

اشارتنا رقم: ٧٣ / ٢٠١٧

عمان في ٢٦/٤/٢٠٠٧

Q. A-I-V-I - 26/4/2007

الساده / بورصة عمان المحترمين

عمان - الاردن

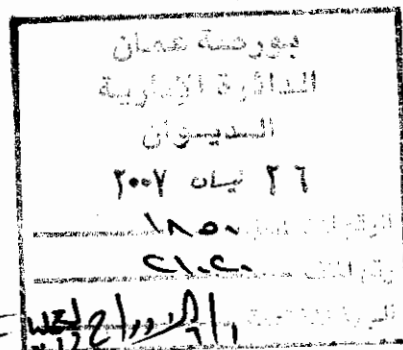
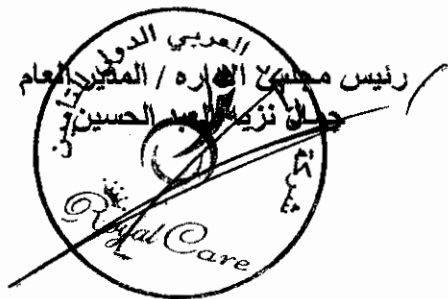
تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم البياضات المالية لشركة لكم

في ٢٠٠٧/٣/٣١ .

شاکرین لکم حسن تعاونکم ،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،



/ خ /

③

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٠٧

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
إلى مجلس إدارة شركة الاتحاد العربي للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 باستفسارات 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تجديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

ارنست ويونغ
محاسبون قاثونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ نيسان ٢٠٠٧

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
١٤٦,٥١٦	٤٦,٠٤١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٣٤,٥١٠	٣٦٦,٥٢٢	٤	نعم مدينة، صافي
٥٠٠,٦٤٢	٥٠٠,٠٩٨	٥	نعم شركات تأمين مدينة، صافي
٢٠٠,٩٤٨	٢١٦,٢٤٤	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض، صافي
			الاستثمارات -
٥١١,٧٩٢	١,٠٢٣,٩٦٤	٧	ودائع لدى البنوك
٣,٤٣٧,٥٣٣	٢,٢٣٦,٣٧٢	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٥٣,٤٢٣	٢٥٣,٤٢٣	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٤,٨٠٧,٧٤٨</u>	<u>٤,٠١٣,٧٥٩</u>		مجموع الاستثمارات
٤٠,١٣١	١٤٥,٣٤١	١١	موجودات أخرى
٢,٢٦٩,٦٩٧	٣,٢٧٦,٠٧٨	١٢	موجودات ثابتة، صافي
<u>٨,٣٠٠,١٩٢</u>	<u>٨,٥٦٤,٠٨٣</u>		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
المطلوبات وحقوق الملكية		
١٧٠.٤٧٥	١٤٨.١٦١	١٣
٣٣٥.٠٢٧	٣٠٥.٧١٤	١٤
١١٨.٤٠٣	٢١.٢٣٦	١٥
٢٨٨.٩٦٢	٣٠٧.٤٣٣	١٦
نعم دائنة		
نعم شركات تأمين دائنة		
مخصصات مختلفة		
مطلوبات أخرى		
المخصصات الفنية -		
١٤٢.٢٧٣.٠٢	١٣٧.٢.٩٢٢	
٢.٢٩٤.٤٩١	٢.٤٤٠.٩٥٠	
٢١.٠٠٠	٢١.٠٠٠	
٣.٧٤٢.٧٩٣	٣.٨٣٤.٨٧٢	
٤.٦٥٥.٦٦٠	٤.٦١٧.٤١٦	
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		
صافي مخصص ادعاءات غير مبلغة		
مجموع المخصصات الفنية		
مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية -		
حق ملكية حملة الأسهم -		
٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	
١٥٩.٩٤٣	١٥٩.٩٤٣	
٦٦٤.٦٠٩	٦٦٤.٦٠٩	
٣٣٦.٨٦٣	٣٣٦.٨٦٣	
(٣.٨٩٩)	(٣.٨٩٩)	
(١.٥١٢.٩٨٤)	(١.٢١٠.٨٤٩)	
٣.٦٤٤.٥٣٢	٣.٩٤٦.٦٦٧	
٨.٣٠٠.١٩٢	٨.٥٦٤.٠٨٣	
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع		
علاوة الإصدار		
احتياطي اجباري		
احتياطي اختياري		
التغير المتراكم في القيمة العادلة		
خسائر متركمة		
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاحات
دينار	دينار	
١٦٨٤١	(٢٦٢٥٨٤)	(خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
يضاف :		
٧٣٨٥١	٤٤٢٤	فوائد دائنة
(٧٣٥٣٠٢)	٥٣٣٨٨١	١٧ أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
١٨٣٣	٩٧١٨٤	١٨ إيرادات أخرى
(٦٤٣٤٧٧)	٣٧٢٩٠٥	اجمالي الإيرادات (الخسائر)
ينزل :		
٥٢٩٧١	٧٠٧٧٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٦٩٦٤٤٨)	٣٠٢١٣٥	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
ينزل :		
٣٩٨٥	-	ضريبة الدخل
(٧٠٠٤٣٣)	٣٠٢١٣٥	ربح (خسارة) الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠١٧٥)	٠٧٦	١٩ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧ (غير مدققة)

رأس المال	صندوق	إحتياطي	إحتياطي	التعسير	أرباح مفرح	حساب	المجموع
الميل	الإجمالي	إحتياطي	إحتياطي	القيمة العائدة	المساهمين	ميدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠٠٧							
الرصيد كما في اول							
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩,٩٤٣	٦٦٤,٦٠٩	٣٣٦,٨٦٣	(٣,٨٩٩)	-	(١,٩٨٤,٩١٢)	٣,٦٤٤,٥٢٢
كتون الثاني ٢٠٠٧							
-	-	-	-	-	-	٣,٠٢,١٣٥	٣,٠٢,١٣٥
ربح الفترة							
الرصيد كما في ٣١							
آذار ٢٠٠٧							
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩,٩٤٣	٦٦٤,٦٠٩	٣٣٦,٨٦٣	(٣,٨٩٩)	-	(١,٩٨٤,٩١٢)	٣,٦٤٤,٥٢٢
٣١ آذار ٢٠٠٦							
الرصيد كما في اول							
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩,٩٤٣	٦٦٤,٦٠٩	٣٣٦,٨٦٣	٢,٦٢٣	٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٧,١٤٥	٦,٢٥١,١٨٣
كتون الثاني ٢٠٠٦							
-	-	-	-	-	-	(٧٠٠,٤٣٢)	(٧٠٠,٤٣٢)
خسارة الفترة							
الرصيد كما في ٣١							
آذار ٢٠٠٦							
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩,٩٤٣	٦٦٤,٦٠٩	٣٣٦,٨٦٣	٢,٦٢٣	٨٠٠,٠٠٠	(١,١٢,٢٨٨)	٥,٧٥٠,٠٠٠

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٦٩٦٤٤٨)	٣٠٢١٣٥	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات بنود غير نقدية -
٤٧٣٣	١١٦٩٢	الإستهلاكات
٢٠٣٩٤	٢٠٥٥١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٩٧١٦٧)	الوفر في مخصص الضريبة
٧٤٥٧٦٠	(٢٠٩٨٨١)	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(٧٨٣٦٧)	٩٢٠٧٩	مخصصات فنية
(٣٩٢٨)	١١٩٤٠٩	المجموع
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٥٦٨٢)	(٣٢٠١٢)	الزيادة في ذمم مدينة
١٧٤٤١	٥٤٤	النقص في ذمم شركات التأمين المدينة
١٢٦٧٦	(١٥٢٩٦)	(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
-	١٤١١٠٤٢	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٧٤٧١٩)	(١٠٥٢١٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١٠٦٦٩	(٢٢٣١٤)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
٩٣٥٧٥	(٢٩٣١٣)	(النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٥٤١٤)	(٢٠٨٠)	النقص في المطلوبات الأخرى
٤٤٦١٨	١٣٢٤٧٧٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	١٠٥٠٠٠	استحقاق استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٧٠٥٩٦٣)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٢٩٤	٣٨	بيع موجودات ثابتة
(٢٥٥٢)	(١٠١٨١١١)	شراء موجودات ثابتة
(٧٠٥٢٢١)	(٩١٣٠٧٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(٦٦٠٦٠٣)	٤١١٦٩٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨٣٢٩٩٧	٤٣٣٣٠٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨١٧٢٣٩٤	٨٤٥٠٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات الانتخاب لأصطلح التأمينات العامة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧ (غير مدققة)

[illegible]

٢٢ إلى رقم ١ من الأيضاحات المرفقة مع تقرير المراجعة المرفق

[illegible]

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧

(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 ٤٠٠٠ ر.٤٠٠٠ 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 شره تموز ٢٠٠٦.

(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 إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة.

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 ٢٠٠٦ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج في حال تطبيقها.

أسس تجميع البيانات المالية -

تتضمن القوائم المالية 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 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	نسبة المساهمة	تاريخ التأسيس
دينار	دينار	دينار
٣٠.٠٠٠	٪١٠٠	١٧ تموز ٢٠٠٦

شركة المروج الخضراء للإسكان محدودة المسؤولية

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار (مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)
٤١٩١	٢٤٠٢٤
٤١٥٠	١٢٢٤٩٢
٤٦٠٤١	١٤٦٥١٦

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٤) ذمم مدينة، صافي

٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار (مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)
٤٦٥٢٦١	٤٤٦٣٥٩
٢٤٢٢٨	٢٥٢٨١
١٨٧٩٨	٦٩٧٦
٣٤٧٧	٢٨٤٨
١٠٥٥٥	٨٧٥٣
٥٢٢٢٢٩	٤٩٠٢١٧
(١٥٥٧٠٧)	(١٥٥٧٠٧)
٣٦٦٥٢٢	٣٣٤٥١٠

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
أخرى

مجموع الذمم المدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة، صافي

٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار (مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)
٤٥٢٤١١	٤٦٣٦٤٣
٨٣١٣٦	٧٢٤٤٨
٥٣٥٥٤٧	٥٣٦٠٩١
(٣٥٤٤٩)	(٣٥٤٤٩)
٥٠٠٠٩٨	٥٠٠٦٤٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

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

صافي ذمم شركات التأمين المدينة

(٦) شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض، صافي

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار (مدققة)
٢١٥,٣٣٠	١٩٩,٧٣٧
١٥,٢٣٤	١٥,٥٣١
٢٣٠,٥٦٤	٢١٥,٢٦٨
(١٤,٣٢٠)	(١٤,٣٢٠)
٢١٦,٢٤٤	٢٠٠,٩٤٨

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 ٢٥٪ - ٤٥٪ لدى البنوك التالية:

ودائع تستحق خلال شهر دينار	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة اشهر دينار	٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٢٥١	-	٩,٢٥١	٧,٨٦٧
١٢,٦٨٣	-	١٢,٦٨٣	٣٢,٤٦٣
٢٣٦,٥٣٦	-	٢٣٦,٥٣٦	٢٣٣,٧٩٦
٥٠,٢١٤	-	٥٠,٢١٤	٤٩,٩٠٤
٥٦٦,٧٤٤	-	٥٦٦,٧٤٤	٤٢٦,٠٣
١٢٨,٠٤٣	-	١٢٨,٠٤٣	١٢٧,٦١٤
١١٠,١	-	١١٠,١	١١٠,١
١٩,٣٩٢	-	١٩,٣٩٢	١٦,٤٤٤
١,٠٢٣,٩٦٤	-	١,٠٢٣,٩٦٤	٥١١,٧٩٢

بنك الأردن
البنك الأردني الكويتي
بنك المؤسسة العربية المصرفية *
بنك المؤسسة العربية المصرفية - دولار
البنك العربي المحدود
البنك العربي المحدود - دولار
البنك العربي المحدود - يورو
البنك الأردني للاستثمار والتمويل

المجموع

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

(٨) موجودات مالية للمتاجرة

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار (مدققة)
٢,٢٣٦,٣٧٢	٣,٤٣٧,٥٣٣
٢,٢٣٦,٣٧٢	٣,٤٣٧,٥٣٣

داخل الأردن -
أسهم مدرجة في بورصة عمان

المجموع

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)
٩٤٧١٢	٩٤٧١٢
٦٧٤٥٦	٦٧٤٥٦
٩١٢٥٥	٩١٢٥٥
٢٥٣٤٢٣	٢٥٣٤٢٣

داخل الأردن -

أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
وحدات في صناديق استثمارية

خارج الأردن -

أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

المجموع

(١٠) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)
٥٠٠.٠٠٠	٦٠٥.٠٠٠
٥٠٠.٠٠٠	٦٠٥.٠٠٠

داخل الأردن -

سندات مدرجة في بورصة عمان

المجموع

(١١) موجودات أخرى

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)
٧٨٣٠	١٣.٠٨٤
٨٧.٠١٠	١٣.٨٤٦
٥٠.١٥٣	١٢.٨٥٢
٣٤٩	٣٤٩
١٤٤.٩٦٢	٤٠.١٣١

إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
مصروفات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
أخرى

المجموع

(١٢) موجودات ثابتة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ آذار ٢٠٠٧			
(مدققة)						
صافي	الاستهلاك	الكلفة	صافي	الاستهلاك	الكلفة	
الموجودات	المتراكم		الموجودات	المتراكم		
٢.٠٧٥.٥٩٣	-	٢.٠٧٥.٥٩٣	٣.٠٩٠.٠١٣	-	٣.٠٩٠.٠١٣	أراضي
١٣٥.٣٢٤	٥٧.١٣٠	١٩٢.٤٥٤	١٢٨.٩٤٢	٦٥.٨٠٣	١٩٤.٧٤٥	أجهزة وبرامج حاسوب
٤٤.١٣٠	١٥.٨٧٠	٦٠.٠٠٠	٤١.٨٨٠	١٨.١٢٠	٦٠.٠٠٠	مركبات
١٤.٦٥٠	٤٠.٧٠٨	٥٥.٣٥٨	١٥.٢٤٣	٤١.٤٧٠	٥٦.٧١٣	الأثاث والتجهيزات الداخلية
<u>٢.٢٦٩.٦٩٧</u>	<u>١١٣.٧٠٨</u>	<u>٢.٣٨٣.٤٠٥</u>	<u>٣.٢٧٦.٠٧٨</u>	<u>١٢٥.٣٩٣</u>	<u>٣.٤٠١.٤٧١</u>	المجموع

(١٣) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣١ آذار ٢٠٠٧		
(مدققة)		دينار		
دينار		دينار		
٢٢.٥٦٠		١٧.٥٧٥		الوكلاء
٨٦٨		٤٨٧		الوسطاء
١٤٧.٠٤٧		١٣٠.٠٩٩		أخرى
<u>١٧٠.٤٧٥</u>		<u>١٤٨.١٦١</u>		المجموع

(١٤) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣١ آذار ٢٠٠٧		
(مدققة)		دينار		
دينار		دينار		
٢٨٧.٨٩٣		١٩٠.١٩٦		شركات التأمين المحلية
٤٧.١٣٤		١١٥.٥١٨		شركات إعادة التأمين الخارجية
<u>٣٣٥.٠٢٧</u>		<u>٣٠٥.٧١٤</u>		المجموع

(١٥) مخصصات مختلفة

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار (مدققة)
-	٩٧ر١٦٧
٢١ر٢٣٦	٢١ر٢٣٦
٢١ر٢٣٦	١١٨ر٤٠٣

• ضريبة الدخل
رسوم دعم البحث العلمي

المجموع

• مخصص ضريبة الدخل:

- الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

٣١ آذار ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار (مدققة)
٩٧ر١٦٧	١٦٩ر٢٣٩
(٩٧ر١٦٧)	(٨٦ر٣٢)
-	(٦٣ر٤٤٠)
-	٩٧ر١٦٧

الرصيد في بداية السنة
لوفر في المخصص
ضريبة الدخل المدفوعة

الرصيد في نهاية السنة

لم يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن عام ٢٠٠٧ 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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
(منققة)		
١٠.٠٥٠	١٢.٦٥٢	مصاريف مستحقة
١٥٧.٠٢٧	١٥٦.٩٣٣	أرباح مساهمين غير مدفوعة
-	٢٠.٥٦٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٧.١٦٧	٨٩.٨٣٥	أمانات معيدي التأمين
٤٤.٧١٨	٢٧.٤٥٣	أمانات مختلفة
<u>٢٨٨.٩٦٢</u>	<u>٣٠٧.٤٣٣</u>	المجموع

(١٧) أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٣١٥.٠١٢	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٧٤٥.٧٦٠)	٢٠٩.٨٨١	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
١٠.٤٥٨	٨.٩٨٨	أرباح موزعة
-	-	أخرى
<u>(٧٣٥.٣٠٢)</u>	<u>٥٣٣.٨٨١</u>	

(١٨) إيرادات أخرى، بالصافي

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٩٧.١٦٧	الوفر في مخصص ضريبة الدخل
١.١٣٣	١٧	أخرى بالصافي
<u>١.١٣٣</u>	<u>٩٧.١٨٤</u>	

(١٩) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار	دينار

(٧٠٠.٤٣٣)	٣٠٢.١٣٥
٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠
(٠.١٧٥)	٠.٧٦

ربح (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
للحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوي للحصة الأساسية من ربح (خسارة) الفترة.

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٨٨١٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧.

(٢١) 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	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار	دينار

١٤٦.٥١٦	٤٦.٠٤١
٥١١.٧٩٢	١.٠٢٣.٩٦٤
٢٢٥.٠٠٠	٢٢٥.٠٠٠
٤٣٣.٣٠٨	٨٤٥.٠٠٥

نقد في الصندوق و ارصدة 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

(٢٢) الاحتياطيات والرسوم القانونية

لم تقم الشركة بإقتطاع الاحتياطيات القانونية والرسوم حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات السارية حيث ان هذه القوائم قوائم مرحلية.