

PRINCE MOHAMMAD STREET
SALAFEM BUILDING
P.O.B.C. (20031) AMMAN (11118) JORDAN
TEL.: 4622984 - 4644334 - 4644335
4644740 - 4646536 - 4646537
4646559 - 4653600 - 4653615
FAX: +962 6 4659602
www.generalarabia.com
e-mail: gaic@index.com.jo



ISO 9001

بنابة السلالم - شارع الامير محمد
ص. ب. ٢٠٠٣١ عمان (١١١١٨) الاردن
هاتف: ٤٦٤٤٣٣٥ - ٤٦٤٤٣٣٤ - ٤٦٢٢٩٨٤
٤٦٤٦٥٣٧ - ٤٦٤٦٥٣٦ - ٤٦٤٤٧٤٠
٤٦٥٣٦١٥ - ٤٦٥٣٦٠٠ - ٤٦٤٦٥٥٩
فاكس: ٩٦٢ ٦ ٤٦٥٩٦٠٢
بريد إلكتروني: gaic@index.com.jo

Ref.:

Date:

رقم الإشارة م.ع.م. ٢٠٠٥/٤٣٥/

التاريخ: ٢٠٠٥/٠٧/٢٨

حضرة السادة/

هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

SEMI-ANNUAL - GARI - 31-7-2005

الموضوع: البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية

في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ لإيداعها لديكم حسب

الأصول.

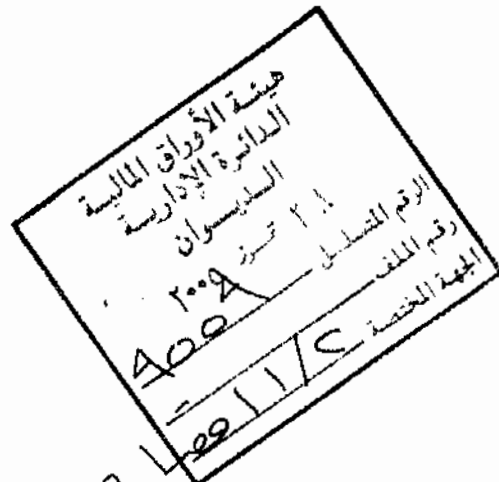
شاكرين لكم تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رجائي سليمان سكر

المدير العام

شركة التأمين العامة العربية م.ع.م.



نسخة بريد
٨/٢٨
٩/٢٨

(2)

شركة التأمين العامة العربية للمساعدة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

(غير مدققة)

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

الى رئيس واعضاء مجلس الإدارة
شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموحدة لشركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (رقم ٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فإننا لا نبدى رأياً حولها.

لم يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، باستثناء ما ذكر أعلاه، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).

المحاسبون المتحدون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٠٥

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مدققة)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
(مدققة)			
			الموجودات
٦٤١,١٢٠	٣٧٥,٧٦٥	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١٦٥,٥٥٥	٢,١٩٣,١١٠	٤	ذمم مدينة، بالصفافي
٨٠٢,١٨٤	٤٢٩,١٣٦	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
١٤٢,٣٦٣	٨٤,٤٨٧		شيكات برسم التحصيل
			الاستثمارات -
٣,١٠١,٤٣١	٢,٩٨١,٣٠٠	٧	ودائع لدى البنوك
٤,٨٢٧,٤٧٤	٧,٥٠٧,٨٧٠	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٧,٣٩٩	٣٨,٩٣٧	٩	قروض
١,٠٠٨,٢٩٠	١,٠٠٥,٢٩٠	١٠	استثمارات عقارية
٨,٩٧٤,٥٩٤	١١,٥٣٣,٣٩٧		مجموع الاستثمارات
٤٠,١٠٤	٤١,٣١١	٦	موجودات أخرى
١٤٤,٥٠١	١٢٨,٧٢٦	١١	موجودات ثابتة
١٢,٩١٠,٤٢١	١٤,٧٨٥,٩٣٢		مجموع الموجودات

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)		

المطلوبات وحقوق المساهمين

١٢	٤٧٣٣٨٦	١٨٩٧٧٧
١٣	٦٠٠١٠١	٣٤٨٨٥٤
١٤	٧١٢٦٣	٢٠٤١٧٧
١٥	٦٤٣٢٠٣	٦١٤٥٣٦

المخصصات الفنية -

١٤٢٢٠١	١٤٢٢٠١	١٤٢٢٠١
١٥١٧٤١٧	١٩٤٨٠٨٨	١٩٤٨٠٨٨
١٩٨٣٩٥٢	١٩٦١٥٣١	١٩٦١٥٣١
٦٦٠٧٥٦	٦٦٠٧٥٦	٦٦٠٧٥٦
١٤٢٢٠١	١٤٢٢٠١	١٤٢٢٠١

مجموع المخصصات الفنية

٤٨٥٤٧٧٧	٤٤٤٦٥٢٧
---------	---------

مجموع المطلوبات

٦٢٣٤٦٤٨٠	٧٢١٢١٢١
----------	---------

حقوق المساهمين -

٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠
٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
٢١٦٢٢٦	٢١٦٢٢٦	٢١٦٢٢٦
٤١٩٢٠١٦	١٩٣٤١٨٧	١٩٣٤١٨٧
-	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
٤٧٨٨٧	٤٧٨٨٧	٤٧٨٨٧
٧٩٥٣٢٣	-	-

مجموع حقوق المساهمين

٨٥٥١٤٥٢	٥٦٩٨٣٠٠
---------	---------

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٤٧٨٥٩٣٢	١٢٩١٠٤٢١
----------	----------

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل الموحد

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(١٣٥٠٧٤)	٣٥٥٩٨١	ربح (خسارة) الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
١٠٨٦٥	١٠٨٤١٥	ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
(١٢٤٩٠٩)	٤٦٤٣٩٦	ربح (خسارة) الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
		يضاف :
١٧١٣١	٣٤٠٠٦٤	١٨ فوائد دائنة
١٢٤٨٤٦	٢٩٥٦٥٤	١٩ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١١٨٣٣	٩٨٧٥	إيرادات أخرى
٢٨٩٠١	٨٠٣٩٨٩	إجمالي الإيرادات
		ينزل :
٨٩٩٢	٨٦٦٦	٢٠ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٩٩٠٩	٧٩٥٣٢٣	صافي الربح
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١	٠/٣٩٨	٢٢ حصة السهم من صافي الربح

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مدققة)

رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح الموزع على المساهمين	أرباح	
						مقدرة	صافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع دينار
٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -							
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢١٦,٧٢٦	١,٩٣٤,٨٨٧	٢٠٠,٠٠٠	٤٧,٨٨٧	٥,٦٩٨,٣٠٠
-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	٧٩٥,٣٢٣	٧٩٥,٣٢٣
-	-	-	-	٢,٢٥٧,٨٢٩	-	-	٢,٢٥٧,٨٢٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢١٦,٣٢٦	٤,١٩٢,٠١٦	-	٤٧,٨٨٧	٨,٥٥٦,٤٥٢
٣٠ حزيران ٢٠٠٤ -							
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٣	١,٨١٩,٤٠٦	٢٤٠,٠٠٠	٣٥,٦٣٢	٤,٨٩٥,٠٤١
-	-	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	-	(٢٤٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	١٩,٩٠٩	١٩,٩٠٩
-	-	-	-	(٤٧٧,٨٥٠)	-	-	(٤٧٧,٨٥٠)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٣	٧١١,٥٥٦	-	٣٥,٦٣٢	٤,١٩٧,١٠٠

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

١٩٩٠٩	٧٩٥٣٢٣	صافي الربح
١٨٢١٠	٢٠٤٩٤	تعديلات:
٢٤٨٠٠١	(٤٠٨٢٥٠)	استهلاكات
(٨٥٦٣٢)	(٢٤٩٧٠٨)	المخصصات الفنية
(٤٥٥٠٦)	(٥٩٢١٧)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
		توزيعات أرباح مقبوضة

المجموع

١٥٤٩٨٢	٩٨٦٤٢
(٣٩١٤٤٢)	(٢٧٥٥٥)
(١٣٠٠٧٧)	٣٧٣٠٤٨
٢٢١٩٦	٥٧٨٧٦
(١٢٢٤)	(١٢٠٧)
(١٤٦٩٨٣)	(٧١٦٣٩١)
١٨٠٤٤٦	٢٥١٢٤٧
٣٨٦٩٧	٣٩٦٦٧
(١٣٦٨٣)	(١٩٧٤٨)
(٤٥١٩٨)	(١٢٤١٦٦)
(٣٨٣٢٠)	(٦٨٥٨٧)

التغير في الموجودات والمطلوبات -

الزيادة في الذمم المدينة
النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
النقص في شيكات برسم التحصيل
الزيادة في الموجودات الأخرى
(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
الزيادة في المطلوبات الأخرى
مخصصات ورسوم مدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

١٦٧٩١	(١٧٢٨٥٩)	صافي بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٩٨١)	(١٥٣٨)	(الزيادة) في القروض المدينة
-	٥٠٠٠٠	استحقاق شهادات ايداع
(٣١٢٤١)	(١٧١٩)	صافي شراء موجودات ثابتة
٤٥٥٠٦	٥٩٢١٧	توزيعات أرباح مقبوضة
٢٦٠٧٥	(٦٦٨٩٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

(٢٤٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٤٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(٢٥٢٢٤٥)	(٣٣٥٤٨٦)	صافي النقص في النقد
٢٩٨٥٧٦٣	٣٦١١٣٠١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٧٣٣٥١٨	٣٢٧٥٨١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

نقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

الأقساط المكتتبة -

الأعمال المباشرة
اعادة التأمين الاختياري الوارد

٢١٠ر٤٣٠	٢١٩ر٥٠١
-	(٣٩٠)

اجمالي الاقساط

٢١٠ر٤٣٠	٢١٩ر١١١
---------	---------

ينزل:

أقساط اعادة التأمين الخارجية

١١٥ر٦٤٠	٨٨ر٩٦٣
---------	--------

صافي الاقساط

٩٤ر٧٩٠	١٣٠ر١٤٨
--------	---------

يضاف:

رصيد بداية الفترة
المخصص الحسابي

٦٢٦ر٦١٨	٦٦٠ر٧٥٦
---------	---------

صافي المخصص الحسابي

٦٢٦ر٦١٨	٦٦٠ر٧٥٦
---------	---------

ينزل:

رصيد نهاية الفترة
المخصص الحسابي

٦٢٦ر٦١٨	٦٦٠ر٧٥٦
---------	---------

صافي المخصص الحسابي

٦٢٦ر٦١٨	٦٦٠ر٧٥٦
---------	---------

صافي الإيرادات المتحققة
من الأقساط المكتتبة

٩٤ر٧٩٠	١٣٠ر١٤٨
--------	---------

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١١٢,٩٦١	٦١,٩١٧	التعويضات المدفوعة
٥٨,٩٠٣	١٤,٨٥٩	استحقاق وتصفيات بوالص
٧٧,٢٣٦	٤٩,٩١٧	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٩٤,٦٢٨	٢٦,٨٥٩	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٦٤,٢٨٨	٤٩,٠٥١	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
٢٣,٠٤	١,٤٩٤	مبلغه
٤١,٢٤٤	٣٤,١١٥	غير مبلغه
		ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٥,٣٤٨	١٦,٤٣٠	صافي مخصص
		الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٤٦,٧٠١	٤٣,٠١٠	مخصص الادعاءات في بداية الفترة
١,٧٢٠	١,٣٦٥	مبلغه
٢٩,٥٠٠	٢٩,٣٦٠	غير مبلغه
		ينزل: حصة معيدي التأمين
١٨,٩٢١	١٥,٠١٥	صافي مخصص
		الادعاءات في بداية الفترة
١٠١,٠٥٥	٢٨,٢٧٤	صافي تكلفة التعويضات

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

صافي الإيرادات المتحققة
من الأقساط المكتتبة

٩٤٧٩٠ ١٣٠١٤٨

ينزل:
صافي تكلفة التعويضات

١٠١٠٥٥ ٢٨٢٧٤

يضاف:
عمولات مقبوضة
رسوم اصدار وثائق التأمين
إيرادات الفوائد والاستثمار العائدة
لحسابات الاكتتاب (ايضاح ١٨ و ١٩)
إيرادات أخرى

١٩١٤٥ ٨٣٩٨
٢٣٩٠ ٢٥٩٤
٢٥٥٦٤ ٢٤٨٩٩
٢٤ ٢

مجموع الإيرادات

٤٧٠٩٩ ٣٥٨٩١

ينزل:
عمولات مدفوعة
مصاريف إدارية خاصة
بحسابات الاكتتاب

٦٥٩٤ ١٤٦٤
٢٤٠٧٥ ٢٧٨٨٦

مجموع المصروفات

٣٠٦٦٩ ٢٩٣٥٠

ربح الاكتتاب

١٠٨١٦٥ ١٠٨٤١٥

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة التأمين العامة لجمعية المساعدة العامة المحدودة

حساب تكلفة التويضات لأعمال التأمين العامة

للمدة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (غير مستقلة)

	المجموع			الطريق			العامة			الأخرى للممتلكات			الحريق والأضرار			البحري والتقىل			المركبات		
	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	حزيران ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ديسمبر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢						

شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست شركة التأمين العامة المساهمة المحدودة كشركة مساهمة عامة خلال عام ١٩٧٥ وقد وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٧ تموز ١٩٨٩ على اندماج الشركة مع شركة التأمين العربية اعتباراً من أول كانون الثاني ١٩٨٩ وتعديل اسم الشركة ليصبح شركة التأمين العامة العربية المساهمة العامة المحدودة برأسمال مقداره ١٢٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٢٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد تمت زيادته في عام ١٩٩٦ ليصبح ٢٠٠٠٠٠٠٠ سهم عن طريق الاكتتاب الخاص . هذا وقد وافق معالي وزير الصناعة والتجارة على تحديد علاوة الإصدار لأسهم الزيادة في رأس المال البالغة ٨٠٠٠٠٠٠ سهم بواقع دينار واحد تضاف للقيمة الاسمية للسهم ليصبح سعر الإصدار دينارين للسهم الواحد .

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

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادرة عن مجلس معيار المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ 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 اصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها .

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٥٦٩	٢٢٤٦
٦٣٩٥٥١	٣٧٣٥١٩
٦٤١١٢٠	٣٧٥٧٦٥

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٤) ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠٧١٩٤٥	١٨٦١٥٨١
٣٠٠٢٠٢	٥١٥٨٥٢
٤٦٢٣	٥٤٦١
٨٤١٩	١٤٤٦٤
٤٠٣٦٦	٥٥٧٥٢
٢٠٤٢٥٥٥٥	٢٤٥٣١١٠
٢٦٠٠٠٠	٢٦٠٠٠٠
٢١٦٥٥٥٥	٢١٩٣١١٠

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
أخرى

مجموع الذمم المدينة
ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٥٧٣١١	١١١٠٩١
٤٥٤٨٧٣	٣٢٨٠٤٥
٨١٢١٨٤	٤٣٩١٣٦
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٨٠٢١٨٤	٤٢٩١٣٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

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

صافي ذمم شركات التأمين المدينة

(٦) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٩٣٩٦	٢٠٩١٣
١٢٧٣٢	١٢٤٢٢
٧٩٧٦	٧٩٧٦
٤٠١٠٤	٤١٣١١

مصرفات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

المجموع

(٧) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند ودائع لدى البنوك تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٢٥٠٪ - ٣٢٥٪ كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
دينار	دينار	
٢٣١٤٩٢٤	٢٤٨٢٩٦٢	البنك الأهلي الأردني
١٣٥٠٩٠	٨٢٣١٥	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الائتماء الصناعي
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
٤٨٢٥٣٦	٤٣٧٤٠٤	البنك العربي
-	٥٠٠٠٠	شهادات ايداع بنك الاتحاد
<u>٢٩٨١٣٠٠</u>	<u>٣١٠١٤٣١</u>	المجموع

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٨١٢٥٠ دينار لدى البنك الأهلي الأردني وبنك الائتماء الصناعي وبنك تنمية المدن والقرى وبنك الاسكان للتجارة والتمويل.

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
دينار	دينار	
٧٠٨٣٦٦٥	٤٣٠٣٢٦٩	داخل الأردن -
٣٢٤٢٠٥	٤٢٤٢٠٥	أسهم مدرجة في السوق المالي
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	أسهم غير مدرجة في السوق المالي
		سندات مدرجة في السوق المالي
<u>٧٥٠٧٨٧٠</u>	<u>٤٨٢٧٤٧٤</u>	المجموع

بلغت الموجودات المالية المتوفرة للبيع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ١٨٧٥٠٠ دينار.

(٩) قروض

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار

٣٨٩٣٧ ٣٧٣٩٩

٣٨٩٣٧ ٣٧٣٩٩

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن القيمة التصفوية للوثيقة

المجموع

(١٠) استثمارات عقارية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار

٨٠٧٢٩٣ ٨٠٧٢٩٣
٢٠٠٩٩٧ ١٩٧٩٩٧

١٠٠٨٢٩٠ ١٠٠٥٢٩٠

داخل الأردن -

أراضي
مباني، صافي

المجموع

(١١) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥			
الاستهلاك	المتراكم	الكلفة	الاستهلاك	المتراكم	الكلفة	
صافي	الموجودات	صافي	الموجودات	صافي	الموجودات	
٧٩٨٩	٣٧٩٩٢	٤٥٩٨١	٧٩٩١	٣٨٦٩٦	٤٦٦٨٧	أجهزة ومعدات مكتبية
٩٥٦٤٨	٩٨٩٥٨	١٩٤٦٠٦	٨٧٩١٨	١٠٧٤٩٢	١٩٥٤١٠	أجهزة وبرامج حاسوب
٧٤١٧	٤٦٧٩٧	٥٤٢١٤	٣٣٦٧	٥٠٨٤٧	٥٤٢١٤	مركبات
٣٣٤٤٧	١٠٦٦١٢	١٤٠٠٥٩	٢٩٤٥٠	١١٠٨١٧	١٤٠٢٦٧	الأثاث والتجهيزات الداخلية
١٤٤٥٠١	٢٩٠٣٥٩	٤٣٤٨٦٠	١٢٨٧٢٦	٣٠٧٨٥٢	٤٣٦٥٧٨	المجموع

(١٢) نيم دائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار

٤٩١٢٣ ٦١٢٤٢
٣٢٢٦ ١٨٢٨
٤٢١٠٣٧ ١٢٦٧٠٧

٤٧٣٣٨٦ ١٨٩٧٧٧

الوكلاء
الوسطاء
أخرى

المجموع

(١٣) ذمم شركات تأمين دائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
١٨٣ر١١٠	١٨٦ر٤٢٩
٤١٦ر٩٩١	١٦٢ر٤٢٥
٦٠٠ر١٠١	٣٤٨ر٨٥٤
شركات التأمين المحلية	
شركات إعادة التأمين الخارجية	
المجموع	

(١٤) مخصصات مختلفة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٥٩ر٤١٨	١٨٣ر٥٨٤
١١ر٨٤٥	١٣ر٤٣٧
-	٤ر٣٨٣
-	٢ر٧٧٣
٧١ر٢٦٣	٢٠٤ر١٧٧
مخصص ضريبة الدخل	
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	
مخصص رسوم الجامعات الأردنية	
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	
المجموع	

مخصص ضريبة الدخل

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
١٨٣ر٥٨٤	١٢١ر٨٣٨
(١٢٤ر١٦٦)	(٤٨ر٢٥٤)
-	٤٤ر٦٩٨
-	٦٥ر٣٠٢
٥٩ر٤١٨	١٨٣ر٥٨٤
الحركة على مخصص ضريبة الدخل -	
رصيد بداية الفترة/ السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة	
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	
رصيد نهاية الفترة/ السنة	

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل لعامي ٢٠٠١ و ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعامي ٢٠٠٠ و ٢٠٠٤ حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

(١٥) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢١٨٠	٩٢١٨
١١٠٠٠	-
٤٥١٣٧٩	٥٠٦١٩٥
٥٩٣٧٥	٥٣٤٥٢
٨٤٤٩	١٤٣٤٢
٣٠١٣	٣٠١٣
٧٠٢٨	٤٣٥٥
٥٣١١٢	٥٢٦٢٨
<u>٦١٤٥٣٦</u>	<u>٦٤٣٢٠٣</u>

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

المجموع

(١٦) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٨٩٤٠٦	١٩٣٤١٨٧
١٤٣٧٨٣	٢٤٣٢٥٨٨
(٣٩٩٠٠٢)	(١٧٤٧٥٩)
<u>١٩٣٤١٨٧</u>	<u>٤١٩٢٠١٦</u>

الرصيد في بداية الفترة/السنة
صافي أرباح غير متحققة
صافي أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

(١٧) أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٠٥ بتوزيع أرباح على المساهمين وبلغت نسبة الأرباح الموزعة (١٠٪).

(١٨) فوائد دائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٧٧١٧	٤٤٢٩٦
٧٢٥٥	-
<u>١٤٣٢</u>	<u>١٣٩٦</u>
٣٦٤٠٤	٤٥٦٩٢
<u>١٩٢٧٣</u>	<u>١١٦٢٨</u>
<u>١٧١٣١</u>	<u>٣٤٠٦٤</u>

فوائد بنكية
استثمارات
قروض

المجموع

ينزل: المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل

(١٩) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٥٥٠٦	٥٩٢١٧
<u>٨٥٦٣١</u>	<u>٢٤٩٧٠٨</u>
١٣١١٣٧	٣٠٨٩٢٥
<u>٦٢٩١</u>	<u>١٣٢٧١</u>
<u>١٢٤٨٤٦</u>	<u>٢٩٥٦٥٤</u>

عوائد التوزيعات
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

ينزل: المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٠) مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

٢٢١,٦٣٦	٢٢٧,٨٨٠
١٩,٢٤٢	١٩,٦٢٢
٢٧,١٢٥	٢٧,٦٢٥
٩,٧٦٤	١٠,٠٣٠
١١,٤٤٤	١٣,٢٦٩
٣,٥٠٥	٣,١٦١
٢,٩٠٧	٢,٥٤٨
٤,٥٩٣	٣,٩٤٣
٨,٩٣٢	٦,٩٨٩
٧,٩٤٦	٥,٩٤٣
٥,٨٢٩	١٠,٢٢٨
٦٨٢	١٩١
٥,٥٥٦	٢,٥٠٠
٦٦٣	١,٠٢٢
٥,٨٤٢	٤,٠٩٥
١٠,٦٠٧	٨,٥٣١
٣,٠٠٠	٤,٠٠٠
٤,٩٨٤	٤,٥٩٥
٢,٠١١	٢,٢٥٢
١٨,٢١٠	٢٠,٤٩٤
٣,٠٤٦	٥,٧٢٤
١٨,٧٦٩	٢٥,٩٩٢

٣٩٦,٢٩٣ ٤١٠,٦٣٤

٣٨٧,٣٠١ ٤٠١,٩٦٨

٨,٩٩٢ ٨,٦٦٦

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
عمولات بنكية
مياه وكهرباء
صيانة
بريد واتصالات
سفر وتنقلات
طوابع
مصاريف طبية
أتعاب مهنية
ضيافة
مصاريف وأتعاب محاماة
اشتراكات
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف عطاءات
تبرعات
استهلاكات
ضريبة مبيعات
مصاريف أخرى

المجموع

ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات

المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٤١١٢٠	٣٧٥٧٦٥
٣١٠١٤٣١	٢٩٨١٣٠٠
٨١٢٥٠	٨١٢٥٠
٥٠٠٠٠	-
٣٦١١٣٠١	٣٢٧٥٨١٥

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٧)
شهادات ايداع تستحق بعد ثلاثة أشهر

صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

(٢٢) حصة السهم من صافي الربح

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٩٩٠٩	٧٩٥٣٢٣
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠
٠٠١	٠٣٩٨

صافي ربح الفترة
المعدل المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من صافي الربح

(٢٣) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٢٠٣٠٩ دينار و ٣١٤١٣٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

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

(٢٤) الاحتياطات والرسوم القانونية

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

(٢٥) البيانات المالية لعام ٢٠٠٤

تم إعادة تصنيف بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٤ لتتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على صافي الربح او حقوق المساهمين.