



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 مسجلة) (شركة مسجلة)
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: 2007/1013
التاريخ: 2007/9/12

السادة / بورصة عمان المحترمين،
عمان-الأردن.

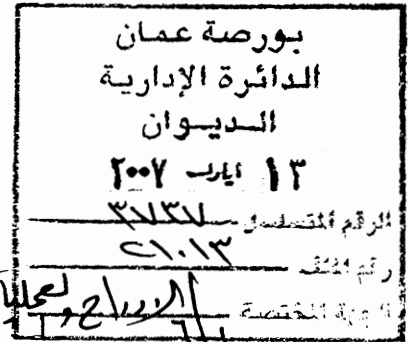
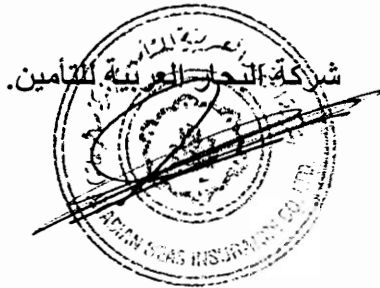
تحية طيبة وبعد،،

SEMI ANNUAL ARSI - 13/9/2007

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لعام 2007

بالإشارة للموضوع اعلاه نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية لسنة 2007 مدققة ومصادق عليها.
شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

واقبلوا فائق الإحترام،،



شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
إلى مجلس إدارة شركة البحار العربية للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقا لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢)٠ ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة استنادا 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. ان 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 فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢)٠

لم يتم إظهار الأرقام المالية المقارنة في كل من قائمة الدخل الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦، حيث أنه لم يتم إصدار قوائم مالية مرحلية موحدة مراجعة من قبل مدققي الحسابات الآخرين لتلك الفترة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	ايضاحات	الموجودات
٣٤١٤٧٧٢	١١٠٢٠١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٦٩٦٤٧٨	١٨٤٧٧٠	٤	نم مدينة، صافي
١٢٥١٨٥	١٩٦٢٢	٥	نم شركات تأمين مدينة، صافي
١٢٠٧٥	١٦٣٨٩		شيكات برسم التحصيل
٣٨١٢٤	١٤٧٧١٧	٦	موجودات أخرى
<u>٥٢٨٦٦٣٤</u>	<u>١٤٧٨٦٩٩</u>		
			الاستثمارات -
٢٢٦٩٥٥٩	٤٢٠٧٦٧٠	٧	ودائع لدى البنوك
٦٨٢٤٤٦٢	٤٣٢٩٩٩٦	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٥٩٠٤٣٨٩	٦٢٦٠٧٥٥	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٦٥٠٢٥	١٣٧٢٥٠١	١٠	استثمارات عقارية
<u>١٦١٦٣٤٣٥</u>	<u>١٦١٧٠٩٢٢</u>		مجموع الاستثمارات
٦٩٥٩٤	٦٦٨٨٣	١١	موجودات ثابتة، صافي
<u>٢١٥١٩٦٦٣</u>	<u>١٧٧١٦٥٠٤</u>		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
١١٦,٣٢٧	٦٠,٧٠٣	١٢	نعم دائنة
١٠٥,٥٨٦	١٠٦,٩٦١	١٣	نعم شركات تأمين دائنة
٩,٥٣٨	٤٩٨,٢٧٥	١٤	مخصصات مختلفة
٤٣٨,٢٨٨	٣٧٢,٢٢١	١٥	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية -
٣١١,٢٦٦	٣٩٢,١٩٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٧٣,١٣٣	٢,٢٩٤,٩٤٥		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٦,٢١٨	٢٠,٠٠٠		صافي مخصص ادعاءات غير مبلغة
٥٩٠,٦١٧	٢,٧٠٧,١٤٤		مجموع المخصصات الفنية
١,٢٦٠,٣٥٦	٣,٧٤٥,٣٠٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٨٦٢,٥٣٨	٨٦٢,٥٣٨		علاوة الإصدار
٥٠٢,٥٠٣	٥٠٢,٥٠٣		احتياطي اجباري
(٢٧٢,٤٨٩)	(١١٨,١٢٣)	١٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٩٤٩,٤٦٥)	(١,٢٥٠,٥٠٢)		أسهم خزينة
(٩٢٢,٩٧٦)	(٦,٩٩٣,٠٧٧)	١٧	خسائر متراكمة
٢٠,٢٢٠,١١١	١٤,٠٠٣,٣٣٩		صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٣٩,١٩٦	(٣٢,١٣٩)		حقوق الأقلية
٢٠,٢٥٩,٣٠٧	١٣,٩٧١,٢٠٠		مجموع حقوق الملكية
٢١,٥١٩,٦٦٣	١٧,٧١٦,٥٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة

شركة البجار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

دينار	ايضاحات
(٣٤٠٢١١٠)	خسارة الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
	يضاف :
١٧٤٤٦٩	فوائد بنكية
(٥٤٩٧٣١)	خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
(٣٧٧٧٣٧٢)	اجمالي الخسائر
	ينزل :
٤٨٠١٠٤	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٨٦٥	الاستهلاكات
١٤١٥٠٩٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٦٨٢٤٣٦)	خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل
(٤٥٩٠٠٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦١٤١٤٣٦)	خسارة الفترة
(٦٠٧٠١٠١)	ويعود إلى:
(٧١٣٣٥)	مساهمي الشركة
	حقوق الأقلية
(٦١٤١٤٣٦)	
فلس/دينار	
(٠٣٠٠)	٢٠ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة

شركة البحار العربية للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

<u>دينار</u>	<u>ايضاحات</u>
	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
(٥٦٨٢٤٣٦ر)	خسارة الفترة
٩٨٦٥	تعديلات:
٢٠١١٦٥٢٧ر	استهلاكات موجودات ثابتة
١٤١٥٠٩٥ر	المخصصات الفنية
٦١٠٣٠٠	مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٧١٥٩ر	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(١٥٢٣٤٩٠ر)	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
	<u>المجموع</u>
	<u>التغير في الموجودات والمطلوبات -</u>
١١٤٨٣٧	النقص في الذمم المدينة
٨٧٣٣٩	النقص في ذمم شركات التأمين المدينة
(٤٣١٤)	الزيادة في شيكات برسم التحصيل
١٨٨٤١٦٦ر	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٥٥٥٦٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٥٥٦٢٤)	النقص في الذمم الدائنة
١٣٧٥	الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٣٦٣٣٠)	النقص في المطلوبات الأخرى والمخصصات الأخرى
<u>٤١٢٣٩٠</u>	<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
	<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٢٦٣١٨٣)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧١٥٤)	شراء موجودات ثابتة
(٢٠٧٤٧٦)	شراء استثمارات عقارية
(٤٧٧٨١٣)	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار</u>
(٣٠١٠٣٧)	<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(٣٠١٠٣٧)	(شراء) أسهم خزينة
(٣٦٦٤٦٠)	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل</u>
٥٤٥٩٣٣١ر	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٠٩٢٨٧١ر	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

حقوق مساهمي للشركة									
رأس المال المدفوع	علاوة الاصدار	احتياطي إجباري	التغير			المتركم في القيمة العادلة	خسائر متركمة	أسهم خزينة	حقوق الأقلية
			خسائر متركمة	خسائر	خسائر				
٢١٠٠٠٠٠٠٠	٨٦٢٥٣٨	٥٠٢٥٠٣	(٢٧٢٤٨٩)	(٩٤٩٤٦٥)	(٩٢٢٩٧٦)	-	-	٣٩١٩٦	٢٠٢٥٩٣٠٧
-	-	-	-	-	(٦٠٧٠٠١)	-	-	(٦٠٧٠٠١)	(٦١٣٣٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠١٠٣٧)	(٣٠١٠٣٧)
-	-	-	١٥٤٣٦٦	-	-	-	-	١٥٤٣٦٦	-
٢١٠٠٠٠٠٠٠	٨٦٢٥٣٨	٥٠٢٥٠٣	(١١٨١٢٣)	(١٢٥٠٠٢)	(٦٩٩٣٠٧٧)	-	-	١٤٠٠٣٣٩	١٣٩٧١٢٠٠

الرصيد كما في أول
كتون الثاني ٢٠٠٧

خسارة الفترة

صافي شراء وبيع أسهم خزينة

التغير المتركم في
القيمة العادلة

الرصيد كما في ٣٠
حزيران ٢٠٠٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة

شركة البجل العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاحتياطي لأعمال التأمينات العامة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدقق)

المجموع	الحقوق والأصول					
	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٦,٦٠٤	٢,٧٧٢	٣,٦٩٤	٤٦,٨٨١	٨٩,٥٦٧	٣٦,٤٧٩	٦٢٧,٥١٦
٣١	-	-	١	٢٥	-	-
٨١٦,٦٤٠	٢,٧٧٢	٣,٦٩٤	٤٦,٨٨٢	٨٩,٥٩٢	٣٦,٤٧٩	٦٢٧,٥١٦
-	-	-	-	-	-	-
١٥٧,٥٧٦	١,٦٠٩	١,٤٥٣	٤٤,٢٦٨	٨٥,٩١٧	٢٥,٧٢٩	-
٦٥٩,٥١٤	١,١٦٣	١,٢٤١	٤,٦١٤	٣,٦٢٥	١٠,٧٥٠	٦٢٧,٥١٦
٣١٢,٨٤٢	-	-	١,٢٥٢	٤٠,٧١٢	١٣,٢٤٥	٣٠٧,٥٨٣
٥١,٥٧٦	-	-	-	٣٩,١٢٣	١١,٦٥٣	-
٣١١,٢٦٦	-	-	١,٢٥٢	٧٨٩	١,٦١٢	٣٠٧,٥٨٣
٤٦٥,٧٨٣	١,٦١٥	٧,٨٨١	-	٥٤,٢٢٩	٢٢,٥٣٥	٢٧٨,٧٦٢
٧٣,٠٨٤	١,٥٦٤	٣,٤٧٥	-	٥٢,١٥٠	١٥,٨١٤	-
٣٩٢,٦٩٩	١١١	٤,٤٠٦	-	٢,٢٧٩	٦,٦٤١	٢٧٨,٧٦٢
٥٧٨,٦٣٠	١,٦٥٢	(٢,٥٦٥)	٥,٩١١	٢,١٢٥	٥,٧٥١	٥١٦,٢٢٦

الوسطاء المتعينة

الأعمال التأمينية

إعادة التأمين الاحتياطي الوارد

إجمالي الوسطاء

أقساط إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين الخارجية

مطابق الأقساط

وجبات:

رسوم بداية الفترة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

بازل: حصة مجدي القائم

مطابق مخصص الأقساط

غير المكتسبة

بازل:

رسوم نهاية الفترة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

بازل: حصة مجدي القائم

مطابق مخصص الأقساط

غير المكتسبة

مطابق الإيرادات المتوقعة

من الأقساط المكتسبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التوضيحات لأعمال التأمينات العامة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدقق)

المجموع	البريد والأمر ل				المركبات	التوضيحات المدفوعة
	المطابق	حوالت شخصية	المسؤولية	الأخرى المستحقة		
٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧
مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل
١,٨٧٣,٨٥٥	-	٧,٠٥٨	-	٤,٧٤٢	١,٠٣٦,٣٥٩	٨٢٥,١٢٦
-	-	-	-	-	-	-
٢٧,١٤٨	-	٥,٣٥٠	-	١,٢١٩	١١,٣١٩	٩,٣٠٠
١,٨٤٦,٣٦٦	-	١,٨٠٨	-	٢,٩٤٣	١,٠٢٥,١٥٩	٨١٦,١٢٦
٣,٢٦٩,٥٠٣	-	-	٥٨٦,٨٧٦	٥٥٣,٧٢٢	٦,١٤٩	٢,٤٢٧,١٠١
٢٠,٣٠٠	-	-	٧,٣٥٠	٢,٥٠٠	٢٥٠	١٠,٣٠٠
٨٤٤,٤٤٠	-	-	٥١٤,٨٠١	٢٤٢,٤٩٨	٦,٣٠٦	٨٠,٨٨٠
٨٠,٣٦٨	-	-	-	-	-	٨٠,٣٦٨
٢,٣١٤,٩٤٥	-	-	٢٩,٣٢٠	١٣,٠٧٤	٨٢٣	٢,٣٢١,٦٥٨
٥١٠,٣١٥	-	٢٥,٥٠٠	-	٦٣,٥٤٤	٢٢,٨١٦	٢٩٨,١٠٥
٦,٢١٨	-	-	-	-	-	٦,٢١٨
٢٣٦,٨٨٧	-	١٩,١٧٥	-	٥٢,١٩٨	٢٠,٤٤٠	١٤٤,٣١٩
٢٧٩,٣٥١	-	٦,٣٢٥	-	١٠,٣٤٦	٢,٣٧٩	٢١٠,٣٠٤
٣,٨٨٦,٦٣٠	-	(٤,٥١٧)	٢٩,٣٢٠	٥,١٧١	١,٠٢٢,١٧٦	٢,٨٧٧,٤٨٥

التوضيحات المدفوعة
بوزن:
حصة مجرى التأمين الذاتي
حصة مجرى التأمين الخارجي
مبلغ التوضيحات المدفوعة
بضمان:
مخصص الاعانات في نهاية الفترة
بوزن:
مخصص الاعانات في بداية الفترة
مبلغ
مخصص الاعانات في بداية الفترة
بوزن:
مبلغ
غير ملية
بوزن:
حصة مجرى التأمين
مبلغ
مخصص الاعانات
في بداية الفترة
مبلغ
مخصص الاعانات
مبلغ
مخصص الاعانات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة

شركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاحتياك لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

المجموع	الطبيعي	حسابات شخصية	المسؤولية	المرتبك والأجور	العمومي والطلب	البركة	
٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٨,١٣٠	١٢,٥٠٢	(٢,٥٩٥)	٥,٩٧١	٧,١٣٥	٥,٧٥١	٥١٦,٣٣٦	مطابق الأرباح المتحققة
٣,٨٨١,٦٣٠	-	(٤,٥١٧)	٢٩,٣٢٠	٥,٦٧١	١,٠٣٢,٦٧٦	٢,١٢٧,٤٨٠	من الأقساط كالتالية
٧١,٠٩٥	-	٨٧٥	٤,٧٧٨	١٧,٩٠٩	٢,٥٣٣	-	بوزل:
٧٨,١٣٥	٤٤٥	٨٨٥	٢,٨٣٦	٤,٣٢٦	١,٢٠١	١٨,٦٤٢	مطابق تكلفة التبرعات
٤٩,٢٣٠	٤٤٥	١,٧١٠	٧,٦٦٤	١٧,٢٣٤	٣,٥٣٤	١٨,٦٤٢	مجموع الأرباح
٥٠,٢٢٢	-	٧٤٥	-	-	٧١٠	٤٤,٩٢٤	بوزل:
٨٥,٢٣٣	-	-	-	٤,٣٥٢	-	٨٥,٢٣٣	عمولات مجموعة
١٢,٧٧٥	٥٩	-	-	-	-	١٢,٧١٦	القسط التأمين خسائر
١٤٨,٢٤٠	٥٩	٧٤٥	-	٤,٣٥٢	٧١٠	١٤٢,٩٧٣	مصاريف الأربعة خاصة
(٣,٤٠٢,١١٠)	١,٩٢٨	٣,٤١٧	(١٥,٧٣٥)	٩,٣٤٦	(١٥,١٥١,١١٠)	(٢,٣٨٥,٩٧٥)	بصالحات الاحتياك
							مجموع العمولات
							ربح (خسارة) الاحتياك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة

شركة البحار العربية للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

(١) عام

تأسست شركة البحار العربية للتأمين للمساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة خلال عام ١٩٧٤ برأسمال مقداره ١٥٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢١.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل والتأمين الصحي وأعمال التأمين على المركبات.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في اعداد اخر قوائم مالية مدققة للشركة.

أسس تجميع البيانات المالية -

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينهما وتظهر الأرقام في القوائم المالية بالدينار الأردني.

عند إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم اظهار 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:

شركة البحار للاستثمار والتجارة محدودة المسؤولية والتي تبلغ مساهمة الشركة في رأسمالها المدفوع ما نسبته ٩٥٪ البالغ ١٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية المساهمة الخاصة والتي تبلغ مساهمة الشركة في رأسمالها ما نسبته ١٠٠٪ البالغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

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

(٣) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٥٧٤	٢٤٢٧
٣٤١٢١٩٨	١٠٧٧٤
<u>٣٤١٤٧٧٢</u>	<u>١١٠٢٠١</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

(٤) ندم مدينة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٥٥٣٦٨٠	٥٤٥١٨٤
١١٤٢٢٣	٩٢٢٦
٢٢٢٦١٢٥	٢٢٢٦١٢٥
١٣٤٤	-
٢٨٩٥٣٧٢	٢٧٨٠٥٣٥
(١٩٨٨٩٤)	(٢٥٩٥٧٦٥)
<u>١٦٩٦٤٧٨</u>	<u>١٨٤٧٧٠</u>

حملة البوالص
ندم مقاولين
ندم مدينة - قضايا لدى المحاكم
أخرى
مجموع الندم المدينة

ينزل: مخصص الندم المشكوك في تحصيلها

المجموع

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٧٧,٩٦٣	١٤٨,٦٤٣
١٢٥,٨٩٨	٦٧,٨٧٩
٣٠٣,٨٦١	٢١٦,٥٢٢
(١٧٨,٦٧٦)	(١٩٦,٩٠٠)
<u>١٢٥,١٨٥</u>	<u>١٩,٦٢٢</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ذمم شركات تأمين مدينة

ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

(٦) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩,٠٤٣	٢٠,٦٦٨
٣,٢٢٣	٣,٢٢٣
١٢,٥٧٩	٩٣,٨٢٨
-	١٩,٧٥٦
٣,٢٧٩	١٠,٢٤٢
<u>٣٨,١٢٤</u>	<u>١٤٧,٧١٧</u>

تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدما
إيرادات مستحقة
امانات ضريبة المبيعات
أخرى

المجموع

(٧) ودائع لدى البنوك

ودائع تستحق خلال شهر	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٨٢٢,٠٩٢	٢,٠٦١,٢٨٨
٢,٢٩٤	-
٧١٦,٢٨٧	١,٤١٧,٦٣٥
٧٢١,٩٥٨	٧٢٨,٧٤٧
٦,٥٩٩	-
٣٢٩	-
<u>٢,٢٦٩,٥٥٩</u>	<u>٤,٢٠٧,٦٧٠</u>

البنك العربي *
بنك القاهرة عمان
بنك الاسكان للتجارة والتمويل
بنك الكويت الوطني
بنك الأردن
البنك الأردني للاستثمار والتمويل

* يتضمن هذا المبلغ ما قيمته ٢٢٥,٠٠٠ دينار مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٨) موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار

٤٧٥٦٠.٦ ٨٨٨٤٦٠

٦٣٤٨٨٥٦ ٣٤٤١٥٣٦

٦٨٢٤٤٦٢ ٤٣٢٩٩٩٦

داخل الأردن -
أسهم مدرجة في السوق المالي
خارج الأردن -
أسهم مدرجة في الأسواق المالية

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ حزيران ٢٠٠٧		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٨٣٣٨٩	٨٩٠٨٦٧	١٣٩٢٥٢٢	١٩٧٤٤٢٦	٩٣٦٥٧٠	١٠٣٧٨٥٦
٣٦٢١٠٠٠	٣٦٢١٠٠٠	-	٤٢٨٦٣٢٩	٤٢٨٦٣٢٩	-
٥٩٠٤٣٨٩	٤٥١١٨٦٧	١٣٩٢٥٢٢	٦٢٦٠٧٥٥	٥٢٢٢٨٩٩	١٠٣٧٨٥٦

داخل الاردن -

اسهم

خارج الاردن -

اسهم

المجموع

بلغت قيمة الاستثمارات في اسهم شركات مبلغ ٥٢٢٢٨٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة/الكلفة المطفأة.

(١٠) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار

١٣٩٩٢٩ ١٣٩٩٢٩

٢٥٠٩٦ ٢٣٢٥٧٢

١٦٥٠٢٥ ١٣٧٢٥٠١

داخل الأردن -

أراضي

مباني

المجموع

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ اعداد القوائم المالية مبلغ ١٩٧٤٣٨٢ دينار مقابل ١٦٩٨٧١٤ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦.

(١١) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ حزيران ٢٠٠٧			
صافي	الاستهلاك		صافي	الاستهلاك		
الموجودات	المتراكم	الكلفة	الموجودات	المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٥٨٢	٥١٨٤٨	٧١٤٣٠	١٧١٧٣	٥٤٢٥٧	٧١٤٣٠	مركبات
١٣٩٤٢	٢٧٠٠٧	٤٠٩٤٩	١١٩٢٠	٢٩٠٢٩	٤٠٩٤٩	اثاث ومفروشات
١٠٥٢٠	٣٠٧٢٥	٤١٢٤٥	١٣٥٥٧	٣٢٥٥٥	٤٦١١٢	آلات وأجهزة مكتبية
٢٥٥٥٠	٢٠١٧٧٢	٢٢٧٣٢٢	٢٤٢٣٣	٢٠٥٣٧٦	٢٢٩٦٠٩	اجهزة حاسب آلي
<u>٦٩٥٩٤</u>	<u>٣١١٣٥٢</u>	<u>٣٨٠٩٤٦</u>	<u>٦٦٨٨٣</u>	<u>٣٢١٢١٧</u>	<u>٣٨٨١٠٠</u>	المجموع

(١٢) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
<u>١١٦٣٢٧</u>	<u>٦٠٧٠٣</u>	شركات تجارية وأفراد
<u>١١٦٣٢٧</u>	<u>٦٠٧٠٣</u>	المجموع

(١٣) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
<u>٦٤٧١٤</u>	<u>٣٠٢٧٢</u>	شركات التأمين المحلية
<u>٤٠٨٧٢</u>	<u>٧٦٦٨٩</u>	شركات إعادة التأمين الخارجية
<u>١٠٥٥٨٦</u>	<u>١٠٦٩٦١</u>	المجموع

(١٤) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٠٠	٤٥٩ر٤٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٨ر٦٩٩	٨ر٦٩٩	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
-	٣٠ر٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٣٩	١٧٦	رسوم الجامعات الأردنية
<u>٩٥٣٨</u>	<u>٤٩٨ر٢٧٥</u>	المجموع

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٥٦ر٢٦٨	٤٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٤٥٩ر٠٠٠	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥٥ر٨٦٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٤٠٠</u>	<u>٤٥٩ر٤٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٢.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة للاعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، و ٢٠٠٥ هذا ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

(١٥) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٥٠ر٦٤٤	٢٥٠ر٦٤٤	فوائد مؤجلة الدفع
٣٠ر٣٤١	٣٧ر١٢٦	أمانات الطوابع
٩٩ر٠٢٤	٣٧ر٢٠٣	أمانات معيدي التأمين
٢٣ر١١٥	١٧ر٧١١	توزيعات ارباح مستحقة الدفع
٣٥ر١٦٤	٢٩ر٥٣٧	اخرى
<u>٤٣٨ر٢٨٨</u>	<u>٣٧٢ر٢٢١</u>	المجموع

(١٦) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
أسهم	أسهم
٢٢٦٥٦٥	(٢٧٢٤٨٩)
-	٧١٥٩
(٦٤١٠٣٩)	١٤٧٢٠٧
١٤١٩٨٥	-
(٢٧٢٤٨٩)	(١١٨١٢٣)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
خسائر متحققة من بيع موجودات متوفرة للبيع
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة
تدني قيمة موجودات متوفرة للبيع
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٧) خسارة متراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٨٣١٨٧	(٩٢٢٩٧٦)
(١٠٦١٦٣)	(٦٠٧٠١٠١)
(٩٢٢٩٧٦)	(٦٩٩٣٠٧٧)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
خسارة الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٨) خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار
٤٠٠٠٠
(٦١٠٣٠٠)
٢٧٧٢٨
(٧١٥٩)
(٥٤٩٧٣١)

أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
خسائر إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة
عوائد توزيعات
خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
المجموع

(١٩) النقد وما في حكمه في نهاية 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	دينار

٣٤١٤٧٧٢ر	١١٠٢٠١ر
٢٢٦٩٥٥٩ر	٤٢٠٧٦٧٠ر
(٢٢٥٠٠٠ر)	(٢٢٥٠٠٠ر)

ارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ستة شهور
ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٦)

٥٤٥٩٣٣١ر	٥٠٩٢٨٧١ر
----------	----------

صافي النقد وما في حكمه

(٢٠) حصة السهم من خسارة الفترة

دينار
(٦٠٧٠١٠١ر)
٢٠٤٥٢٢١٢ر

خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

فلس/دينار
(٠٣٠٠ر)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة.