



عمان في ٣٠/٧/٢٠٠٧

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

SEMI ANNUAL. UNIN. 30 (7 Nov)

تحية واحتراما،،

نرفق لكم طيا ماييلي:-

البيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٧ / ٠٦ / ٣٠ مع تقرير المراجعة.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام

فادي سغاده
نائب المدير العام

الهام ترجمان
المدير المالي والإداري

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السديوان
٣٠ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١١٩٦٤
رقم الملف
الجهة المختصة

39 King Hussein Street
P.O.Box. 7521
Amman 11118 Jordan
Tel: +962 6 4648513
Fax: +962 6 4629417
uic@united.com.jo
www.united.com.jo

الرقم
وقت
الجهة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ	الميزانية العامة المرحلية
ب	بيان الدخل المرحلي
ج	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
د	بيان التدفقات النقدية المرحلي
هـ	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي
و	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلي
ز	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي
ح	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي
ط	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي
ي	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم 2410 ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

أساس الإستنتاج المتحفظ

١ - يقل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن المخصص الواجب قيده في السجلات بمبلغ ٢٠٠ ألف دينار ، وفيما لو تم قيد قيمة النقص في هذا المخصص لنتج عنه تخفيض رصيد المدينون كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ بنفس المبلغ ولأصبحت نتيجة الفترة خسارة بمبلغ ٩٧٣ ١٣٣ دينار .

٢ - لم يؤخذ في بيان الدخل المرحلي المرفق مخصص لقاء ضريبة الدخل كما لم يتم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي سوف يتم إحتسابها في نهاية السنة المالية كما أفادتنا الإدارة .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً الى مراجعتنا المذكورة أعلاه ، وباستثناء تأثير ما يرد في الفقرتين (٢١ و٢) أعلاه ، فإنه لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ واداءها المالي و تدفقاتها النقدية ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ حول الإستنتاج أعلاه ، وكما يرد في الإيضاح رقم (١٦) حول البيانات المالية ، قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تسديد الضرائب المعلنة ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لتلك السنوات . وإنه لا يمكن التكهن بالنتيجة النهائية للإلتزام الضريبي على الشركة لتلك السنوات مع دائرة ضريبة الدخل . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في البيانات المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين .

درايا ونسركاهم
سابا وشركاهم

عمان - الأردن
٢٩ تموز ٢٠٠٧

المدير العام

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرتقى.

بيان (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن
بيان الدخل المرحلي
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهرفي			
رقم	٣٠ حزيران		
الايضاح	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
	دينار	دينار	
(خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب :			
التأمينات العامة - بيان (ز)	(٢٤٦٧٠٣)	١٠٧٤٨٤	
التأمينات على الحياة - بيان (ي)	(٢٩٤٣)	(٣٥٤٦)	
يضاف : فوائد مقبوضة	٢٠ ١٢٥٦٧٤	١٠٥٥٠٨	
ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات العقارية	٢١ ٢١٢١٤٢	(٧٥٤٤٥٩)	
ايرادات اخرى	٩٠٤	٤٥٦	
اجمالي الايرادات	٨٩٠٧٤	(٥٤٤٥٥٧)	
استهلاك الموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية	٢٣٠٤٧	٢٧٤٢٨	
الربح (الخسارة) للفترة - بيان (ج)	٦٦٠٢٧	(٥٧١٩٨٥)	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

لانی (ج)

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي

(مر اجعة غير مدققة)

[illegible]

من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٦١٦٩٦ دينار يعود لموجودات ضريبية مؤجلة.

از: الانصاحات الماتقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها معاً تقرير المراجعة المرفق.

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية المرحلي
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
(٥٧١٩٨٥)	٦٦٠٢٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		الربح (الخسارة) للفترة - بيان (ب)	
		التعديلات :	
٢٧٤٢٨	٢٣٠٤٧	استهلاكات الموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية	
٧٩٣٧٦٠	(٩١٤٧٨)	(ارباح) خسائر تقييم موجودات مالية	
٦٢٠٥٥٤	(٤٥٥٨٣١)	مخصصات فنية	
٨٦٩٧٥٧	(٤٥٨٢٣٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
		(الزيادة) النقص في الموجودات :	
(٢٤٨١٣٢)	(٤٠٧٣)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض	
(٧٥٦٧٢١)	٥١٣٦٨٤	مدينون	
١٩١٤٢٥	(٣٢٥٩٢)	ذمم شركات التأمين	
٥١٦٦٨	٣٧٩١٤	موجودات أخرى	
		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات :	
١٩٥٩٧	١٣٥٣٤١	ذمم دائنة	
٣٩١٩٨٦	(٣٥٧٩٠٤)	ذمم شركات التأمين	
٥٩٠٠	(١٢٨٣٧٨)	مطلوبات أخرى	
٥٢٥٤٨٠	(٢٩٤٢٤١)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة	
(٥٦٩٣)	(١٤٩١٥٩)	ضريبة دخل مدفوعة	
(٢١٧٤٨)	(٨٨٩٢)	مبالغ مدفوعة من مخصص دعم البحث العلمي و التدريب المهني	
(٥٥٠٠٠)	(٢٢٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
٤٤٣٠٣٩	(٤٧٤٢٩٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(٥٥٧٦٩)	٨٧١١٣٣	ودائع لدى البنوك	
(٣٢٠٤٥)	(٢٧٩٥٩)	موجودات ثابتة واستثمارات عقارية - بالصافي	
(٣٦٦٨١١)	(١٤٨٦٩٣)	موجودات مالية واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي	
(٤٥٤٦٢٥)	٦٩٤٤٨١	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :	
٣٥٧٨٢	-	الزيادة في رأس المال	
٤١٥٠٧	-	علاوة اصدار	
٧٧٢٨٩	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	
٦٥٧٠٣	٢٢٠١٨٩	صافي الزيادة في النقد	
١٢٠٣٣٩	١٨٧٠٣٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة	
١٨٦٠٤٢	٤٠٧٢٢٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة	

بيان (ح)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٦٤١٦٦	٦٣٩٦١	الاعمال المباشرة
٦٤١٦٦	٦٣٩٦١	اجمالي الاقساط المتحققة
٥٨٢٨٢	٥٨٤٨٧	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٥٨٨٨٤	٥٨٤٧٤	صافي الاقساط المتحققة
		يضاف : رصيد اول المدة
٢٨١٢٦	١٤٤٢٨	مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٢٥٣١٣)	(١٢٩٨٥)	حصة معيدي التأمين
٢٨١٣	١٤٤٣	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٥٨٠٠٠	٥٨٠٠٠	المخصص الحسابي
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥٨٠٠٠	٥٨٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
		يطرح : رصيد اخر المدة
٣٨١١٦	٣٧١٧٠	مخصص الاقساط غير المكتسبة - آخر الفترة
(٣٤٣٠٤)	(٣٣٤٥٣)	حصة معيدي التأمين
٣٨١٢	٣٧١٧	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦٣٠٠٠	٥٩٠٠٠	المخصص الحسابي
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦٣٠٠٠	٥٩٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
(١١٥)	٢٢٠٠	صافي الايرادات (الخسائر) المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ي)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بيان (ط)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلي

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٠,٠٠٠	-	التعويضات المدفوعة
٢٧,٠٠٠	-	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٣,٠٠٠	-	صافي التعويضات المدفوعة
٢٠,٨٠٠	٣١,٦٠٠	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
١٨,٧٢٠	٢٨,٤٤٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢,٠٨٠	٣,١٦٠	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
١٠,٦٥٠	-	يطرح : مخصص ادعاءات أول المدة المبلغة
٩,٥٨٥	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
١,٠٦٥	-	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
٤,٠١٥	٣,١٦٠	صافي تكلفة التعويضات - بيان (ي)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بيان (ي)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
(١١٥)	٢٢٠٠	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ح)
٤٠١٥ ر	٣١٦٠ ر	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - بيان (ط)
(٤١٣٠)	(٩٦٠)	
١١٩٣٥	١١٨٣١	يضاف : عملات مقبوضة
٨٤٠	٧٧٥	رسوم اصدار وثائق التأمين
٢٠٤٦ ر	٣٢٧٣ ر	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١٠٦٩١ ر	١٤٩١٩ ر	مجموع الايرادات
١٣٥	٢٣٥٥ ر	ينزل : عملات مدفوعة
١٢٠٠ ر	١٢٠٠ ر	اقساط فائض الخسارة
-	٣٩٨٨ ر	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
١٢٩٠٢ ر	١٠٣١٩ ر	مصاريف أخرى
١٤٢٣٧ ر	١٧٨٦٢ ر	مجموع المصاريف
(٣٥٤٦)	(٢٩٤٣)	صافي (خسارة) الاكتتاب - بيان (ب)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية

١ - عام

أ - إن الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة هي الشركة الناتجة عن دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفاً عاماً للشركات المندمجة .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم إقرار البيانات المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٠٧ .

٢ - السياسات المحاسبية

أ - أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة .

- إن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح السنة أشهر في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة .

ب - أسس اعداد البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لنماذج هيئة التأمين ولمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة .

- تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المالية للمتاجرة الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .

- تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الاردني .

ج - معايير تقارير مالية دولية جديدة

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير تقارير دولية جديدة ، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦ . لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص .

هذا وأصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير تقارير مالية دولية جديدة، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦. وفيما يلي اهم المعايير الجديدة والمعدلة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (تعديلات) خيار القيمة العادلة. هذا التعديل يغير من تعريف الادوات المالية المصنفة وفقا للقيمة العادلة والمحمل على بيان الدخل الموحد وتحدد من امكانية تحديد الادوات المالية كجزء من هذا التصنيف.
- معيار لجنة تفسير اعداد التقارير المالية الدولي رقم 4 IFRIC والذي يتطلب تحديد فيما اذا كانت الاتفاقيات تشمل التاجير معتمدا على فحوى الاتفاق.

كما اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً :

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - ايضاح رأس المال تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية ، الافصاح عن معلومات تمكن من تقييم الاهداف والسياسات والاجراءات المتبعة من قبل الشركة لادارة رأس المال . تطبق هذه التعديلات اعتباراً من كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الادوات المالية : الافصاح يتطلب هذا المعيار افصاحات اضافية حول الادوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والاداء بالاضافة الى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الادوات المالية . يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية* يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية . يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩ .

- التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية
التفسير رقم ٨ : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ .**
التفسير رقم ٩ : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة .
التفسير رقم ١١ : معاملات أسهم الخزينة للمجموعة .
التفسير رقم ١٢ : ترتيبات إمتياز الخدمات .**

* لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة عليه والمتوقعة خلال حزيران ٢٠٠٧ .

** لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة على الترتيبات الحالية المعالجة في التفسير رقم (٤) .

- د - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف والمعاملات المالية :
- يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم اظهار كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة او المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الاخرى وفقاً لاساس الاستحقاق .
 - تسجل توزيعات الاسهم كإيرادات عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .
 - يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية وفقاً لتاريخ التسديد .
- هـ - حسابات اعادة التأمين :
- تحتسب حصص معيدي التأمين من اقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق .
- و - المخصصات الفنية :
- يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك وفقاً لما يلي :
- ١ - يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لاعمال التأمين العامة والحياء على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد ايام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية .
 - ٢ - يحسب مخصص الادعاءات المبلغة بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة كما يتم احتساب مخصص للادعاءات غير المبلغة وفق معادلات معيدي التأمين وبناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .
 - ٣ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير اكتواري .
- ز - موجودات مالية للمتاجرة :
- تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير .
- ح - موجودات مالية متوفرة للبيع :
- تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في نهاية السنة المالية ، وتقيد الفروقات الناتجة عن التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين الى ان يتم بيعها او التخلص منها او تدني قيمتها وعندئذ يتم قيد الأرباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

ط - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي تنوي الشركة الاحتفاظ بها لحين استحقاقها بسعر الكلفة .

ي - تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة وتستهلك (باستثناء الأرض) على اساس عمرها الإنتاجي بموجب القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ٢% و ١٥% سنوياً اعتباراً من العام ١٩٩٨ وتم الافصاح عن قيمتها العادلة بتاريخ البيانات المالية .

ك - الموجودات الثابتة :

١ - تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ١٠% و ٢٠% .

٢ - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الموجودات الثابتة عن صافي القيمة الدفترية فانه يجري تخفيض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل .

ل - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

يتم اخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة التسديد عندما يتبين للادارة عدم امكانية تحصيل كامل او جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة .

م - مخصص ضريبة الدخل :

- يتم اخذ مخصص لضريبة الدخل على اساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة وفقاً للتشريعات النافذة ، ويتم اخذ فروقات ضريبة الدخل المتحققة على الشركة إن وجدت في بيان الدخل عند دفعها بعد إجراء التسوية النهائية مع دائرة ضريبة الدخل .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبية أو انتفاء الحاجة له.

ن - العملات الأجنبية :

تقيد العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية الى الدينار الأردني بموجب متوسط الأسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية ويقيد الربح او الخسارة الناجمة عن ذلك في بيان الدخل .

س - المصاريف الادارية والعمومية الموزعة :
يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة الى اجمالي الاقساط .

ع - القيمة العادلة :
يتم احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية بموجب سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية ، كما هي في بورصة عمان ، اما الموجودات المالية غير المتداولة او التي لا يتوفر لها اسعار معلنة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها مع القيمة السوقية لاداة مالية مشابهة لها او باي طريقة اخرى مقبولة .

ف - استخدام التقديرات :
إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد ادارة الشركة بان التقديرات ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية المحاسبية ومخصص الضريبة اللازم .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- يتم تكوين مخصص لقاء الادعاءات تحت التسوية . ويتم تقدير حصة معيدي التأمين منه بموجب فرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل ادارة الشركة .

- يتم تسجيل الاحتياطي الحسابي لقاء بوالص التأمين عن الحياة بموجب دراسة اكتوارية معد من قبل خبير اكتواري مستقل بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل ادارة الشركة .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة .
- تقوم الشركة بتقدير قيمة مستردات الادعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة وتنزلها من قيمة التعويضات المدفوعة .

٣ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٤١١٧	١٢٨٠٧٧
١٨٢٩٢٢	٢٧٩١٥١
١٨٧٠٣٩	٤٠٧٢٢٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٤ - شيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١١ .

٥ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٠١٥٩٢٩	١٠٣٠٢٠٧
١٥٠٠٠٣٨	١١٦٦١٨٧
٨٤٦٢٥٦	٦٦٢٨٨٠
٥٥٢٥٣	٤٤٧٣٩
٢٥٤٢٩٠	٢٥٢٧٩٥
٣٦٧١٧٦٦	٣١٥٦٨٠٨
٢٤٦٧٨٧	٢٤٥٥٠٤
٣٤٢٤٩٧٩	٢٩١١٣٠٤

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي الذمم المدينة

٦ - ذمم شركات التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٦١٣٦٩	٢٩٤٦٠٢
٢٠٤١٥	١٩٧٧٤
٢٨١٧٨٤	٣١٤٣٧٦

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
صافي ذمم شركات التأمين الأخرى

٧ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	ودائع تستحق من شهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر	اسم البنك
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٩٦٢٨	٢٥٠٢٤٨	٢٥٠٢٤٨	-	البنك الاهلي الاردني
٦٩٥٠٠٠	-	-	-	بنك الصادرات والتمويل
٣٣٩١٤٨١	٣٥٥٥٩١٣	٩٧٧١٦٩	٢٥٧٨٧٤٤	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
٢٦٨٤٤٣	-	-	-	بنك الاستثمار العربي الأردني
٧٢٧٥١	-	-	-	بنك HSBC
٤٦٧٧٣٠٣	٣٨٠٦١٦١	١٢٢٧٤١٧	٢٥٧٨٧٤٤	المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٢٧٨١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل . وتتراوح معدلات الفائدة على الودائع الآجلة بين ٦% و ٧% .

٨ - موجودات مالية للمتاجرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٥٨٢٢٤٧	٢٨٤٩٣٣٤
٢٥٨٢٢٤٧	٢٨٤٩٣٣٤

اسهم مدرجة في السوق المالي

٩ - موجوات مالية متوفرة للبيع
١ - يتكون هذا البند مما يلي :

عدد الأسهم	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	اسم الشركة داخل الأردن
	دينار	دينار	أسهم مدرجة :
٦١٧	١٥٣٦	١١٧٨	البنك التجاري الأردني
١٨٧٥٠	٦٤٥٠٠	٦١٦٨٧	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٣٠٠٠	١٠٠٢٠	٩٤٢٠	البنك الأهلي الأردني
٥٢٨٧٥	١٦١٧٩٨	١٣٦٤١٨	بنك الإنماء الصناعي
٩٧٠٠٠	٢٠٦٤١٦٠	٢٠٧١٩٢٠	البنك العربي
١٠٥٨٣	٢٧٥١٦	٣١٦٤٣	اليرموك للتأمين وإعادة التأمين
٣٣٠٠٠٠	٥٦١٠٠٠	٧٠٢٩٠٠	الأردن الدولية للتأمين
٣٨١٩	٧٦٣٨	٦٧٢١	شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية
٣٤٥٨٧	٩٨٢٢٧	٨٩٦١٣	الكهرباء الأردنية
٣٣١٩	٤٩٩٥	٤٦٥٧	المحفظة الوطنية للأوراق المالية
١٨٠٠٠٠	١٠٨٠٠٠٠	٩٣٠٦٠٠	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية
٢٧٢	٧٤٠	٨٤٣	المستثمرون والشرق العربي للاستثمار
٣٠٠٠٠	٦١٨٠٠	٦٤٥٠٠	الاتحاد لتطوير الأراضي
١٥٠	١٨٢٤	١٩٢٦	مصانع الإسمنت الأردنية
٢٨٠٠	١٤٥٦٠	١٣٧٢٠	الأردنية للصناعات الخشبية
١٨٢٥٠	١٠٢٣٨٣	٩١٢٥٠	مصفاة البترول الأردنية
٢٢٧٢١	١٣٧٦٨٩	١٣٧٦٨٩	شركة الاستثمارات العامة
١٥٠٠٠	١٨٩٠٠	١٨٧٥٠	العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية
٧١٣٢	٦٢٧٦	٤٣٥١	الموارد الصناعية الأردنية
٣٠٠٠٠	٥٦١٠٠	٤٩٥٠٠	الوطنية للدواجن
٥٠٠٠٠	٨٣٠٠٠	٨٩٥٠٠	شركة دار الغذاء
١٩٠٠٠	١٠٤٥٠٠	٤٤٥٥٠	دار الدواء للتنمية والاستثمار
١٠٠٠٠	٦١٠٠٠	٣٢٠٠٠	شركة مناجم الفوسفات الأردنية
	٤٧٣٠١٦٢	٤٥٩٥٣٣٦	
			أسهم غير مدرجة :
١٣٨٣	٥٤٩	٥٥٣	الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية
٢٥٠٧	٣٥١	٣٥١	رافيا الصناعية للأكياس البلاستيكية
٢٥٠٠	-	٢٥٠٠	المتحدة للصناعات الزجاجية *
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية
	٣٠٠٩٠٠	٣٠٣٤٠٤	
			خارج الأردن
١٠٨٥٨١	٩٦٢٣٠	٧٦٩٨٥	إعادة التأمين العربية
	٥١٢٧٢٩٢	٤٩٧٥٧٢٥	

* تم البدء بتصفية الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية تصفية اختيارية اعتباراً من ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٤ .

ب - تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية المتوفرة للبيع ١٣٧٢٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .

١٠ - استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	داخل الأردن
دينار	دينار	إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق
١٠٠.٠٠٠	-	برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي (أ)
٢٤٨.٨١١	٢٤٨.٨١١	صندوق التنمية الأوروبي وصندوق ناسدك / بنك HSBC (ب)
١٤٢.٠٠٠	١٤٢.٠٠٠	
٤٩٠.٨١١	٣٩٠.٨١١	

(أ) تستحق الأموال المستثمرة في برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٠ ، علماً بأن الفائدة على هذه الأموال غير محددة ومضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق .

(ب) تستحق سندات صندوق التنمية الأوروبي وصندوق ناسدك / بنك HSBC بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ بسعر فائدة ٩/٥ ٪ وهي مضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق .

١١ - استثمارات عقارية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	أراضي مباني - بالصافي
دينار	دينار	
٧٠٣.٥١٥	٧٠٣.٥١٥	
٦٥٤.٢٤٥	٦٤٦.٣٣٢	
١.٣٥٧.٧٦٠	١.٣٤٩.٨٤٧	

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ١.٨٢ مليار ٣٢٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

١٢ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٨٩٦٨٧	٤٦٩٥٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٠٤١٦	٣١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨٦٨٣١	١٩٥٧٤٠	مستردات ادعاءات مدفوعة - بالصافي *
١٥٨١٠	١٤٥٥٩	تأمينات قابلة للاسترداد
٦٠٦٧٥	٦٨٥٩١	أخرى
٣٦٣٤١٩	٣٢٦١٦٣	

* قامت الشركة بتقدير مستردات الادعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة للمؤمنين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وقيدتها كموجودات أخرى وتنزيلها من تعويضات المركبات المدفوعة .

١٣ - موجودات ثابتة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران			٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧			٢٠٠٦		
صافي			صافي		
الاستهلاك القيمة			الاستهلاك القيمة		
الكلفة	المتراكم	الدفترية	الكلفة	المتراكم	الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦ر٤٧١	٨٤ر٣٦٩	١٢ر١٠٢	٩٠ر٦٠٧	٨٢ر٨٦٨	٧ر٧٣٩
١٣١ر٥٥١	١٠١ر٦٢٢	٢٩ر٩٢٩	١١٨ر٣١٦	٩٧ر٥٩٤	٢٠ر٧٢٢
٦ر٧٤٢	-	٦ر٧٤٢	-	-	٦ر٧٤٢
٥٤ر١٠٠	١٤ر٢٦٧	٣٩ر٨٣٣	٥٢ر٥٠٠	١٢ر٢٣٩	٤٠ر٢٦١
٥٧ر٨٨٨	٢٦ر٨٨٩	٣٠ر٩٩٩	٥٢ر٢١٥	٢١ر٣٤١	٣٠ر٨٧٤
٣٤ر٩٢٩	٣٣ر٥٥٨	١ر٣٧٠	٣٤ر٩٢٩	٣٣ر٤٤٦	١ر٤٨٣
١٠ر٩٣٩	٤ر٢٥٣	٦ر٦٨٦	٩ر٣٥١	٣ر٩٩٠	٥ر٣٦١
١٢٤ر٠٣٠	٢٣ر٥٥٦	١٠٠ر٤٧٤	١٢٤ر٠٣٠	٢٢ر٣٢٦	١٠١ر٧٠٤
١٤٥ر١٤٤	١٤٤ر٦٣١	٥١٣	١٤٥ر١٤٤	١٤٤ر٢٠٧	٩٣٧
٦ر٦١٤	٦ر٦١٣	١	٦ر٦١٤	٦ر٦١٣	١
٤٠ر٨٥٤	٤٠ر٨٥٣	١	٤٠ر٨٥٤	٤٠ر٨٥٣	١
٧٠٩ر٢٦٠	٤٨٠ر٦١٠	٢٢٨ر٦٥٠	٦٨١ر٣٠٢	٤٦٥ر٤٧٧	٢١٥ر٨٢٥

١٤ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم الوكلاء
١٥٤ر٥٠٩	١٦٨ر٧٦١	ذمم الوسطاء
١٦١ر٢١٩	١٤٣ر٨٠٧	ذمم أخرى
٤١٢ر٧٥٩	٥٥١ر٢٦٢	
٧٢٨ر٤٨٧	٨٦٣ر٨٣٠	
=====	=====	

١٥ - ذمم شركات تأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	شركات التأمين المحلية
٣٧٩ر٦١٩	٢٦٩ر٤٥٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
١ر٦٠٧ر٥٣٦	١ر٣٥٩ر٨٠١	
١ر٩٨٧ر١٥٥	١ر٦٢٩ر٢٥١	
=====	=====	

١٦ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	مخصص ضريبة الدخل*
١٤٨ر٥٠١	-	مخصص التزامات أخرى
٢٢٣ر٧٩١	٢٢٣ر٧٩١	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٤١ر٩٤٢	٣٣ر٠٥٠	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات الأردنية
٢ر٤١٧	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٦٧	-	
٤١٧ر٠١٨	٢٥٦ر٨٤١	
=====	=====	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٢ ، علماً انه تم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ وتسديد الضرائب المعلنة ، ولم يتم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لتلك السنوات ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في البيانات المالية كافية.

١٧ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٨١٧٩	٢٢٢٩٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٧٣٦٦	٤١٠٢٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠٦	٢٢١٠٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٩٢٨١	٢٠٧٠٩٧	أخرى
١٤٤٩٣٢	٢٩٢٥٢٦	

- ١٨ - رأس المال المدفوع
وافقت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٧ على زيادة رأس مال الشركة من خلال توزيع مليون سهم مجاني على المساهمين بما نسبته (٢٨٥٧/٤١%) من رأس مال الشركة المدفوع البالغ ٧ مليون دينار برسملة ٩٣٤٩٨ دينار من الأرباح المدورة و ٤١٥٠٧ دينار من علاوة الإصدار .

إلا أنه بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠٠٧/٣٦٢) المتخذ في جلسته بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٧ لم يتم الموافقة على تسجيل أسهم الزيادة في رأس المال .

- ١٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة
يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

للسنة المنتهية في	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٣٢٠٤٢٣	٣٢٤٤٨٠٠١	رصيد أول السنة
٧٨٤٨٣	(١٠٧٧٦٢٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(٤٩٩٥٥)	أرباح محولة من حساب التغير المتراكم الى بيان الدخل
٢٣٩٨٩٠٦	٢٣٢٠٤٢٣	رصيد نهاية السنة

٢٠ - فوائد مقبوضة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٠٨٨٧٨ر	١٣٠٩٧٩ر	فوائد بنكية دائنة
٤٠١٠ر	٣٥٥٠ر	فوائد استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١١٢٨٨٨ر	١٣٤٥٢٩ر	
(٧٣٨٠ر)	(٨٨٥٥ر)	المحول لحسابات الاكتتاب
١٠٥٥٠٨ر	١٢٥٦٧٤ر	

٢١ - ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات العقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
(٧٩٣٧٦٠ر)	٩١٤٧٨ر	ارباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
(٢٧٥٠٠ر)	-	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣١٥٧٩ر	٥٢٥٥٣ر	ارباح توزيعات اسهم
-	٣٩٨٨٢ر	ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣٥٢٢٢ر	٢٨٢٢٩ر	صافي إيرادات الايجارات
(٧٥٤٤٥٩ر)	٢١٢١٤٢ر	

٢٢ - مصاريف إدارية وعمومية - الإدارة العامة
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٨٠٧٠٧	١٢٢٥٥٨	رواتب
٨٠٦٣٣	١٣١٦٩	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢١٦٦	٦٨٢٢	إيجارات
٨٨٧١	١٤٧٠١	رخص ورسوم
٩٥٦٥	٩٠٢٠	برق وبريد وهاتف
١١٣٩٢	٩٥٧٤	قرطاسية ومطبوعات
٢٩٣٦	٦٣٩٤	عمولات ومصاريف بنكية
٥٦٥٩	٢٦٥٤	سفر وتنقلات
٦٢٥٠	٨٣٩٥	أتعاب مهنية
٩٩٠٨	٦٤٩٨	مصاريف إدارية أخرى
١٧٣	١٩٣	تبرعات
١٠٣٠١	١٠٦٨٠	تأمين صحي للموظفين
٧١٨٩	٨٦١٠	دعاية وإعلان
١٢١٢٧	١١٨٤٧	مصاريف قانونية
٣١٩٩	٧٩٥٣	اشتراكات
٣٢٢	١١٩٢١	فوائد مدينة
٤٦٨٤	٢٠٦٩	تأمين موجودات
١٠٠٥١	١١٩٠٢	صيانة وتصليلات
٣٧٢١	١٧٣٩	ضيافة
٣٨٠٦	٨٦٠	مصاريف سيارات
-	١١٥	مصاريف عطاءات
٣٢٩٢	٣١٧٦	مصاريف كمبيوتر
-	٢٠٠٠	ضريبة المبيعات
١١٠	١٤٦٢٥	ديون معدومة
٢٢٠٨	٢٣٤٥	عمولات تحصيل وبدل مناوبة
٦٧٥	-	أخرى
٢٠٧٩٤٥	٢٨٩٨٢٠	
٢٠٧٩٤٥	٢٨٩٨٢٠	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حساب الاكتتاب - بيان (ز ، ي)

٢٣ - أطراف ذات علاقة

- بلغت أرصدة الذمم المدينة مع أطراف ذات علاقة ٢٢ر٢٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ . كما بلغت إيرادات الأقساط المكتتبة ٧٢٢ر٤٤٦ دينار .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٥٩ر٨٥٠ دينار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (٢٦ر٠٤٠ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦) .

٢٤ - السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة حيث تتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر معدلات الفائدة ، مخاطر السوق ومخاطر الائتمان .

٢٥ - التزامات طارئة

أ - كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية قيمتها ٢٧ر٤٨٨ دينار وتأميناتها النقدية ٢٧٤٩ر٢ دينار .

ب - بتاريخ الميزانية العامة ، كانت الشركة مدعى عليها في قضايا أمام المحاكم لمطالبتها بمبالغ مجموعها ٦٦٩ر٦٤٤ دينار . وقد تم الاستدراك لهذه المطالبات في حدود سقوف بوالص التأمين الخاصة بها ضمن حساب ادعاءات تحت التسوية . وترى إدارة الشركة ومحامي الشركة بأن مخصص الادعاءات كافٍ .

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية .