



اشارتنا رقم : ١٦٩١ / ٢٠٠٥

عمان في : ٢٧ / ١٠ / ٢٠٠٥

الساده / بورصة عمان المحتومين

عمان - الاردن

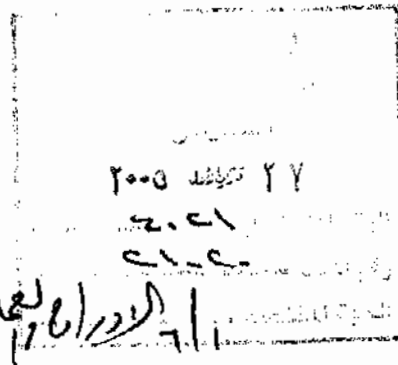
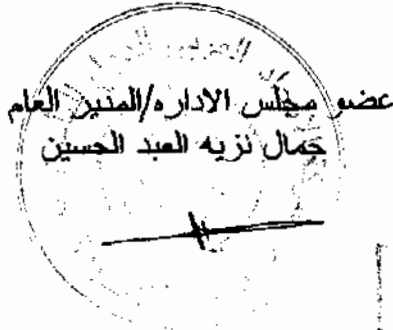
تحية واحتراما ، ، ،

٥٠٠٥ / ١٠ / ٢٧ - ٣٠ / ٩ / ٢٠٠٥

نرفق لكم طيه البيانات الماليه الموحده لشركتنا كما في ٢٠٠٥/٩/٣٠

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام



[Handwritten signature]

لمحاسبون المتحدون

هاتف : ٥٥٢٦١١١

٥٥٢٧٦٦٦ :

فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون

صندوق بريد: ٥٥٥٣ عمان ١١١٨٣

المملكة الأردنية الهاشمية

الى رئيس واعضاء مجلس الإدارة
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وبيانات الدخل الموحدة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

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

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٥

المحاسبون المتحدون
المحاسبون القانونيون
عمان - الأردن

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٣٠ أيلول ٢٠٠٥ دينسار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينسار (مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٥٠,٢١٥	٨,٩٠٩	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٢٩,٣٣٧	٢٢٧,٧٣٧	٥	ذمم مدينة، بالصافي
٨٧٢,٣٥٢	٤٢٢,٠٤٨	٦	ذمم شركات تأمين مدينة
١٧٩,٨٨٢	١٨١,٠٥٩	٧	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض، بالصافي
			الاستثمارات -
٣,٦٩٦,٦٧٢	٢,٧٠٨,٢٢٧	٨	ودائع لدى البنوك
٣,٦٣٨,١٦٠	٢,٤٩٣,٥٩٦	٩	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣٦,١٥٩	١٥٣,٢٩١	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	١١	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٨,٢٣١,٦٩١	٦,٠١٥,١١٤		مجموع الاستثمارات
٧٨,٨٣٥	٤٨,٢٤٧	١٢	موجودات أخرى
٩٦٤,٣١٤	٤٣٣,٢٦٠	١٣	موجودات ثابتة، بالصافي
١٠,٧٠٦,٦٢٦	٧,٣٣٦,٣٧٤		مجموع الموجودات

تقرأ هذه البيانات العالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

لميزانية العامة المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٣٠ أيلول ٢٠٠٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار (مدققة)	إيضاحات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
١٤	١٣٩٢٦١	٦٧٩٥٥
١٥	١٨١٢٨٨	١٧٢٢٩٦
١٦	٢٠٨٢٩٨	١٤١٦١٥
١٧	١٦٧٥٧٦	٢٠٦٨٧٦
المخصصات الفنية -		
	١٦٦٤٩٥	١٢٠٤٥٩٥
	٢١١٩٧٣٦	١٦٦٨٠٦٨
	٣٧٨٤٦٣١	٢٨٧٢٦٦٣
	٤٤٨١٠٥٤	٣٤٦١٤٠٥
مجموع المطلوبات		
حقوق المساهمين -		
١٨	٤٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠
	١٥٩٩٤٣	-
	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
	١٧٢٢٥٤	١٧٢٢٥٤
	-	٢٠٠٠٠٠
	٢٧١٥	١٠٠٢٧١٥
	١٣٩٠٦٦٠	-
	٦٢٢٥٥٧٢	٣٨٧٤٩٦٩
	١٠٧٠٦٦٦	٧٣٣٦٣٧٤
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل الموحد

لثلاثة أشهر ونشتمعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

للتسعة اشهر المنتهية في		لثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(خسائر) ربح الاككتاب المحول				
من حسابات الاككتاب داخل الأردن				
٢٥٩ر٣١١	(١٦ر١٩٥)	١٤١ر٤٩٠	(٤١ر٠٠٦)	
يضاف:				
٥٩ر٠٩٩	١٠١ر٧٦١	٢١ر٣٨٥	٤٢ر١٠٩	١٩ فوائد دائنة
٥١٤ر٩٥٠	١ر٥٦٧ر٥٨٦	٣٥٧ر١٤٧	١٥٤ر١٢٨	٢٠ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٤ر١٦٨	٢٥ر٠١٧	(٢٩)	١ر٠٠٧	٢١ إيرادات (مصاريف) أخرى
اجمالي الايرادات				
٨٥٧ر٥٢٨	١ر٦٧٨ر١٦٩	٥١٩ر٩٩٣	١٥٦ر٢٣٨	
ينزل:				
١١٤ر٧٢٤	١١٨ر٤٣٨	٢٣ر٥٦٦	٢٥ر٧٧٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٢ر٥٣٥	١٣ر٢٢٢	٤ر٠٨٠	٤ر٤٧٩	الاستهلاكات
صافي الربح قبل الضريبة والرسوم				
٧٣٠ر٢٦٩	١ر٥٤٦ر٥٠٩	٤٩٢ر٣٤٧	١٢٥ر٩٨٤	
ينزل:				
٧٤ر٩٠٣	١٥٥ر٨٤٩	٥٠ر٢٢٤	٦٥ر٨٤٩	مخصص ضريبة الدخل
صافي الربح				
٦٥٥ر٣٦٦	١ر٣٩٠ر٦٦٠	٤٤٢ر١٢٣	٦٠ر١٣٥	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٢١٨	٠ر٤٢٤	٠ر١٤٧	٠ر٠١٦	٢٢ حصة السهم من صافي الربح

تقرأ هذه البيانات العالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

رأس المال المجموع	علاوة إصدار	إحتياطي إحصائي	إحتياطي اختصاصي	توزيعها على المساهمين	أرباح صافي	أرباح مفترج	
						مقدرة ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فرصيد كما في أول							
٢٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	١٧٢,٢٥٤	٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٢,٧١٥	-	٣,٨٧٤,٩٦٩
٢٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	١٥٩,٩٤٣	-	-	-	-	-	١٥٩,٩٤٣
أرباح موزعة على							
-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	١,٣٩٠,٦٦٠	١,٣٩٠,٦٦٠
فرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥							
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٩,٩٤٣	٥٠٠,٠٠٠	١٧٢,٢٥٤	٢,٧١٥	-	١,٣٩٠,٦٦٠	٦,٢٢٥,٥٧٢
فرصيد كما في أول							
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٧٠,٧٧٢	١٧٢,٢٥٤	٢٤٠,٠٠٠	١,٦٧,٩٣٢	-	٣,٠٥٠,٩٥٨
-	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	٦٥٥,٣٦٦	٦٥٥,٣٦٦
فرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٤							
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٧٠,٧٧٢	١٧٢,٢٥٤	-	١,٦٧,٩٣٢	٦٥٥,٣٦٦	٣,٢٦٦,٣٢٤

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٧٣٠,٢٦٩	١,٥٤٦,٥٠٩	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات بنود غير نقدية -
١٢,٥٣٥	١٣,٢٢٢	الإستهلاكات
٢٤,٨٧٢	٣٧,٣١١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٢٣,٢٩٧)	الوفر في مخصص ضريبة الدخل
٧,٥٣٩	(١,٩٠٥)	(أرباح) خسارة بيع موجودات ثابتة
(٣٧٥,٧٢٥)	(٨٠٢,٩٧٤)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
٤٨٦,٨٣١	٩١١,٩٦٧	إحتياطيات فنية وإحتياطي ادعاءات تحت التسوية
٨٨٦,٣٢١	١,٦٨٠,٨٣٣	أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٧٥,٢٢٤)	(١٠١,٦٠٠)	الزيادة في ذمم مدينة
(١٢٩,٤٠٥)	(٤٥٠,٣٠٤)	الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة
(١١٩,٢٤٧)	١,١٧٧	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(٣١١,٠٨٣)	(٣٤١,٥٩٠)	الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
(٢٧,٩٩٧)	(٣٠,٥٨٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٦٤,٩٦٢	٧١,٣٠٦	الزيادة في الذمم الدائنة
٩٥,١٨٦	٨,٩٩٢	الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
٢١,٠٠٤	١٠,٧٠١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤٠٤,٥١٧	٨٤٨,٩٢٧	
(١٣,٦٣٦)	(٣٢,٤١٩)	رسوم مدفوعة
(٤٥,٥١٣)	(٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٨٠,٩٥٢)	(٧٠,٧٦١)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٦٤,٤١٦	٦٩٥,٧٤٧	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٠٥,٠٠٠)	-	شراء إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٨١,٠٦٦	٢,٠٨٩	لمتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١,٦١٥)	(٥٤٤,٤٦٠)	شراء موجودات ثابتة
-	(٨٣,٥٦٨)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٥,٥٤٩)	(٦٢٥,٩٣٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢٤٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	أرباح مدفوعة للمساهمين
-	١,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
-	١٥٩,٩٤٣	علاوة إصدار
(٢٤٠,٠٠٠)	٩٥٩,٩٤٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل
(١,١٣٣)	١,٠٢٩,٧٥١	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢,١٤٣,٠٧٨	٢,٣٨٥,٦٣٦	لنقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,١٤١,٩٤٥	٣,٤١٥,٣٨٧	لنقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان لبيانات الإحتساب لأعمال التأمينات العامة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

	المجموع		خسوف الخسوف		الحساب والأصول		البروز والفل		المركبات	
	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس
الأقساط المكتتبة	١,٧٩١,٣٧٣	٢,٤١٦,٣٢٠	١٧,٤١١	١٧,٥٠٥	٣٣,٣٨٣	٤١,٦٨٨	٣٩,٧٣٢	٤٤,٢٢٥	١,٧٠٥,٧٤٦	٢,٣١٢,١١٣
الأقساط المكتتبة	٧٤٣,٣٠٠	٨٩١,٠٦٦	٦,١٩٧	٥,٣٦٢	٧٩,٦٣٤	٦٦,٣٨٤	٣٣,٣٦١	٥٩,٢٢١	٦٢٤,٠١٣	٧٥٩,٨٩٩
إعادة التأمين الاختياري التوار	٢,٥٢٩,٤٧٣	٣,٣٠٧,٧٩٧	٢٣,٢١٣	٢٢,٨٦٧	١١٣,٦١٧	١٠٧,٥٧٧	٧٣,٠٩٤	١٠,٣٨٤٦	٢,٣٢٩,٧٤٩	٢,٠٧٣,٤١٢
إجمالي الأقساط	١,٧٠,٠٠٢	١,٨٢,٤٤٦	١٧,٤٣٩	١٧,٤٩٨	٢٧,٣٠١	٢٨,٩٣٠	١,٤٩٩	٤٠	١٢٣,٧٥٤	١٣٥,٩٧٨
إجمالي الأقساط	١,٥٧,٣٧٦	١,٦٩,٧١٨	٥,٠٠٨	٤,٤٢٧	٧٨,٣٠٤	٧٠,٣٨٨	٦٤,٠١٤	٩٤,٧٤٢	-	-
إجمالي الأقساط	٢,٢٢٢,١٤٥	٢,٩٥٥,٤٤٣	١,١٥٦	٩٤٧	٧,٥٨١	٨,٢٠٤	٧,٥٨١	٩,٠٦٣	٢,٨٣٧,٥٠٥	٢,٨٣٧,٥٠٥
رصيد بداية الفترة	١,٨١٢,٧١٠	١,٢٠٤,٤٥٥	٢٧٠	١,٢٥٥	٣,٥١٩	٤,٣٦٤	١,٢٦٨	٣,٩٨٣	٨٧٩,٢٥٣	١,١٩٧,٠١٦
مخصص الأقساط غير المكتتبة	١,٠٠٣,٨٨٨	١,٣٦٧,٩٣٢	٤,٢٦٧	١٣,٣٠٣	٤٣,٣٨٥	٥٠,٣٣٠	٦,٣٤٠	١٠,٩١٦	٩٤٩,٢٩٧	١,٢٨٩,٢٥٦
بروز حصة معيوني التأمين	١١٩,٤٧٩	١٦٣,٣٥٧	٤,١٩٧	١١,٧٧٥	٣٩,٨٦٦	٤٧,٠١٥	٥,٧٧٢	١١,٩٣٣	٧٠,٠٤٤	٩٣,٦١٤
صافي مخصص الأقساط	١,٨١٢,٧١٠	١,٢٠٤,٤٥٥	٢٧٠	١,٢٥٥	٣,٥١٩	٤,٣٦٤	١,٢٦٨	٣,٩٨٣	٨٧٩,٢٥٣	١,١٩٧,٠١٦
رصيد نهاية الفترة	١,٢٥٩,٢٩٦	١,٦٧٧,٧٨٢	١٥,٠٥٧	١٦,٥٥٢	٦٨,٨٢٣	٦٦,١٨٤	١٤,٢٤٩	٢,٣٥٣	١,٢٦٦,٢٦٧	١,٢٦٦,٢٦٧
بروز حصة معيوني التأمين	١٠٥,٩٥٧	١٠٤,٩٨٧	١٢,٥٥٥	١٦,٠١٠	٦٤,١٧٤	٦١,٤٨٩	١١,٣٩٩	١,٩٦٢	٧٥,٠١٩	٢٣,٤٢٠
صافي مخصص الأقساط	١,١٥٣,٣٣٩	١,٥٧٢,٨٩٥	٣,٤٩٢	٨٤٢	٤,٣٤٩	٤,٣٦٤	٢,٨٥٠	٤٩١	١,١٩٥,٣١٨	١,٢٤٢,٨٤٧
صافي الإيرادات المتوقعة	١,٨١٢,٧١٠	١,٢٠٤,٤٥٥	٩١٤	١,٢٥٥	٣,٥١٩	٤,٣٦٤	٥,٩٩٩	١١,٥٥٥	٢,٨٣٧,٥٠٥	٢,٨٣٧,٥٠٥
من الأقساط المكتتبة	١,٨١٢,٧١٠	١,٢٠٤,٤٥٥	٩١٤	١,٢٥٥	٣,٥١٩	٤,٣٦٤	٥,٩٩٩	١١,٥٥٥	٢,٨٣٧,٥٠٥	٢,٨٣٧,٥٠٥

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

مضاجات حول البيانات المالية الموحدة

٣٠ أيلول ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ أول تشرين الأول ١٩٨٥ برأسمال مغاره ٨٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال وان آخرها خلال عام ٢٠٠٥ ليصبح رأس المال المصرح به ٤,٠٠٠,٠٠٠ ر.٠٠٠ دينار.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي وأعمال التأمين على المركبات.

بلغ عدد موظفي الشركة ٤١ موظفاً و ٣٨ موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٥.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة وفقاً لتعليمات 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 إعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة.

استمر 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 حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

(٣) أسس توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة وشركاتها التابعة بعد استبعاد الارصدة والمعاملات فيما بين الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥. تم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة للفترة المالية نفسها باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

فيما يلي معلومات الشركة الأردنية التابعة التي تم توحيد حساباتها ضمن البيانات المالية المرفقة ونسبة المساهمة الفعلية في رأسمالها:

رأس المال المدفوع دينار	نسبة المساهمة %	تاريخ التأسيس
شركة المروج الخضراء للاسكان محدودة المسؤولية	٣٠,٠٠٠	١٧ تموز ٢٠٠٥

(٤) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار (مدققة)
٢٢٧٢	٢٣٥
٤٧٩٤٣	٦٧٤
٥٠٢١٥	٩٠٩

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٥) ذمم مدينة

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار (مدققة)
٤١٥٦٣٩	٣٤٨٧٧٢
٣٤١٢٥	١٩٢٠٤
٧١١١	١٤١٨
١٥٩٨٨	١٨٦٩
٤٧٢١٦٣	٣٧١٢٦٣
١٤٣٥٢٦	١٤٣٥٢٦
٣٢٩٣٢٧	٢٢٧٧٣٧

حالة البوالص
لوكلاء
الوسطاء
للموظفين

مجموع الذمم المدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

(٦) ذمم شركات تأمين مدينة

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار (مدققة)
٧٩٩٧٦٤	٣٤٤٤١١
٧٢٥٨٨	٧٧٦٣٧
٨٧٢٣٥٢	٤٢٢٠٤٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

(٧) شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار (مدققة)
١٧٨٥٩٣	١٧٩٧٦٠
١٥٦٠٩	١٥٦١٩
١٩٤٢٠٢	١٩٥٣٧٩
١٤٣٢٠	١٤٣٢٠
١٧٩١٨٢	١٨١٠٥٩

شيكات برسم التحصيل
أوراق القبض

مجموع شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
يوزل: مخصص النسم المشكوك في تحصيلها

صافي شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

(٨) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند ودائع تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٢٥٪ - ٣٨٪ لدى البنوك التالية:

ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار	دينار (مدققة)
بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار	-	٦٠٣٥٧٨	-
بنك المصادر ات والتمويل	-	٤٨٤١١٤	٤٧٢٤٧٢
بنك الأردن	-	٢١٩١٣٦	٢١٩١٧٧
بنك الأردن الكويتي	-	١٧٩١٥	٢٦٧٣٤
بنك سوسيتيه جنرال	-	٢٥٨٥٦١	٢٥١٤٢٧
بنك المؤسسة العربية المصرفية	-	٣٧٩٥٩	٢٨٣٧٩
بنك المؤسسة العربية المصرفية - دولار	-	٣٣٦	١١٦
بنك الأردن والخليج	-	١٤٣٢٨٠	٨٧٣١٨٤
بنك العربي المحدود	-	٧٢٥٠٥٧	٧٠٧٤٧٠
بنك الأردن للاستثمار والتمويل	-	-	١٠٦٥٠٠
بنك العربي السويسري - دولار *	١٠٦٥٠٠	١٠٦٣٥٠	١٠٦٥٠٠
بنك العربي المحدود - يورو	-	٦٩١٨	٤٤٥٥
المجموع	١٠٦٥٠٠	٣٦٩٦٦٧٢	٢٧٠٨٢٢٧

* بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٢٥٠٠٠ دينار لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية .

** يمثل هذا البند وديعة لدى البنك العربي تستحق في ٢ آذار ٢٠١٥ .

(٩) موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(مدققة)	

٢٤٩٣٥٩٦ ر ٣٦٣٨١٦٠

٢٤٩٣٥٩٦ ر ٣٦٣٨١٦٠

داخل الأردن -
لهم مدرجة في السوق المالي

المجموع

(١٠) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(مدققة)	

٩٤٧١٢ ر ٩٤٧١٢
- ٧١٣٥٥

٥٨٥٧٩ ر ٧٠٧٩٢

١٥٣٢٩١ ر ٢٣٦٨٥٩

داخل الأردن -
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
وحدات في صناديق استثمارية

خارج الأردن -
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

المجموع

(١١) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(مدققة)	

٦٦٠.٠٠٠ ر ٦٦٠.٠٠٠

٦٦٠.٠٠٠ ر ٦٦٠.٠٠٠

داخل الأردن -
سندات مدرجة في السوق المالي

المجموع

(١٢) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(مدققة)	

٢٢١٧٩ ر ١٤١٥١
١٢٣٧٧ ر ٥٢٩٨٢
١١٤٦٠ ر ١١٣٥٢
١٨٨٢ ر -
٣٤٩ ر ٣٥٠

٤٨٢٤٧ ر ٧٨١٣٥

إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
مصرفات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
تأمينات كفالات
أخرى

المجموع

(١٣) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ أيلول ٢٠٠٥		
(مدققة)					
صافي	الاستهلاك	الكلفة	صافي	الاستهلاك	الكلفة
الموجودات	المتراكم		الموجودات	المتراكم	
٤٠٠,٧٠٦	-	٤٠٠,٧٠٦	٨٨٩,٦٦٧		٨٨٩,٦٦٧
٢٦,١٣٧	٣١,١٩٨	٥٧,٣٣٥	٢٠,٤٣٨	٣٧,٦٧٧	٥٨,١١٥
١٠	٣,٤٩٩	٣,٥٠٠	٤٧,١٤٩	٤,٨٥١	٥٢,٠٠٠
٦,٤١٦	٣٦,١٤٧	٤٢,٥٦٣	٧,٠٦٠	٣٧,٩٩٢	٤٥,٠٥٢
٤٣٣,٢٦٠	٧٠,٨٤٤	٥٠٤,١٠٤	٩٦٤,٣١٤	٨٠,٥٢٠	١,٠٤٤,٨٣٤

(١٤) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	
٨,٣٣٦	٢٠,١٩٧
٧٥٧	١,٠٤١
٥٨,٨٦٢	١١٨,٠٢٣
٦٧,٩٥٥	١٣٩,٢٦١

لوكلاء

لوسطاء

لغيرى

لمجموع

(١٥) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	
١٤٣,٧٤٠	١٢٠,٧٣٣
٢٨,٥٥٦	٦٠,٥٥٥
١٧٢,٢٩٦	١٨١,٢٨٨

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

(١٦) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	

١٠٣ر٢٩٧	١٦٥ر٠٨٨
١٥ر٥٧٦	٥ر١٩٩
١٢ر٢٩٠	-
١٠ر٤٥٢	-
-	٣٧ر٣١١

١٤١ر٦١٥	٢٠٨ر٢٩٨
---------	---------

مخصص ضريبة الدخل

مخصص البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص رسوم الجامعات الأردنية

مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

المجموع

* مخصص ضريبة الدخل:

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	

١٠٤ر٢٤٩	١٠٣ر٢٩٧
-	(٢٣ر٢٩٧)
(٨٠ر٩٥٢)	(٧٠ر٧٦١)
٨٠ر٠٠٠	١٥٥ر١٤٩

١٠٣ر٢٩٧	١٦٥ر٠٨٨
---------	---------

الرصيد في بداية الفترة/السنة

الوفر في المخصص

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح عام ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته
اللاحقة.

لم يتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٤ حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية.

لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٣.

(١٧) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
(مدققة)	

٧٧٥٠	١٦٧٠٦
٥٤٨٤١	٥٢٥٤٠
٥٠٠٠٠	-
٥٩١٠٧	٦٥٢٩٣
٣٥١٧٨	٣٣٠٣٧
٢٠٦١٧٦	١٦٧٥٧٦

مصاريف مستحقة
أرباح مساهمين غير مدفوعة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مكفآت معيدي التأمين
مكفآت مختلفة

المجموع

(١٨) حقوق المساهمين

الأرباح الموزعة -

وقعت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠٠٥ على توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار .

(١٩) فوائد دائنة

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار

٣٨٩٩١	٧٢٠١٢
٢٠١٠٨	٢٩٧٤٩
٥٩٠٩٩	١٠١٧٦١

فوائد بنكية
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

(٢٠) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٧٤٣٥٢	٥٠٠٤٥
٦٤٣٧٣	٧١٤٥٦٧
٣٧٥٧٢٥	٨٠٢٩٧٤
٥١٤٩٥٠	١٥٦٧٥٨٦

عوائد التوزيعات
أرباح بيع موجودات مالية للمناجزة
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمناجزة

(٢١) إيرادات أخرى، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٤٠٤٩	١٩٠٥
١١٩	٢٣٢٩٧
	(١٨٥)
٢٤١٦٨	٢٥٠١٧

أرباح بيع موجودات ثابتة
لوفر في مخصص ضريبة الدخل
لغري، بالصافي

(٢٢) حصة السهم من صافي الربح

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٥٣٦٦	١٣٩٠٦٦٠	٤٤٢١٢٣	٦٠١٣٥
٣٠٠٠٠٠٠	٣٢٨١٢٥٤	٣٠٠٠٠٠٠	٣٧٦٢٣٨٤٣
٠٢١٨	٠٤٢٤	٠١٤٧	٠١٦

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من صافي الربح

(٢٣) التزامات محتملة

على شركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٣٨١٨ دينار و ١٨٨١٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

(٢٤) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٨٩٠٩	٥٠٢١٥
٢٦٠١٧٢٧	٣٥٩٠١٧٢
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
٢٣٨٥٦٣٦	٣٤١٥٣٨٧

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ٣ أشهر
ونزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٨)

صافي النقد وما في حكمه

(٢٥) الاحتياطات والرسوم القانونية

لم تتم لشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات السارية حيث إن هذه البيانات بيانات مرحلية.

(٢٦) البيانات المالية لعام ٢٠٠٤

تم إعادة تصنيف بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٤ لتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ ولم ينتج عن إعادة التوزيع أي أثر على صافي الربح أو حقوق المساهمين.