



الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المحدودة

الإشارة: م. ٠٥/٦٤٤/٠٠٠

٢٠٠٥/٠٨/٠٩

عمان في ٢٠٠٥/٠٨/٠٩

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

SEMI ANNUAL- UNIN - 11- 8- 2005

تحية واحتراما ،،،

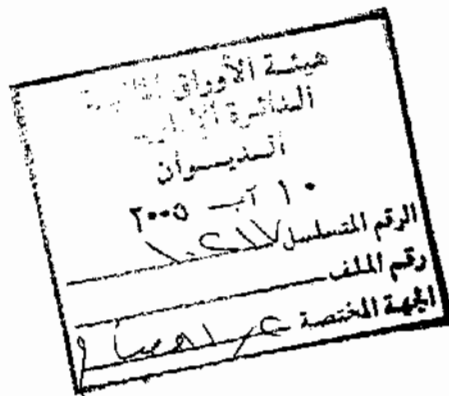
لاحقا لكتابنا رقم م. ٠٥/٣٦٥/٠٠٠ تاريخ ٢٠٠٥/٠٧/٣١ ، نرفق لكم طيا البيانات المالية
المرحلية للشركة كما في ٢٠٠٥/٠٦/٣٠ مع تقرير المراجعة.

وتفضلوا بقبول فيائق الاحترام

~~الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م.~~

نسخة

- الدائرة المالية والإدارية
- الملف



2

ص ب ٧٥٢١

عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٩٦٢٦٤٦٤٨٥١٣

فاكس: ٩٦٢٦٤٦٢٩٤١٧

خلوي: ٧٩-٥٥٢٣٠٠٠

بريد الكتروني: ulc@united.com.jo

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

البيانات المالية المرحلية للستة 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 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

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية للستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة ، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤٠٠) ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى . تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على الاستفسار من المسؤولين في الشركة والقيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية . ولذلك فإن نطاق مراجعتنا يقل كثيراً عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، هذا ولم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك لا نبدي رأياً حولها .

لم يؤخذ في بيان الدخل المرحلي المرفق مخصص لقاء ضريبة الدخل عن أرباح الفترة ، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة الحالية حيث يتم أخذ المخصصات اللازمة واجراء التخصيص للأرباح في نهاية السنة المالية كما تفيد الإدارة .

استناداً إلى مراجعتنا أعلاه ، وباستثناء تأثير ما يرد في الفقرة أعلاه ، فإنه لم يصل إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الهامة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) المرفق في البيانات المالية .

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

سابا وشركاهم

عمان - الأردن
٢٨ تموز ٢٠٠٥

المميزات العامة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات.

بيان (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل المرحلي

للسنة أشهـ ر فـ ي		
رقم ٣٠ حزيران		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	الايضاح
دينار	دينار	
ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب :		
٣٧٢ر٨٥٥	١٩١ر٤٥٤	التأمينات العامة - بيان (ز)م
٣٦ر٨١٧	٢٢ر١٣٩	التأمينات على الحياة - بيان (ي)
٤٧ر٦٨٤	٥٧ر٧٠٥	٢١ يضاف : فوائد مقبوضة
٢٣٢ر٢٥٨	١ر٥٨٤ر٦٨٠	٢٢ ارباح الموجودات المالية والاستثمارات العقارية
٣٨٥	١٤ر٤١١	٥ ايرادات اخرى
٦٨٩ر٩٩٩	١ر٨٧٠ر٣٨٩	اجمالي الايرادات
٥٦ر٣٠٦	٥٠ر٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٨ر٨٣٧	٢٤ر٤٤٠	استهلاك الموجودات الثابتة
٦٠٤ر٨٥٦	١ر٧٩٥ر٩٤٩	صافي الربح قبل الضريبة
١٣٠	-	ينزل : ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٠٤ر٧٢٦	١ر٧٩٥ر٩٤٩	صافي ربح الفترة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

الشركة المتحدة للتأمين للمساهمة العامة المحدودة

عمان - الأردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

وصف	صافي ربح الفترة	الأرباح المبدورة	التغير المتراكم			احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي	رأس المال المدفوع	دينار
			دينار	دينار	دينار				
٦٦٨٣,٩٤	-	١٩٦٢,٧٢	١٢١٦,٧١٦	٣٥٨,٣٠٥	٩١١,٨٠١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	رصيد بداية الفترة
١٦١٥,٢٢٢	-	-	١,٦١٥,٢٢٢	-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	التغير في القيمة العادلة
-	-	(١٤١,٦٩٥)	-	(٣٥٨,٣٠٥)	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	المحول لزيادة رأس المال (ايضاح ١٩)
١,٧٩٥,٩٤٩	١,٧٩٥,٩٤٩	-	٢,٨٣١,٩٣٨	-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	صافي ربح الفترة - (بيان ب)
١٠,٩٤,٢٦٥	١,٧٩٥,٩٤٩	٥٤,٥٧٧	٢,٨٣١,٩٣٨	-	٩١١,٨٠١	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	رصيد نهاية الفترة
٤,٢٨٤,٩١٥	-	٥٢٢,١٢٨	٤,٧٩,٥٦٥	٥٥٠,٥٧٣	٧٣٢,٦٤٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	رصيد بداية الفترة
٣٥,٩٧١	-	-	٣٥,٩٧١	-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	التغير في القيمة العادلة
-	-	(٤٤٩,٤٢٧)	-	(٥٥٠,٥٧٣)	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	المحول لزيادة رأس المال
٦٠٤,٧٢٦	٦٠٤,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	صافي ربح الفترة - (بيان ب)
٤,٩٣٥,٦١٢	٦٠٤,٧٢٦	٧٢,٧٠١	٥١٥,٥٣٦	-	٧٣٢,٦٤٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	رصيد نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات .

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

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
دينار	دينار		
٦٠٤,٧٢٦	١,٧٩٥,٩٤٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		صافي ربح الفترة - بيان (ب)	
		التعديلات :	
٢٨,٨٣٧	٢٤,٤٤٠	استهلاكات الموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية	
٥٦,٣٠٦	٥٠,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك فيها	
(١٩٧,٩١٣)	(١,٤٣٤,٦٩١)	ارباح تقييم موجودات مالية	
٥١٨,٠٥٦	٤٣٣,٢٠٨	مخصصات فنية	
١,٠١٠,٠١٢	٨٦٨,٩٠٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
		(الزيادة) النقص في الموجودات :	
(١٧٠,٩١٣)	(٣٧,٦٥٩)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض	
(٢٦٨,٠٤٣)	(٧٦٠,٢٢٦)	مدينون	
٢٤٠,٦٤٤	٨٩,٩٨٩	ذمم شركات التأمين	
(١٨٣,٩٦)	(٣٠,٣٩٨)	موجودات اخرى	
		(الزيادة) النقص في المطلوبات :	
٥٧,٢١٤	(٦٩,١٦٠)	ذمم دائنة	
٤٤,٤٦٦	٣٣٠,٨٤٠	ذمم شركات التأمين	
١٦,٥٠٠	٣٨,٣١٠	مطلوبات أخرى	
٩١١,٤٨٤	٤٣٠,٦٠٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة	
(٥١,٦٠٨)	(٢٨,١٨٧)	ضريبة دخل مدفوعة	
(٨,٢٣١)	(١٣,٧٨٨)	مبالغ مدفوعة من مخصص دعم البحث العلمي و التدريب المهني	
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة	
٧٩٦,٦٤٥	٣٣٣,٦٢٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(٣٢١,١٦٦)	٢٧٩,٩٣٧	ودائع لدى البنوك	
(١٨,١٨٧)	(٣٦,٦٨٦)	شراء موجودات ثابتة	
(٣٩٤,٢٨٩)	(٨٩٤,٨٠٥)	شراء موجودات مالية واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي	
(٧٣٣,٦٤٢)	(٦٢٧,٠٦٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :	
-	٢٦٧,٩٤٣	بنك دائن	
-	٢٦٧,٩٤٣	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل	
٦٣,٠٠٣	(٤٩,٩٨٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد	
٢٣٣,٥٦٤	٣٧٠,٠٩٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة	
٢٩٦,٥٦٩	٣٢٠,١٠٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة	

لكن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البحوث.

مختصر - الألفاظ

بمجلس الشورى
٢٠٠٥

وَالْحَمْدُ لِلّٰهِ الَّذِي هَدَانَا لِهٰذَا وَمَا كُنَّا لَكَ شَاكِرِيْنَ

الانضمامات المرفقة بشكل جزئي من هذه اللوائح

بيان (ح)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان ايرادات 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	٢٣٧٧٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ي)
=====	=====	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ط)

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	
-	٥٠٠٠	التعويضات المدفوعة
-	٤٥٠٠	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
-	٥٠٠	صافي التعويضات المدفوعة
-	١٠٠٦٥٠	يضاف : مخصص ادعاءات آخر المدة المبلغة
-	٩٥٨٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	١٠٠٦٥	صافي مخصص ادعاءات آخر المدة
-	-	يطرح : مخصص ادعاءات أول المدة المبلغة
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
-	١٠٥٦٥	صافي تكلفة التعويضات - بيان (ي)
=====	=====	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ي)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٣٨٦٦٢ر	٢٣٧٧٩ر	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ح)
-	١٥٦٥ر	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - بيان (ط)
٣٨٦٦٢ر	٢٦٢١٤ر	
٣٧٤٩ر	٤٢٩٣ر	يضاف : عمولات مقبوضة
٢٠٦٣ر	١١٥٢ر	رسوم اصدار وثائق التأمين
١٩٩٥ر	١٧٣٦ر	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٣٧١٨ر	٧٤١ر	ايرادات أخرى
٥٠١٨٧ر	٣٠١٣٦ر	مجموع الايرادات
٣١	٤٦٨	ينزل : عمولات مدفوعة
١٧٦٠ر	١٤٢٠ر	اقساط فائض الخسارة
١١٥٧٩ر	٦١٠٩ر	مصاريف أخرى
١٣٣٧٠ر	٧٩٩٧ر	مجموع المصاريف
٣٦٨١٧ر	٢٢١٣٩ر	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
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 - بلغ عدد موظفي الشركة (٤٦) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

ج - تم إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٠٥ .

٢ - السياسات المحاسبية

أ - أسس اعداد البيانات المالية المرحلية
تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لتعليمات والنماذج المقررة 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 بالإضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت 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 إعداد البيانات المالية .

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

٣ - بحسب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم والاسس الاكتوارية المتعارف عليها .

٤ - يتم مراجعة المخصصات الفنية من قبل خبير اكتواري معتمد من قبل الشركة .

و - موجودات مالية متوفرة للبيع :
تظهر الاستثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في نهاية الفترة ، وتقيد 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 تتجه نية الشركة إلى الاحتفاظ بها لحين استحقاقها بسعر الكلفة .

ط - تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة 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 والبطيئة التسديد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا 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 في نهاية السنة المالية 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 وأرتأت 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 المتحققة لكل دائرة منسوبا 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 تتوفر لها أسعار معلنة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها مع القيمة السوقية لاداة مالية مشابهة لها أو بأي طريقة أخرى مقبولة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٣٦٤٥	٧٩١١٣
٣٤٦٤٤٥	٢٤٠٩٩٣
٣٧٠٠٩٠	٣٢٠١٠٦
=====	=====

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٣٠	٢٣٠
٤٥٤٦٨٩	٤٩٢١١٨
٤٥٤٦٨٩	٤٩٢٣٤٨
=====	=====

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 ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
٩٧٥ر٨٤٧	١ر٤٤٣ر٩٩٦	ذمم الوكلاء
٩٠٣ر٩٦٩	٩٢٩ر٠٩٠	ذمم الوسطاء
١٩٤ر٤٤٥	٤٢٧ر٦٩٤	ذمم الموظفين
٦ر٩١٤	١٢ر٧٨٢	ذمم أخرى
٢٦٦ر٨٠٥	٢٩٣ر٦٤٤	
٢٣٤٦ر٩٨٠	٣ر١٠٧ر٢٠٦	
٢٤٥ر٩٣٦	٢٩٥ر٩٣٦	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢ر١٠١ر٠٤٤	٢ر٨١١ر٢٧٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٢٥٥ر٢٤٥	٢٩٢ر١٠١	شركات إعادة التأمين الخارجية
١٦١ر٠٤٧	٣٤ر٢٠٢	
٤١٦ر٢٩٢	٣٢٦ر٣٠٣	

٧ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	شهادات ايداع تستحق بعد اكثر من شهر وحتى سنة	شهادات ايداع تستحق خلال شهر	اسم البنك
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
٢٣٠٠٧٠٢	٢٣٠٠٧٠٢	٢٣٠٠٧٠٢	-	البنك الأهلي الأردني
٦٤٥٥٠١	٣٦٢١٠٤	-	٣٦٢١٠٤	بنك الصادرات والتمويل
١٥٩٤٦٨٢	١٦٢٠٥٩٣	٩٠٣٨٦٠	٧١٦٧٣٣	البنك الأردني للاستثمار والتمويل *
٢٣١٣٨	-	-	-	البنك العربي
٦٩٧٥٥	٧٠٤٤٢	٧٠٤٤٢	-	بنك HSBC
٢٥٦٣٧٧٨	٢٢٨٣٨٤١	١٢٠٥٠٠٤	١٠٧٨٨٣٧	

* يشمل هذا البند على مبالغ محجوزة قيمتها ١٣٢٢٥٥ دينار لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من البنك .

- 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	اسهم شركات مدرجة
دينار	دينار	
١٦٥١١٩٨	٣٤٦٩٠٥٩	
١٦٥١١٩٨	٣٤٦٩٠٥٩	

* إن جزءاً من اسهم هذه الشركات مرهون لامر مدير عام هيئة التأمين حيث تبلغ قيمة الاسهم 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	عدد الأسهم	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
داخل الأردن		دينار	دينار
البنك التجاري الاردني	٥٧٥	٢٥٠١	١٢٢٠
بنك الانماء الصناعي	٥٢٨٧٥	٢٤٨٥١٣	١٦٢٣٢٦
اليرموك للتأمين واعادة التأمين	١٥٠٠٠	٨٦٥٥٠	٣٥١٠٠
الاردن الدولية للتأمين	٢٤٩١٩٩	٧٨٤٩٧٧	٤٥٤٣٥٠
الخطوط البحرية الوطنية الاردنية	١٨١٩	١٤٦٤٣	٦٣٦٧
الكهرباء الاردنية	٢٦٢٠٣	١٣٦٧٨٠	١٠١٦٤٣
المحفظة الوطنية للاوراق 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 الأردن			
اعادة 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 ٢٠٠٤	٣٠ حزيران 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 الأوروبي وصندوق ناسداك / بنك HSBC بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ بسعر فائدة ٩/٥% وهي مضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق.

١١ - استثمارات عقارية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	أراضي
٧٠٣٥١٥	٧٠٣٥١٥	مباني - بالصافي
٧٨٣٦٨٢	٧٨٣٦٨٢	
١٤٩٦٣٤٠	١٤٨٧١٩٧	

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

١٢ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران 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 - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥			٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			
صافي			صافي			
القيمة	الاستهلاك	القيمة	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	اثاث ومفروشات
٩٧,١٠٤	٨٣,٥٤٠	١٣,٥٦٤	٩٠,٦٠٣	٧٣,٩٥٧	١٦,٦٤٦	اجهزة كمبيوتر
٦,٩٧٩	-	٦,٩٧٩	٦,٩٧٩	-	٦,٩٧٩	قطع غيار
٣٨,٥٠٠	٢,٧٥٣	٣٥,٧٤٧	٣١,٤٣٦	٢١,٤١٥	١٠,٠٢١	سيارات
٥,٧١٥	٤,٣٢٣	١,٣٩٢	٥,٧١٥	٣,٧٥٦	١,٩٥٩	برامج كمبيوتر
٣٣,٢٠٦	٣١,٤٩٠	١,٧١٦	٣٢,٩٠٥	٣١,٢٩٥	١,٦١٠	آلات ومعدات
٥,٦٩٨	٢,٨٢٢	٢,٨٧٦	٤,٩٥١	٢,٥٦٤	٢,٣٨٧	اجهزة كهربائية
٢٦٩,٧٦٦	٢٠٥,٠٦٦	٦٤,٧٠٠	٢٥٤,٨٦٦	٢١١,٩٦٢	٤٢,٩٠٤	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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 ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	ذمم الوكلاء
١٠١٨٢	٧٩٣٠٤	ذمم الوسطاء
٤٧٢٦٧	٥٧٦٩٢	ذمم اخرى
٢٦١٨٤٨	٢٠٤١٤١	
٤١٠٢٩٧	٣٤١١٣٧	

١٦ - ذمم شركات التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٣١٧٤٢٧	٣٣٨٦٩٩	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٢٦٣٦١٠	١٥٧٣١٧٨	
١٥٨١٠٣٧	١٩١١٨٧٧	

١٧ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

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

* تم اخذ مخصص خاص لقاء مطالبات والتزامات من المحتمل دفعها .

* ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٥١٦٠٨	٢٨٠٥٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥١٧٣٨)	(٢٨٠٥٧)	مخصص الضريبة المستحقة
٢٨١٨٧	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣٨٠٥٧	-	

- 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 ٢٠٠٤	٣٠ حزيران 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 تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به إلى ٧ مليون دينار وزيادة رأس المال المدفوع من ٣ ملايين الى ٤/٥ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٤١٦٩٥ ر ١ دينار من الأرباح المدورة ومبلغ ٣٥٨٣٠٥ دينار من الاحتياطي الاختياري ويتم تسديد باقي رأسمال الشركة غير المدفوع والبالغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار عن طريق 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 الاوراق المالية وتوزيعها 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٩ر٥٦٥	١ر٢١٦ر٧١٦	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٧٢٣ر١٥١	١ر٦١٥ر٢٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة
١ر٢١٦ر٧١٦	٢ر٨٣١ر٩٣٨	

٢١ - فوائد مقبوضة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	فوائد بنكية دائنة
٤٢ر٤٥٩	٤٥ر٠٠٦	فوائد استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٠ر٢٧٢	١٨ر٤٣٩	
٥٢ر٧٣١	٦٣ر٤٤٥	المحول لحسابات الاكتتاب
(٥ر٠٤٧)	(٥ر٧٤٠)	
٤٧ر٦٨٤	٥٧ر٧٠٥	

٢٢ - ارباح الموجودات المالية والاستثمارات العقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ارباح تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
١٩٧ر٩١٣	١ر٤٣٤ر٦٩١	ارباح توزيعات اسهم
٢٤ر٤٩٢	٢٤ر٨٢٥	ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	١١٠ر٧٣٩	صافي ايرادات الايجارات
٩ر٨٥٣	١٤ر٤٢٥	
٢٢٢ر٢٥٨	١ر٥٨٤ر٦٨٠	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٢٠٠٥	دينار
رواتب	٥٩٦٠٩	٦٩٦٦٨	دينار
إيجارات	١٠٧٢	١٠٧١	
رخص ورسوم	١٢٨٣٠	٣٣٧٢٩	
برق وبريد وهاتف	٥٩٤٧	٦٤٠٩	
قرطاسية ومطبوعات	٦٩٤٤	٧٨٥٦	
عمولات ومصاريف بنكية	٢٣٨٠	٢٧٥٦	
سفر وتنقلات	٧٠٤١	٢٠٠٢	
أتعاب مهنية	٣٥٢٥	٤٠٥٠	
مصاريف إدارية أخرى	٤٣١١	٤٢١٣	
تبرعات	٩١٠	١٦٢٣	
تأمين صحي للموظفين	٩١٢٦	٩٠٧١	
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي	٦٤٢١	٧٤٨٣	
دعاية وإعلان	٢٧٤٨	٤٧٥٢	
مصاريف قانونية	٥٥٩٦	١٠٧٥٥	
اشتراكات	٤١٦٢	٣٨٣٧	
فوائد مدينة	٢	٧٩٢	
تأمين موجودات	٢٥٧١	٣٧٤٥	
صيانة وتصليلات	١٧٧٠	١٣١٥	
ضيافة	٣١٨٩	٢٤٣٤	
مصاريف سيارات	٢٥٩٨	٩٣٢	
مصاريف كمبيوتر	٢١١٢	٣٤٠٣	
نظام الجودة (٩٠٠٠)	٦٧٥	٤٥٠	
ضريبة المبيعات	-	٣٢٢٤١	
عمولات تحصيل وبدل مناوبة	١٧٢٢	١٤٥٥	
	١٤٦٦٦١	٢١٦٠٤٢	
	١٤٦٦٦١	٢١٦٠٤٢	

المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حساب
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 الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الميزانية العامة وتشمل هذه المخاطر معدلات الفائدة ، مخاطر السوق ومخاطر الائتمان .

٢٥ - أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (أعضاء مجلس الإدارة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ دينار
٥٢٤٩٣	٩٢٨١
١٤٢٨١	٩٢٢٧

الميزانية العامة :

ذمم مدينة

ذمم دائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٣ دينار
٧٤١٢٤	٣٣٣٤٣

بيان الدخل :

الاقساط المكتسبة

٢٦ - التزامات طارئة

أ - كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية قيمتها ٣٥٤٥٦ دينار وتأميناتها النقدية ٣٥٤٦ دينار .

ب - بتاريخ الميزانية العامة ، كانت الشركة مدعى عليها في قضايا أمام المحاكم لمطالبتها بمبالغ مجموعها ١٢٨٦ر٤٧٩ دينار . وقد تم الاستدراك لهذه المطالبات في حدود سقف بوالص التأمين الخاصة بها ضمن حساب مخصص الادعاءات .

٢٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة ، لتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية .