للتسويق التجاري ذات المسؤولية المحدودة والمملوك من حصتها ٩٩ر٩٪ من قبل الشركة (تم بيع الاستثمار في الشركة التابعة خلال عام ٢٠٠٦). يتم تجهيز القوائم المالية للشركة الأم والشركة التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٢٣٢٢	٧٢٣٩
٧٥٠.٧٩٥	٤٩٩.٤٣٨
<u>٧٥٣.١١٧</u>	<u>٥٠٦.٦٧٧</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٤) ندم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
١٧٠٠.٣٤٠	٣١٤٠.٢٤٦
٥٢٠.٣٠٢	٦٦٢.٦٥٧
٢٢.٢٠٥	٢٣.٤٩٦
٢١.١٥٧	١٥.٧٢٦
<u>١.٧١٥</u>	<u>٢.٦٦١</u>
٢٢٦٥.٧١٩	٣٨٤٤.٧٨٦
<u>٣٥٠.٠٠٠</u>	<u>٤٢٥.٠٠٠</u>
<u>١.٩١٥.٧١٩</u>	<u>٣.٤١٩.٧٨٦</u>

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
أخرى

مجموع الندم المدينة
ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي الندم المدينة

(٥) ندم شركات تأمين مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
١٣١.٥٢٥	٢٢٦.١٣٦
<u>٢٧.٩٦٥</u>	<u>٢٦٤.٤٥٦</u>
١٥٩.٤٩٠	٤٩٠.٥٩٢
<u>١٠.٠٠٠</u>	<u>١٠.٠٠٠</u>
<u>١٤٩.٤٩٠</u>	<u>٤٨٠.٥٩٢</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ندم شركات التأمين المدينة
ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي ندم شركات التأمين المدينة

(٦) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار (مدققة)	دينار	
٢٧.٠٢٨	١٢.٦٩٢	مصرفات مدفوعة مقدما
١٤.٧٣٢	١٢.٧٣٤	تأمينات مستردة
٧.٩٧٦	٧.٩٧٦	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
<u>٤٩.٧٣٦</u>	<u>٣٣.٤٠٢</u>	المجموع

(٧) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند ودائع لدى البنوك تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٥٠٪ - ٧٠٪ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣.٥٧٢.٢٥٨	٢٥.٢١٨.٨٢٢	٦٢٥.٠٠٠	٣٥٠.٠٠٠	١.٥٤٦.٨٢٢	البنك الأهلي
٧٤٨.٢٩٨	٧٧٠.٥٦٨	-	-	٧٧٠.٥٦٨	البنك العربي
١٤٣.٣٦٢	١٤٧.٠٠٣	-	-	١٤٧.٠٠٣	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
١٦.٢٥٠	-	-	-	-	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١٦.٢٥٠	-	-	-	-	بنك الانماء الصناعي
١٦.٢٥٠	-	-	-	-	بنك تنمية المدن والقرى
<u>٣.٢٩٧.٦٦٨</u>	<u>٣.٤٣٩.٣٩٣</u>	<u>٦٢٥.٠٠٠</u>	<u>٣٥٠.٠٠٠</u>	<u>٢.٤٦٤.٣٩٣</u>	المجموع

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٣.٢٥٠.٠٠٠ دينار لدى البنك الأهلي الأردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٨١.٢٥٠ دينار لدى البنك الاهلي وبنك الانماء الصناعي وبنك تنمية المدن والقرى وبنك الاسكان للتجارة والتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار (مدققة)	دينار	
٥٢٣٠٢٩٣	٥٧٩١٥٩٠	داخل الأردن -
١٢٣٠٠	٣٧٣٠٠	أسهم مدرجة
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	أسهم غير مدرجة
		سندات مدرجة
٥٤٤٢٥٩٣	٦٠٢٨٨٩٠	
١٤٣٢٤٩	١٤٣١٤٦	خارج الأردن -
		أسهم مدرجة
٥٥٨٥٨٤٢	٦١٧٢٠٣٦	المجموع

بلغت الموجودات المالية المتوفرة للبيع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٩٤٢٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٩) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار (مدققة)	دينار	
٣٤٩٨٥	٣١٦٩٤	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن القيمة التصفوية للوثيقة

(١٠) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار (مدققة)	دينار	
٧٠٧٢٩٣	٧٠٧٢٩٣	داخل الأردن -
		أراضي
٧٠٧٢٩٣	٧٠٧٢٩٣	المجموع

(١١) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ حزيران ٢٠٠٧			
(مدققة)						
صافي	الاستهلاك		صافي	الاستهلاك		
الموجودات	المتراكم	الكلفة	الموجودات	المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠.٤١	٤٠.٩٧٥	٤٩.٠١٦	٧٤٥١	٤١٧٧٠	٤٩٢٢١	أجهزة ومعدات مكتبية
٧٠.١٧٧	١٣٣.٢١٩	٢٠٣.٣٩٦	٧٦.٩٢٧	١٤٠.٦٣٠	٢١٧.٥٥٧	أجهزة وبرامج حاسوب
١٠٩.٣٥٠	١٩.٤٠٥	١٢٨.٧٥٥	١٣٤.٤٢٠	١٥.٣٣٥	١٤٩.٧٥٥	مركبات
٣١.٥٢٦	١١٨.٠٥٣	١٤٩.٥٧٩	٣٢.٠٦٣	١١٩.٤٢٣	١٥١.٤٨٦	الأثاث والتجهيزات الداخلية
٢١٩.٠٩٤	٣١١.٦٥٢	٥٣٠.٧٤٦	٢٥٠.٨٦١	٣١٧.١٥٨	٥٦٨.٠١٩	المجموع

(١٢) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
(مدققة)		
٣٦.٢٦١	٣٥.٨٩٩	الوكلاء
٢٢.٢٩٩	٦.٤٣٦	الوسطاء
٢٣٧.٧٠٧	٢٢٤.٢٢٥	عملاء
٧٠.٦٩٦	٥٠.٩٠٤	مستشفيات
٣٩.٢٨٧	٢٦.٥١٧	صيدليات
٤٨.٠٤١	٤٨.٠٧٢	أطباء
١٠.١٣٣	٧.٩٤١	أخرى
٤٦٤.٤٢٤	٣٩٩.٩٩٤	المجموع

(١٣) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
(مدققة)		
١٩٦.٧٧٨	٢٣١.٦٢٤	شركات التأمين المحلية
٥٩٧.٩٥٠	٨٧١.١٨٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
٧٩٤.٧٢٨	١.٠٢.٨٠٦	المجموع

(١٤) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٢١١,١٨٢	١٥٠,٨٦٨
١٩,٤٠٣	١٣,٩٩٢
٦,٤٥٥	-
٣,٠١٧	-
<u>٢٤٠,٠٥٧</u>	<u>١٦٤,٨٦٠</u>

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

المجموع

مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٣٠٦,٩٠٠	٢١١,١٨٢
(٢٩٥,٧١٨)	(٢٦٠,٣١٤)
١٢٠,٠٠٠	١٥٧,٦٧٠
٨٠,٠٠٠	٤٢,٣٣٠
<u>٢١١,١٨٢</u>	<u>١٥٠,٨٦٨</u>

الحركة على مخصص ضريبة الدخل -
رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
رصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٧ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٦ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٥) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
١٥٧٦٣	٥٥٧٠
٩٠٠٠	-
٥٤٨٨٠٦	٦٧٧٤٦٥
٤٣٩٩٨	٨٥٠٩٣
٩٥٩٠	٩٤٣١
٣٠١٣	٣٠١٣
٥٤٣٨	٤٤٦٢
٣٠٩٧٥	٣٠٩٧٥
<u>٦٦٦٥٨٣</u>	<u>٨١٦٠٠٩</u>

مصاريف مستحقة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أمانات معيدي التأمين
أمانات الضريبة العامة على المبيعات
أمانات أرباح مساهمين
إيرادات مقبوضة مقدماً
أمانات أخرى
أخرى

المجموع

(١٦) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٨.٠٠٠.٠٠٠ دينار ويبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

(١٧) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٣٥٢١١٢٦	٢١٩٢٨٤٣
(١٣١١٤٣٩)	٦٦٤٩٩٨
(١٦٨٤٤)	٤٦٦٠
<u>٢١٩٢٨٤٣</u>	<u>٢٨٦٢٥٠١</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة
صافي خسائر (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) أرباح مدورة

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار (مدققة)
٣٠٠.٠٠٠	١.٠٢١.٨١٩
٦٨٢.٨٢٢	٤٢٠.٥٣٩
-	(٤٢.١٥٠)
-	(١.٠٠٠.٠٠٠)
-	(٦٤.٥٤٧)
-	(٣٥.٦٦١)
٩٨٢.٨٢٢	٣٠٠.٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ربح الفترة / السنة
مصاريف زيادة رأس المال
ما تم استخدامه في زيادة رأس المال
المحول إلى الاحتياطي الاجباري
المحول إلى الاحتياطي الاختياري

المجموع

(١٩) فوائد دائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
٩٧.٠١٣	٤٨.٥٥٩
٣.٧٤٠	٧.٠٨٥
٩٣٠	١.٧١٠
١.٠١.٦٨٣	٥٧.٣٥٤
٢٠.٧٩٠	١٢.٠٧٢
٨٠.٨٩٣	٤٥.٢٨٢

فوائد بنكية
استثمارات
قروض

المجموع

ينزل: المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٠) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
١٣٦.٩٣٦	١٦٧.٥٥٧
٣٧.٥٣٧	٧٦.٥٨٥
١٧٤.٤٧٣	٢٤٤.١٤٢
٩.٤٤٥	١٦.٠٨٥
١٦٥.٠٢٨	٢٢٨.٠٥٧

عوائد التوزيعات
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

ينزل: المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢١) مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٣٦,٨٥٩	٣٠١,٩١٦	رواتب وأجور
٢١,٠٧٥	٢٨,٤٢٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٧,٦٢٥	٣٠,٣١٤	إيجارات
١٠,٥٨٠	١٥,١٥٨	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٦٠٢	٥١,٨٩٨	دعاية وإعلان
٣,٣٠٣	٢,٣١٢	عمولات بنكية
٢,٦٠٣	٢,٩٣١	مياه وكهرباء
٤,٣٦٤	٣,٨٨٩	صيانة
٨,٥٠٥	٩,٩٥٧	بريد واتصالات
٤,٥٢٤	١١,٥٩١	سفر وتنقلات
١٤,٣٦٨	١٦,٨٧٣	طوابع
٦٧٤	١٤,١٦٥	مصاريف طبية
١٢,٤٦٨	٧,٨٥٠	أتعاب مهنية
٩٣٢	٢,٥١٥	ضيافة
٨,٩٠٠	٧,٨٣٢	مصاريف وأتعاب محاماة
٦,٩٥٦	٧,٦٢٣	اشتراكات
٣,٦٠٠	٢,٦١٦	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٧٨	٢,٢١١	مصاريف عطاءات
١٦,٤٤٩	٢,٢٦٨	تبرعات
١٩,٣٧٧	١٩,٥٠٤	استهلاكات
١٤,٨٩٨	٢١,٦٣٤	ضريبة مبيعات
٢٠,١٦٤	٢٧,٨٧٩	رسوم هيئة التأمين
-	٧٥,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٥,٨٢٢	٢٠,٠١٦	أخرى
٤٧٥,٣٢٦	٦٨٦,٣٨٠	المجموع
٤٦٦,٢٤٤	٦٨٦,٣٨٠	ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٩,٠٨٢	-	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٢) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار (مدققة)	دينار	
٧٥٣,١١٧	٥٠٦,٦٧٧	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٣,٢٩٧,٦٦٨	٣,٤٣٩,٣٩٣	يضاف: ودائع لدى البنوك
٨١,٢٥٠	٣٢٥,٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٧)
٣,٩٦٩,٥٣٥	٣,٦٢١,٠٧٠	صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة

(٢٣) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٧٠١٣٢٢	٦٨٢٨٢٢
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
٠١٧٥	٠١٧١

ربح الفترة
المعدل المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح الفترة.

(٢٤) الاحتياطات والرسوم القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات السارية حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية.

(٢٥) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الاطراف ذات العلاقة شركة التأمين العربية، الادارة التنفيذية العليا للشركة واعضاء مجلس الادارة يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
نعم دائرة	نعم دائرة
دينار	دينار
(١٣٩٢٨٨)	(١٣٣١٩٧)

شركة التأمين العربية

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل:

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٥٧٤٦٠	١١٤٨٨٧
٣٦٠٠	٢٦١٦
٦١٠٦٠	١١٧٥٠٣

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

(٢٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٥١٢٣٨ دينار و ٣٧٧٩٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة اي التزامات لقاء هذه الدعاوي.