



الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المحدودة

١٤,٤٥ ٠٢ ٢١ ٠٥. ٧١٧١

J.S.C.

الإشارة : م ٠٥/٣٦٥/٠٠٠

عمان في ٢١/٧/٢٠٠٥

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

SEMI ANNUAL - UNIN - 1-8-2005

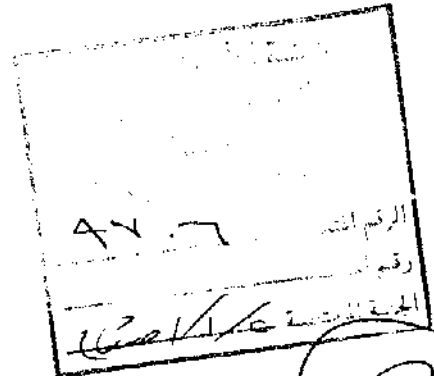
تحية واحتراما ،،،

نرفق لكم طيا مسودة البيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٥/٠٦/٣٠ ، هذا وسوف نقوم بتزويدكم بهذه البيانات مع تقرير المراجعة خلال ثلاثة أيام من تاريخه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م.

نسخة  
- الدائرة المالية والإدارية  
- الملف



2

ص ب ٧٥٢١

عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف : +٩٦٢ ٦٤٦٤٨٥١٣

فاكس : +٩٦٢ ٦٤٦٣٩٤١٧

خلوي : ٠٧٩-٥٥١٣٠٠٠

بريد الكتروني : ulc@united.com.jo

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

البيانات المالية المرحلية للسنة أشهر المنتهية  
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥  
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
٣٠ حزيران ٢٠٠٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

|    |                                                          |
|----|----------------------------------------------------------|
| أ  | الميزانية العامة المرحلية                                |
| ب  | بيان الدخل المرحلي                                       |
| ج  | بيان التغيرات 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 النعم يضاات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي |
| ي  | بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي    |

صفحة

١ - ١٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة مستودعة)

عمان - الاردن  
الميزانية العامة

| الإيضاح                                    | رقم | حيز - ٢٠٠٥ | حيز - ٢٠٠٤ | حيز - ٢٠٠٥ | حيز - ٢٠٠٤ |
|--------------------------------------------|-----|------------|------------|------------|------------|
| الإيضاح                                    | رقم | حيز - ٢٠٠٥ | حيز - ٢٠٠٤ | حيز - ٢٠٠٥ | حيز - ٢٠٠٤ |
| الموجودات                                  |     |            |            |            |            |
| تقدم في الصندوق ولدى البنوك                | ٣   | ٣٢٠,١٠٦    | ٣٧٠,٠٩٠    | ٣٧٠,٠٩٠    | ٣٧٠,٠٩٠    |
| شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض              | ٤   | ٤٩٢,٣٤٨    | ٤٥٤,٦٨٩    | ٤٥٤,٦٨٩    | ٤٥٤,٦٨٩    |
| مدينون - صافي                              | ٥   | ٢٧٠,٢٧٠    | ٢١٠,٠٤٤    | ٢١٠,٠٤٤    | ٢١٠,٠٤٤    |
| نعم شركات التأمين - مدينة                  | ٦   | ٣٢٦,٣٠٣    | ٤١٦,٢٩٢    | ٤١٦,٢٩٢    | ٤١٦,٢٩٢    |
| الإستثمارات :                              |     |            |            |            |            |
| ودائع لدى البنوك                           | ٧   | ٢,٢٨٣,٨٤١  | ٢,٥٦٣,٧٧٨  | ٢,٥٦٣,٧٧٨  | ٢,٥٦٣,٧٧٨  |
| موجودات مالية للمناجزة                     | ٨   | ٣,٤٦٩,٠٥٩  | ١,٦٥١,١٩٨  | ١,٦٥١,١٩٨  | ١,٦٥١,١٩٨  |
| موجودات مالية متوفرة للبيع                 | ٩   | ٤,١٨٦,٩١٢  | ٢,٢٧٣,٠٥٥  | ٢,٢٧٣,٠٥٥  | ٢,٢٧٣,٠٥٥  |
| إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق | ١٠  | ١,٢٨٣,٨١١  | ١,٠٧٠,٨١١  | ١,٠٧٠,٨١١  | ١,٠٧٠,٨١١  |
| إستثمارات عقارية                           | ١١  | ١,٤٨٧,١٩٧  | ١,٤٩٦,٣٤٠  | ١,٤٩٦,٣٤٠  | ١,٤٩٦,٣٤٠  |
| إستثمارات أخرى                             |     | ١,٩٤٨      | ٢,٣٥٥      | ٢,٣٥٥      | ٢,٣٥٥      |
| مجموع الإستثمارات                          |     | ١٢,٧١٢,٧٦٨ | ٩,٠٥٧,٥٣٧  | ٩,٠٥٧,٥٣٧  | ٩,٠٥٧,٥٣٧  |
| موجودات أخرى                               | ١٢  | ١٤٧,٨٠٢    | ١١٧,٤٠٤    | ١١٧,٤٠٤    | ١١٧,٤٠٤    |
| موجودات ثابتة                              | ١٣  | ٦٤,٧٠٠     | ٤٢,٩٠٤     | ٤٢,٩٠٤     | ٤٢,٩٠٤     |
| مجموع الموجودات                            |     | ١٢,٨٢٥,٢٩٧ | ١٢,٥٥٩,٩٦٠ | ١٢,٥٥٩,٩٦٠ | ١٢,٥٥٩,٩٦٠ |
| رئيس مجلس الإدارة                          |     |            |            |            |            |
| المدير العام                               |     |            |            |            |            |

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل المرحلي

| للمتة أشهر في                            |           |                                                  |
|------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------|
| رقم ٣٠ حزيران                            |           |                                                  |
| ٢٠٠٤                                     | ٢٠٠٥      | الايضاح                                          |
| دينار                                    | دينار     |                                                  |
| ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب : |           |                                                  |
| ٣٧٢ر٨٥٥                                  | ١٩١ر٤٥٤   | التأمينات العامة - بيان (ز)                      |
| ٣٦ر٨١٧                                   | ٢٢ر١٣٩    | التأمينات على الحياة - بيان (ي)                  |
| ٤٧ر٦٨٤                                   | ٥٧ر٧٠٥    | ٢١ يضاف : فوائد مقبوضة                           |
| ٢٣٢ر٢٥٨                                  | ١ر٣٧٨ر٢٢٣ | ٢٢ ارباح الموجودات المالية والاستثمارات العقارية |
| ٣٨٥                                      | ١٤ر٤١١    | ايرادات اخرى                                     |
| ٦٨٩ر٩٩٩                                  | ١ر٦٦٣ر٩٣٢ | اجمالي الايرادات                                 |
| ٥٦ر٣٠٦                                   | ٥٠ر٠٠٠    | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                   |
| ٢٨ر٨٣٧                                   | ٢٤ر٤٤٠    | استهلاك الموجودات الثابتة                        |
| ٦٠٤ر٨٥٦                                  | ١ر٥٨٩ر٤٩٢ | صافي الربح قبل الضريبة                           |
| ١٣٠                                      | -         | ينزل : ضريبة دخل سنوات سابقة                     |
| ٦٠٤ر٧٢٦                                  | ١ر٥٠١ر٤٩٢ | صافي ربح الفترة - بيان (ج)                       |
| =====                                    | =====     |                                                  |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .



الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن  
بيان التدفقات النقدية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

من الأيضات المعروفة أنكح حزمًا من هذه البيلات.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا الميثاق.

٢٠٥٥  
٣٠ حزيران

[illegible]

أول الأصحاب المرفقة تشكلت من 1 من هذه المبادرات.

## الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة المرحلي

| للسنة أشهر المنتهية في |         |                                                        |
|------------------------|---------|--------------------------------------------------------|
| ٣٠ حزيران              |         |                                                        |
| ٢٠٠٤                   | ٢٠٠٥    |                                                        |
| دينار                  | دينار   |                                                        |
|                        |         | الاقساط المكتتبة :                                     |
| ١٠٣١٠٠                 | ٧٤٣١٨   | الآعمال المباشرة                                       |
| ١٠٣١٠٠                 | ٧٤٣١٨   | اجمالي الاقساط المتحققة                                |
| ٤٦٢٦٤                  | ٤٤٨٧٢   | يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية                    |
| ٥٦٨٣٦                  | ٢٩٤٤٦   | صافي الاقساط المتحققة                                  |
| ٤٣٠٠٠                  | ٥٢٠٠٠   | المخصص الحسابي - آخر الفترة                            |
| ٣٠٠٠٠                  | ٤٨٠٠٠   | المخصص الحسابي - أول الفترة                            |
| ١٣٠٠٠                  | ٤٠٠٠    | صافي المخصص الحسابي                                    |
| ١٥٤١٤                  | ٢٦١١٦   | مخصص الاقساط غير المكتسبة - أول الفترة                 |
| (١٣٨٧٢)                | (٢٣٥٠٥) | حصة معيدي التأمين                                      |
| ١٥٤٢                   | ٢٦١١    | صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة - أول الفترة            |
| ٦٧١٥٦                  | ٤٢٧٧٨   | ينزل : مخصص الاقساط غير المكتسبة - آخر الفترة          |
| (٦٠٤٤٠)                | (٣٨٥٠٠) | حصة معيدي التأمين                                      |
| ٦٧١٦                   | ٤٢٧٨    | صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة - آخر الفترة            |
| ٣٨٦٦٢                  | ٢٣٧٧٨   | صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ي) |
| =====                  | =====   |                                                        |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

## الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

## بيان تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة المرحلي

| للسنة أشهر المنتهية في |        |                                       |
|------------------------|--------|---------------------------------------|
| ٣٠ حزيران              |        |                                       |
| ٢٠٠٤                   | ٢٠٠٥   |                                       |
| دينار                  | دينار  |                                       |
| -                      | ٥,٠٠٠  | التعويضات المدفوعة                    |
| -                      | ٤,٥٠٠  | يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي      |
| -                      | ٥٠٠    | صافي التعويضات المدفوعة               |
| -                      | ١٠,٦٥٠ | يضاف : مخصص ادعاءات آخر المدة المبلغة |
| -                      | ٩,٥٨٥  | يطرح : حصة معيدي التأمين              |
| -                      | ١,٠٦٥  | صافي مخصص ادعاءات آخر المدة           |
| -                      | -      | يطرح : مخصص ادعاءات أول المدة المبلغة |
| -                      | -      | يطرح : حصة معيدي التأمين              |
| -                      | -      | صافي مخصص الادعاءات أول المدة         |
| -                      | ١,٥٦٥  | صافي تكلفة التعويضات - بيان (ي)       |
| =====                  | =====  |                                       |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

## الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

## بيان ارباح الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة المرحلي

للمتة اشهر المنتهية في

٣٠ حزيران

| ٢٠٠٤  | ٢٠٠٥  |
|-------|-------|
| دينار | دينار |
| ٣٨٦٦٢ | ٢٣٧٧٩ |
| -     | ١٥٦٥  |
| ٣٨٦٦٢ | ٢٦٢١٤ |
| ٣٧٤٩  | ٤٢٩٣  |
| ٢٠٦٣  | ١١٥٢  |
| ١٩٩٥  | ١٧٣٦  |
| ٣٧١٨  | ٧٤١   |
| ٥٠١٨٧ | ٣٠١٣٦ |
| ٣١    | ٤٦٨   |
| ١٧٦٠  | ١٤٢٠  |
| ١١٥٧٩ | ٦١٠٩  |
| ١٣٣٧٠ | ٧٩٩٧  |
| ٣٦٨١٧ | ٢٢١٣٩ |
| ===== | ===== |

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ح)

يطرح : صافي تكلفة التعويضات - بيان (ط)

يضاف : عمولات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب

ايرادات أخرى

مجموع الايرادات

ينزل : عمولات مدفوعة

اقساط فائض الخسارة

مصاريف أخرى

مصاريف المصاريف

صافي ربح الاكتتاب - بيان (ب)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

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

١ - عام  
١ - 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 - بلغ عدد موظفي الشركة (٤٦) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

ج - تم إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ .

٢ - السياسات المحاسبية

١ - أسس اعداد البيانات المالية المرحلية

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لتعليمات والنماذج المقطرة من هيئة التأمين ووفقاً لمعايير 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 اعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة .

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالاضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي اصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص . وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة :

ب - تظهر البيانات المالية المرحلية المرفقة بالدينار الأردني .

ج - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف والمعاملات المالية :

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل المرحلي في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق ، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين أما الموجودات المالية فيتم الاعتراف بشرائها وبيعها وفقاً لتاريخ التسوية .

د - حسابات إعادة التأمين :

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق .

هـ - المخصصات الفنية :

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك وفقاً لما يلي :

١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية .

٢ - يحسب مخصص الادعاءات المبلغة بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة كما يتم احتساب مخصص للادعاءات غير المبلغة وفق معدلات معيدي التأمين .

و - موجودات مالية متوفرة للبيع :  
تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في نهاية الفترة ، وتفيد الفروقات الناتجة عن التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين إلى أن يتم بيعها أو التخلص منها أو تدني قيمتها وعندئذ يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل المرحلي بما في ذلك المبالغ المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

ز - موجودات مالية للمتاجرة  
تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة في نهاية الفترة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل المرحلي بنفس سنة حدوث هذا التغير .

ح - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق  
تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي تنتج نية الشركة إلى الاحتفاظ بها لحين استحقاقها بسعر الكلفة .

ط - تظهر الاستثمارات العقارية بالنكلفة وتستهلك على أساس القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ٢% و ١٥% سنوياً . هذا ويتم استهلاك عقار الشركة (باستثناء الأرض) بنسبة ٢% سنوياً اعتباراً من العام ١٩٩٨ .

ي - 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 أي من الموجودات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل التدني في بيان الدخل المرحلي .

ك - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :  
يتم أخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطينة التسديد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة .

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

ب - يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفرق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضرائبية للموجودات والمطلوبات ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة ضرائب مؤجلة بسبب الفروقات الزمنية لمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها والمخصصات الأخرى ، هذا وارتأت الإدارة عدم تسجيلها بسبب عدم التثبت من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة .

م - 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 ضمن نتائج أعمال الفترة .

ن - المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة :  
يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المثققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

ص - القيمة العادلة :  
يتم احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية بموجب الأسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية ، كما هي في بورصة عمان ، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتوفر لها أسعار معلنة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها مع القيمة السوقية لأداة مالية مشابهة لها أو بأي طريقة أخرى مقبولة

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |
|------------------------|-------------------|
| دينسار                 | دينسار            |
| ٢٣٦٤٥ر                 | ٧٩١١٣ر            |
| ٢٤٦٤٤٥ر                | ٢٤٠٩٩٣ر           |
| ٣٧٠ر٠٩٠                | ٣٢٠ر١٠٦           |
| =====                  | =====             |

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك

### ٤ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |
|------------------------|-------------------|
| دينسار                 | دينسار            |
| ٢٣٠                    | ٢٣٠               |
| ٤٥٤ر٤٥٩                | ٤٩٢ر١١٨           |
| ٤٥٤ر٦٨٩                | ٤٩٢ر٣٤٨           |
| =====                  | =====             |

أوراق قبض  
شيكات برسم التحصيل \*

\* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل إلى ١٥ نيسان ٢٠٠٦ .

٥ - مدينون - صافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥     |
|------------------------|-----------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |
| ٩٧٥ر٨٤٧                | ١٤٤٣ر٩٩٦              |
| ٩٠٢ر٩٦٩                | ٩٢٩ر٠٩٠               |
| ١٩٤ر٤٤٥                | ٤٢٧ر٦٩٤               |
| ٦ر٩١٤                  | ١٢ر٧٨٢                |
| ٢٦٦ر٨٠٥                | ٢٩٣ر٦٤٤               |
| ٢ر٣٤٦ر٩٨٠              | ٣ر١٠٧ر٢٠٦             |
| ٢٤٥ر٩٣٦                | ٢٩٥ر٩٣٦               |
| ٢ر١٠١ر٠٤٤              | ٢ر٨١١ر٢٧٠             |
| =====                  | =====                 |

ذمم حملة البوالص  
ذمم الوكلاء  
ذمم الوسطاء  
ذمم الموظفين  
ذمم أخرى

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥     |
|------------------------|-----------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |
| ٢٥٥ر٢٤٥                | ٢٩٢ر١٠١               |
| ١٦١ر٠٤٧                | ٣٤ر٢٠٢                |
| ٤١٦ر٢٩٢                | ٣٢٦ر٣٠٣               |
| =====                  | =====                 |

شركات التأمين المحلية  
شركات إعادة التأمين الخارجية

٧ - ودائع لدى البنوك  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ حزيران                        |            | ٣١ كانون الأول  |              |
|----------------------------------|------------|-----------------|--------------|
| ٢٠٠٥                             |            | ٢٠٠٤            |              |
| اسم البنك                        | شهر        | شهادات ايداع    | شهادات ايداع |
|                                  | تستحق خلال | تستحق بعد اكثر  | تستحق خلال   |
|                                  | شهر        | من شهر وحتى سنة | شهر          |
|                                  | دينار      | دينار           | دينار        |
| البنك الأهلي الأردني             | -          | ٢٣٠٧٠٢          | ٢٣٠٧٠٢       |
| بنك الصادرات والتمويل            | ٣٦٢١٠٤     | -               | ٣٦٢١٠٤       |
| البنك الأردني للاستثمار والتمويل | ٧١٦٧٣٣     | ٩٠٣٨٦٠          | ١٦٢٠٥٩٣      |
| البنك العربي                     | -          | -               | -            |
| بنك HSBC                         | -          | ٧٠٤٤٢           | ٧٠٤٤٢        |
| المجموع                          | ١٠٧٨٨٣٧    | ١٢٠٥٠٠٤         | ٢٢٨٣٨٤١      |

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين ٢٧٣٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل .

٨ - موجودات مالية للمتاجرة  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ حزيران | ٣١ كانون الأول |
|-----------|----------------|
| ٢٠٠٥      | ٢٠٠٤           |
| دينار     | دينار          |
| ٣٤٦٩٠٥٩   | ١٦٥١١٩٨        |
| ٣٤٦٩٠٥٩   | ١٦٥١١٩٨        |

\* إن جزءاً من اسهم هذه الشركات مرهون لامر مدير عام هيئة التأمين حيث تبلغ قيمة الأسهم المرهونة من الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة ٢٣٨٠٤٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من أسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان وهي :

| اسم الشركة<br>داخل الاردن               | عدد<br>الأسهم | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ |
|-----------------------------------------|---------------|-------------------|------------------------|
| البنك التجاري الاردني                   | ٥٧٥           | ٢٥٠١              | ١٢٢٠                   |
| بنك الانماء الصناعي                     | ٥٢٨٧٥         | ٢٤٨٥١٣            | ١٦٢٣٢٦                 |
| اليرموك للتأمين وإعادة التأمين          | ١٥٠٠٠         | ٨٦٥٥٠             | ٣٥١٠٠                  |
| الاردن الدولية للتأمين                  | ٢٤٩١٩٩        | ٧٨٤٩٧٧            | ٤٥٤٣٢٥                 |
| الخطوط البحرية الوطنية الاردنية         | ١٨١٩          | ١٤٦٤٣             | ٦٣٦٧                   |
| الكهرباء الاردنية                       | ٢٦٢٠٣         | ١٣٦٧٨٠            | ١٠١٦٤٣                 |
| المحفظة الوطنية للأوراق المالية         | ٧٥٠           | ١٤٢٣٥             | ٣٣٧٥                   |
| مصانع الاسمنت الاردنية                  | ٥٠٠٠          | ٦٥٥٠٠             | ٦١٤٥٠                  |
| الاردنية للصناعات الخشبية               | ٢٤٥٣          | ٧٦٨٦              | ٥٨٨٠                   |
| مصفاة البترول الاردنية*                 | ١٨٢٥٠         | ١٣٥٠٥٠            | ٩٨٧٣٣                  |
| الشرق الاوسط للصناعات الحديدية          | ٥٠٠٠٠         | ٥٠٠٠٠             | ٥٠٠٠٠                  |
| الاردنية لصناعة الانابيب                | ٢٤٥٣          | ٧٧٢٧              | ٩٤٧٨                   |
| الصناعية التجارية الزراعية              | ٢٣٠٣٦         | ٣٢٩٤١             | ٢٧١٨٢                  |
| العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية | ٢٢٠٠٠         | ٣٨٥٠٠             | ٣٨٧٢٠                  |
| الموارد الصناعية الاردنية *             | ٧١٣٢          | ٦١٣٤              | ٧٣٤٦                   |
| الاردنية الكويتية للمنتجات الزراعية     | ١٣٨٣          | ٥٥٣               | ٥٥٣                    |
| الشرق الاوسط للصناعات الدوائية          | ٨٨٢           | ٢٩١١              | ٢٢٥٣                   |
| الوطنية للدواجن                         | ٣٠٠٠٠         | ٧٢٩٠٠             | ٤٣٨٠٠                  |
| رافيا الصناعية للاكياس البلاستيكية      | ٢٥٠٧          | ٣٥١               | ٣٥١                    |
| شركة دار الغذاء                         | ٢٤١٨          | ٧٢٥٤              | ٣٦٥١                   |
| دار الدواء للتنمية والاستثمار           | ٩٠٠٠          | ٥٩٢٢٠             | ٥٦٢٥٠                  |
| البنك العربي                            | ٤١٠٠٠         | ١٩٠٨٥٥٠           | ٧٨٤٧٤٠                 |
| شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية    | ١٨٠٠٠٠        | ٣٨٨٨٠٠            | ٢٣٧٢٥٤                 |
| شركة مناجم الفوسفات الاردنية            | ١٠٠٠٠         | ٥٠٥٠٠             | ٣٢٣٠٠                  |
| المستثمرون الشرق العربي للاستثمار       | ٢٧٢           | ٣٨١٦              | -                      |
| المتحدة للصناعات الزجاجية **            | ٢٥٠٠          | ٢٥٠٠              | ٢٥٠٠                   |
| خارج الاردن                             |               |                   |                        |
| إعادة التأمين العربية                   | ٨١٤٣٦         | ٥٧٨٢٠             | ٤٦٢٥٨                  |
|                                         |               | ٤١٨٦٩١٢           | ٢٢٧٣٠٥٥                |

\* تبلغ قيمة الاسهم المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية المتوفرة للبيع ١٥٧٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

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

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |                                                      |
|------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|
| دينار                  | دينار             | داخل الأردن                                          |
| ١٠٠,٠٠٠                | ١٠٠,٠٠٠           | إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق - (أ)       |
| ٥٠٠,٠٠٠                | ٥٠٠,٠٠٠           | شهادات ايداع البنك الاردني للاستثمار والتمويل - (ب)  |
| -                      | ٢٩٣,٠٠٠           | شهادات ايداع بنك الصادرات والتمويل - (ج)             |
| ٨٠,٠٠٠                 | -                 | سندات تنمية أردنية                                   |
|                        |                   | خارج الأردن                                          |
| ٢٤٨,٨١١                | ٢٤٨,٨١١           | برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي - (د)           |
| ١٤٢,٠٠٠                | ١٤٢,٠٠٠           | صندوق التنمية الاوروبي وصندوق ناسداك/بنك HSBC - (هـ) |
| ١,٠٧٠,٨١١              | ١,٢٨٣,٨١١         |                                                      |

أ - تستحق اسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٠ تموز ٢٠٠٧ وهي تحمل فائدة ٨% سنوياً ، وتدفع على قسطين نصف سنويين يستحقان في ١٠ من شهري حزيران وكانون الأول من سنوات عمر الاسناد .

ب - تستحق هذه الشهادات بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ بسعر فائدة ٣,٨٧٥% سنوياً.

ج - تستحق هذه الشهادات بتاريخ ١١ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بسعر فائدة ٣,٩% سنوياً .

د - تستحق الاموال المستثمرة في برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٠ ، علماً بأن الفائدة على هذه الاموال غير محددة ومضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق .

هـ - تستحق سندات صندوق التنمية الاوروبي وصندوق ناسداك / بنك HSBC بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ بسعر فائدة ٩,٥% وهي مضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق.

١١ - استثمارات عقارية  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |       |
|------------------------|-------------------|-------|
| دينار                  | دينار             | أراضي |
| ٧٠٣٥١٥                 | ٧٠٣٥١٥            | مباني |
| ٧٩٢٨٢٥                 | ٧٨٣٦٨٢            |       |
| ١٤٩٦٣٤٠                | ١٤٨٧١٩٧           |       |

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ١٦٨٩٣٣٠ ر.د. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

١٢ - موجودات أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |                           |
|------------------------|-------------------|---------------------------|
| دينار                  | دينار             | إيرادات مستحقة غير مقبوضة |
| ٣٥٣٦٢                  | ٦٥٣٦٩             | مصاريف مدفوعة مقدماً      |
| ٣٩٦٦                   | -                 | تأمينات قابلة للاسترداد   |
| ١٨٦٧١                  | ١٥٣٥٦             | أخرى                      |
| ٥٩٤٠٥                  | ٦٧٠٧٧             |                           |
| ١١٧٤٠٤                 | ١٤٧٨٠٢            |                           |

١٣ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ حزيران        |          |          | ٣١ كانون الأول   |          |          |
|------------------|----------|----------|------------------|----------|----------|
| ٢٠٠٥             |          |          | ٢٠٠٤             |          |          |
| صافي             |          |          | صافي             |          |          |
| الاستهلاك القيمة |          |          | الاستهلاك القيمة |          |          |
| الكلفة           | المتراكم | الدفترية | الكلفة           | المتراكم | الدفترية |
| دينار            | دينار    | دينار    | دينار            | دينار    | دينار    |
| ٨٢,٥٦٤           | ٨٠,١٣٨   | ٢,٤٢٦    | ٨٢,٢٧٧           | ٧٨,٩٧٥   | ٣,٣٠٢    |
| ٩٧,١٠٤           | ٨٣,٥٤٠   | ١٣,٥٦٤   | ٩٠,٦٠٣           | ٧٣,٩٥٧   | ١٦,٦٤٦   |
| ٦,٩٧٩            | -        | ٦,٩٧٩    | ٦,٩٧٩            | -        | ٦,٩٧٩    |
| ٣٨,٥٠٠           | ٢٧,٥٣    | ٣٥,٧٤٧   | ٣١,٤٣٦           | ٢١,٤١٥   | ١٠,٠٢١   |
| ٥,٧١٥            | ٤,٣٢٣    | ١,٣٩٢    | ٥,٧١٥            | ٣,٧٥٦    | ١,٩٥٩    |
| ٣٣,٢٠٦           | ٣١,٤٩٠   | ١,٧١٦    | ٣٢,٩٠٥           | ٣١,٢٩٥   | ١,٦١٠    |
| ٥,١٩٨            | ٢,٨٢٢    | ٢,٨٧٦    | ٤,٩٥١            | ٢,٥٦٤    | ٢,٣٨٧    |
| ٢٦٩,٧٦٦          | ٢٠٥,٠٦٦  | ٦٤,٧٠٠   | ٢٥٤,٨٦٦          | ٢١١,٩٦٢  | ٤٢,٩٠٤   |
| =====            | =====    | =====    | =====            | =====    | =====    |

اثاث ومفروشات

اجهزة كمبيوتر

قطع غيار

سيارات

برامج كمبيوتر

آلات ومعدات

اجهزة كهربائية

١٤ - بنك دائن

يمثل هذا البند تسهيلات ائتمانية مباشرة بسقف (١٠٠) ألف دينار وفائدة ٩% ممنوحة للشركة مقابل تأمينات نقدية .

١٥ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |             |
|------------------------|-------------------|-------------|
| دينار                  | دينار             |             |
| ١٠١٨٢                  | ٧٩٣٠٤             | ذمم الوكلاء |
| ٤٧٢٦٧                  | ٥٧٢٩٢             | ذمم الوسطاء |
| ٢٦١٨٤٨                 | ٢٠٤١٤١            | ذمم اخرى    |
| ٤١٠٢٩٧                 | ٣٤١١٣٧            |             |

١٦ - ذمم شركات التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |                              |
|------------------------|-------------------|------------------------------|
| دينار                  | دينار             |                              |
| ٣١٧٤٢٧                 | ٣٣٨٦٩٩            | شركات التأمين المحلية        |
| ١٢٦٣٦١٠                | ١٥٧٣١٧٨           | شركات اعادة التأمين الخارجية |
| ١٥٨١٠٣٧                | ١٩١١٨٧٧           |                              |

١٧ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |                                           |
|------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| دينار                  | دينار             |                                           |
| ٢٨١٨٧                  | -                 | مخصص ضريبة الدخل                          |
| ١٣٣٧٩١                 | ١٣٣٧٩١            | مخصص خاص                                  |
| ٢٦٥٩٥                  | ٢٤١٥٧             | مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني     |
| ٣٨٦٣٩                  | ٣٨٦٣٩             | مخصص الرسوم الاضافية للجامعات الأردنية    |
| ١١٣٥٠                  | -                 | صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني |
| ٢٣٨٥٦٢                 | ١٩٦٥٨٧            |                                           |

\* ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |                           |
|------------------------|-------------------|---------------------------|
| دينار                  | دينار             | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٥١٦٠٨                  | ٢٨٠٥٧             | ضريبة الدخل المدفوعة      |
| (٥١٧٣٨)                | (٢٨٠٥٧)           | مخصص الضريبة المستحقة     |
| ٢٨١٨٧                  | -                 | رصيد نهاية الفترة / السنة |
| ٢٨٠٥٧                  | -                 |                           |

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٢ ، الا انه لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل للعامين ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ .

#### ١٨ - مطلوبات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ |                           |
|------------------------|-------------------|---------------------------|
| دينار                  | دينار             | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ١٧١٤٦                  | ١٥٩٦٢             | ايرادات مقبوضة مقدماً     |
| ٢٤٣٤١                  | ٣٨٧٩٣             | مكافأة اعضاء مجلس الادارة |
| ٥٥١٠٦                  | ١٠٦               | اخرى                      |
| ٩٣٢١٥                  | ١١٨٢٥٧            |                           |
| ١٨٩٨٠٨                 | ١٧٣١١٨            |                           |

#### ١٩ - رأس المال المصرح به والمدفوع

بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٥ فقد تقرر زيادة رأسمال الشركة إلى ٧٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٠٦٨٩٩٧ر ١٠ دينار من ارباح عام ٢٠٠٤ ومبلغ ٣٥٨٣٠٥ دينار من الاحتياطي الاختياري ومبلغ ٧٢٦٩٨ر دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين و ٢٥٠٠٠٠٠ سهم يتم طرحها للاكتتاب الخاص كلما دعت الحاجة الى ذلك . وقد وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بقراره رقم (٢٠٠٥/١٦٧) في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٠٥ على تسجيل الزيادة بالاسهم لدى هيئة الأوراق المالية وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية على المساهمين المسجلين في سجلات الشركة كما هو في نهاية يوم ٢٦ أيار ٢٠٠٥ .

٢٠ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٥ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٤ |                                 |
|-------------------|------------------------|---------------------------------|
| دينار             | دينار                  |                                 |
| ١٢١٦٧١٦ر          | ٤٧٩٥٦٥ر                | رصيد بداية الفترة / السنة       |
| ١٨٢١٦٧٩ر          | ٧٣٧١٥١ر                | صافي التغير خلال الفترة / السنة |
| ٣٠٣٨٣٩٥ر          | ١٢١٦٧١٦ر               | رصيد نهاية الفترة / السنة       |

٢١ - فوائد مقبوضة

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٢٠٠٥      | ٢٠٠٤      |                                                  |
|-----------|-----------|--------------------------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                                  |
| ٤٥٠٠٦ر    | ٤٢٤٥٩ر    | فوائد بنكية دائنة                                |
| ١٨٤٣٩ر    | ١٠٢٧٢ر    | فوائد استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ٦٣٤٤٥ر    | ٥٢٧٣١ر    |                                                  |
| ( ٥٧٤٠ر ) | ( ٥٠٤٧ر ) | المحول لحسابات الاكتتاب                          |
| ٥٧٧٠٥ر    | ٤٧٦٨٤ر    |                                                  |

٢٢ - ارباح الموجودات المالية والاستثمارات العقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٢٠٠٥     | ٢٠٠٤    |                                        |
|----------|---------|----------------------------------------|
| دينار    | دينار   |                                        |
| ١٢٢٨٢٣٤ر | ١٩٧٩١٣ر | ارباح تقييم الموجودات المالية للمتاجرة |
| ٢٤٨٢٥ر   | ٢٤٤٩٢ر  | ارباح توزيعات اسهم                     |
| ١١٠٧٣٩ر  | -       | ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة       |
| ١٤٤٢٥ر   | ٩٨٥٣ر   | صافي ايرادات الايجارات                 |
| ١٣٧٨٢٢٣ر | ٢٣٢٢٥٨ر |                                        |

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |        |                                                                     |
|----------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٠٤                             | ٢٠٠٥   |                                                                     |
| دينار                            | دينار  |                                                                     |
| ٥٩٦٠٩                            | ٦٩٦٦٨  | رواتب                                                               |
| ١٠٧٢                             | ١٠٧١   | إيجارات                                                             |
| ١٢٨٣٠                            | ٣٣٧٢٩  | رخص ورسوم                                                           |
| ٥٩٤٧                             | ٦٤٠٩   | برق وبريد وهاتف                                                     |
| ٦٢٤٤                             | ٧٨٥٦   | قرطاسية ومطبوعات                                                    |
| ٢٣٨٠                             | ٢٧٥٦   | عمولات ومصاريف بنكية                                                |
| ٧٠٤١                             | ٢٠٠٢   | سفر وتنقلات                                                         |
| ٣٥٢٥                             | ٤٠٥٠   | أتعاب مهنية                                                         |
| ٤٣١١                             | ٤٢١٣   | مصاريف إدارية أخرى                                                  |
| ٩١٠                              | ١٦٢٣   | تبرعات                                                              |
| ٩١٢٦                             | ٩٠٧١   | تأمين صحي للموظفين                                                  |
| ٦٤٢١                             | ٧٤٨٣   | حصة الشركة في الضمان الاجتماعي                                      |
| ٢٧٤٨                             | ٤٧٥٢   | دعاية وإعلان                                                        |
| ٥٥٩٦                             | ١٠٧٥٥  | مصاريف قانونية                                                      |
| ٤١٦٢                             | ٣٨٣٧   | اشتراكات                                                            |
| ٢                                | ٧٩٢    | فوائد مدينة                                                         |
| ٢٥٧١                             | ٣٧٤٥   | تأمين موجودات                                                       |
| ١٧٧٠                             | ١٣١٥   | صيانة وتصليلات                                                      |
| ٣١٨٩                             | ٢٤٣٤   | ضيافة                                                               |
| ٢٥٩٨                             | ٩٣٢    | مصاريف سيارات                                                       |
| ٢١١٢                             | ٣٤٠٣   | مصاريف كمبيوتر                                                      |
| ٦٧٥                              | ٤٥٠    | نظام الجودة (٩٠٠٠)                                                  |
| -                                | ٣٢٢٤١  | ضريبة المبيعات                                                      |
| ١٧٢٢                             | ١٤٥٥   | عمولات تحصيل وبدل مناوبة                                            |
| ١٤٦٦٦١                           | ٢١٦٠٤٢ | المجموع                                                             |
| =====                            | =====  |                                                                     |
| ١٤٦٦٦١                           | ٢١٦٠٤٢ | المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حساب<br>الاكتتاب - بيان (ز) |
| =====                            | =====  |                                                                     |

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 للأمتل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الميزانية العامة 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 ٣٥ر٤٥٦ دينار وتأميناتها النقدية ٣٥ر٤٦ دينار .

ب - بتاريخ الميزانية العامة ، كانت الشركة مدعى عليها في قضايا أمام المحاكم لمطالبتها بمبالغ مجموعها ٤٧٩ر٢٨٦ دينار . وقد تم الاستدراك لهذه المطالبات في حدود سقف بوالص التأمين الخاصة بها ضمن حساب مخصص الادعاءات .

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة الستة أشهر الاولى من العام ٢٠٠٥ ، لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة المماثلة من العام ٢٠٠٤ .