

Philadelphia Insurance

Co. Ltd.

Jabel El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel. 566 8131 - 566 8132 - 566 8133

Fax. 569 3945,

E-mail: Phico@index.com.jo

Tlx. 22037 PHICO JO - P. O. Box 8663

Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون ٥٦٦ ٨١٣١ - ٥٦٦ ٨١٣٢ - ٥٦٦ ٨١٣٣

فكس ٥٦٩ ٣٩٤٥

بريد الكتروني : Phico@index.com.jo

تلكس ٢٢٠٣٧ فيكو جو - ص.ب ٨٦٦٣

عمان ١١١٢١ الأردن

Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

٥٦٦/٦٢٢

اشارتنا

٢٠٠٦/٤/٢٦

اشارتكم

التاريخ

١٥١٠ ٥٦ ٥٤ ٢٧ ١٤ ٢٣

J.S.C.

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

UNRECEIVED P.O.R - PHIN - 1/5/2006

تحية طيبة وبعد ،،،

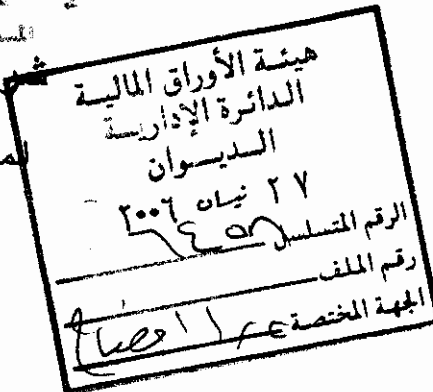
الموضوع : البيانات المالية للربع الأول لسنة ٢٠٠٦

نرفق لكم البيانات المالية للربع الأول من سنة ٢٠٠٦ ، بدون مراجعة مدققي حسابات الشركة لحين تعيينه في اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة



Handwritten signature and date ٢٠٠٦/٤/٢٦.

شركة فيلادلفيا للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية للفترتين المنتهيتين
٣١ آذار ٢٠٠٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

٣١

شركة فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

الصفحة

- ١ - الميزانية العمومية للفترتين المنتهيتين في ٣١ آذار ٢٠٠٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
- ٢ - قائمة الدخل للفترتين المنتهيتين في ٣١/٣/٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
- ٣ - ايرادات ومصروفات الفروع (تحليلي) في ٣١/٣/٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
- ٤ - ايرادات ومصروفات لفرع المركبات (تحليلي) في ٣١/٣/٢٠٠٦ و ٢٠٠٥
- ٥ - ايضاحات حول البيانات المالية
- ٦ - قنوات التوزيع لاجازات التأمين

٢٠٠٦

شركة مساهمة عامة محدودة

الميزانية العمومية كما هي في ٣١ اذار ٢٠٠٦ ، ٣١ اكتوبر الاول ٢٠٠٥

(بالدينار الاردني)

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٦	٢٠٠٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣	٥٣٢	١٥٨٦٤
ذمم مدينة ، بالصادف	٤	١٥٣٣٨٨٧	١٢٨٩٣٢٤
ذمم شركات تأمين مدينة	٥	٣٠٩٩٩٣	٢٧٣٤٤٤
شيكات برسم التحصيل واوراق قبض ، بالصادف	٦	٦٥٤٩٤	٥١٣٦٥
الاستثمارات			
ودائع لدى البنوك	٧	٤٨١٣١٦٧	٥١٥٦٤١٨
موجودات مالية للمتاجرة	٨	١٦٤٢٥٨	٢٢٠٤٥٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	٨٦٨٢٢٢	١٠٤٧٤٦٠
دفعات على حساب تأسيس الشركة		١١١٨٦	١١١٨٦
مجموع الاستثمارات		٥٨٥٦٨٣٣	٦٤٣٥٥٢١
موجودات أخرى	١٠	٦٠٥٥٧	٧١٠٩٨
موجودات ثابتة	١١	٢٢٩٣٤١	٢٣٢٥٦٢
مجموع الموجودات		٨٠٥٦٦٣٧	٨٣٦٩١٧٨
المطلوبات وحقوق المساهمين			
ذمم دائنة	١٢	١٠٧٧٣٥	١٠٦٠٠٧
ذمم شركات تأمين دائنة	١٣	٢٦١٣٠٧	٢٤٨٥٧٨
مخصصات مختلفة	١٤	٢١٧٤٤	١٢٤٦٩٢
مطلوبات أخرى	١٥	٤٩٩٠٥٦	٤٧٦٥٦٩
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		٧٧٠٧١٩	٨٢٦٢٦٩
صافي مخصص الادعاءات		٢١٠٠٤٠٠	٢٢٧٦٠٤٧
مخصص الحوادث الكارثية		١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
مجموع المخصصات الفنية		٢٨٨٦١١٩	٣١١٧٣١٦
حقوق المساهمين			
راس المال المصرح به	١٦	٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
راس المال المدفوع	١٦	٣٠٠٠٠٠٠	٢٩٩٤٥٣٩
احتياطي اجباري	١٧	٥٤٥٣٥٢	٥٤٥٣٥٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٧	(١٥٢٦٩٥)	٧٨٨
ارباح منورة		٨٨٨٠١٩	٧٥٥٣٣٧
صافي حقوق المساهمين		٤٢٨٠٦٧٦	٤٢٩٦٠١٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٨٠٥٦٦٣٧	٨٣٦٩١٧٨

١٠٠٠٠٠٠

٢٠٠٦/٤/٢٦

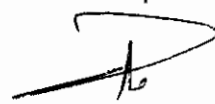
٢٠٠٦/٤/٢٦

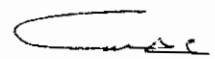
قائمة الدخل عن الفترتين المنتهيتين في ٣١ اذار ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦	٢٠٠٥	البيان
٧٦٦٣٧	٦٥٨٦٦	ربح (خسارة) الاكتتاب داخل الاردن
		يضاف
٣٢٥٨٨	٤٠٣٩٩	الفوائد المقبوضة
٢٠٨١٦٤	٢٩٦٥٠	ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمار
٢٦١	١٧	ايرادات اخرى
٣٠٨٦٥٠		اجمالي الايرادات
		يطرح
(٣٥٠٠)	(٣٢٥٠)	استهلاكات
٣٠٥١٥٠	١٣٢٦٨٢	صافي الربح (الخسارة) الفترة

٢٠٠٦/٤/٢٦
٢٠٠٥/٤/٢٦

اصداره







حساب أرباح الاكتتاب لإجازات التأمين لتقترين المنتهيتين في ٣١ آذار ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦

المجموع	الحري		المسؤولية		السيارات		الحريق		البحري		البناني
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٧٦٨٣٠٠٠	١٧٠	١٦	٤٤٦٩	٢١٢	٧٤٤٤٣٧	٧٣٩٥٣٦	١٤٦٨٨	٨٨٥٩	٤٥٦٥	١٣٨٠	صافي الإيرادات المتحققة من الانقضاء المكتتبة
٦٢٣٤	١٨	—	—	—	٤١٣	٣٤٠	٣٦٢٥	٢٩٨٣	٧٧٧٦	٢٩١١	عمولات مقبوضة
١٣٩٨٧	٥	—	٣٠٠	٣٠	١٢٨٩٦	١٢٨١١	٨٤٤	٨٣٦	٣٩٥	٣١٠	رسوم اصدار وثائق تأمين
٧٧٠٢٢٤	١٩٣	١٦	٤٧١٩	٢٤٢	٧٥٧٧٤٦	٧٥٢٦٨٧	١٩١٥٧	١٢٦٧٨	١٢٧٣٦	٤٦٠١	مجموع الإيرادات
٤٩٨٥٣٤	٤٨٠	١٥٧٦	٥٦٣	(٦٣٩٧)	٥٢٥٩٤١	٥١٠٣٤٣	٢٤٠٧	(٧٢٥٤)	٤٨٥	٢٦٦	صافي تكلفة التعميمات
٢٧٠٥٧	—	—	—	٣٦	٢٥٧٦٢	١٩٩٦٥	٤٥٧	٣٩٤	٨٣٨	٨٣	عمولات مفعلة
٤٢٢٣٧	—	—	—	—	٣٥٢١٠	٤٢٢٣٧	—	—	—	—	انقضاء فقط خسارة
١٣٥٨٥٢	١٢	—	—	١٠٧	١١٨٨٣٨	١٣١٤٦٤	٢٥٧٧	٢٣٧٢	٤٠٣٩	١٩٠٩	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٣٧	—	—	—	—	—	—	٢٤٦	٧٨	١٠٩	١٥٩	مصاريف اخرى
٧١٧٩٦٤	٤٩٢	١٥٧٦	٥٦٣	(٦٢٥٤)	٧٠٥٧٥١	٧١١٠٢٩	٥٦٨٧	(٤٤١٠)	٥٤٧١	٢٤١٧	مجموع المصروفات
٦٦٦٣٧	(٢٩٩)	(١٥٦٠)	٤٢٠٦	٦٤٩٦	٥١٩٩٥	٤١٦٥٨	١٣٤٧٠	١٧٠٨٨	٧٢٦٥	٢١٨٤	صافي ربح (خسارة) الاكتتاب

٢٠٠٦/٤/٢٦
٢٠٠٥/٤/٢٦

١٧٢٢
٢٠٠٥

المساهمة لعممة المحدودة

صافي الأرباح ذات المتحققة من الإقساط المكتتبة لتقرير التوزيعات في ٣١ آذار ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦

الإجمالي	الحوائث		المسؤولية		تغييرات		التحريك		التعدي		البيان
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
											الإقساط المكتتبة
٥٠,٦٨٥١	٥٨١١٣٣	٦٤	٤٤٦٩	٦٠٢	٤٦٤٨٥٣	٥٥٧٨١٧	١١٣١٦	١١٩٧١	٢٦١٤٩	١٠٧٤٣	الإحصال المباشرة
٣,٥١٧٢	١٨٣٥١٧	-	-	-	٣,٤٢٦٩	١٨٢١٣٦	٩,٣	١٣٨١	-	-	أعلاة التأمين الاختياري الوارد
٨١٢,٢٣	٧٦٤٦٥٠	٦٤	٤٤٦٩	٦٠٢	٧٦٩١٢٢	٧٣٩٩٥٣	١٢٢١٩	١٣٣٥٢	٢٦١٤٩	١٠٧٤٣	إجمالي الإقساط
٣,٤٥١٦	٥٣٦٤١	-	-	-	٣٣٧١٨	٥٣٦٤١	٧٩٨	-	-	-	إقساط أعلاة التأمين المحلية
٣٢,٦٩	١٦٥٥٦	٤٥	-	-	-	-	٨٣١٠	٨,٣٧	٢٣٧١٤	٨٥١٩	إقساط أعلاة التأمين الخارجية
٧٤٥٤٣٨	٦٩٤٤٥٣	١٩	٤٤٦٩	٦٠٢	٧٣٥٤٠٤	٦٨٦٣١٢	٣١١١	٥٣١٥	٢٤٣٥	٢٢٢٤	صافي الإقساط
			-	-							يضاف رصيد أول المدة
٥٧١٦١٥	٥٢٣٤٩٩	١٨٤	-	-	٥٢٤٠,٨١	٥٠,٤٤٨٤	٣٥٩٩٩	١٢٤٢٣	١١٣٥١	٦٥٣٧	مخصص الإقساط غير المكتتبة
٨٣١٨٤	٥٧٩٥٩	١٧	-	-	٥٥٧٧٦	٤٥٢١٢	١٨٧٧٩	٦٧٨٠	٨٦١٢	٥٩٢٨	يطرح حصة معدي التأمين
٤٨٨٤٣١	٤٦٥٥٤٠	١٦٧	-	-	٤٦٨٣,٥	٤٥٩٢٧٢	١٧٢٢٠	٥٦٤٣	٢٧٢٩	٦,٩	صافي مخصص الإقساط الغير مكتتبة أول المدة
			-	-							يطرح مخصص الإقساط الغير مكتتبة آخر المدة
٥٢٣٤٩٩	٤٩٨١٧٣	٥٥	-	٣٩٠	٥٠,٤٤٨٤	٤٧٩١٧١	١٢٤٢٣	١١٣٧٤	٦٥٣٧	٧٢٣٨	مخصص الإقساط الغير مكتتبة
٥٧٩٥٩	٨٨١٨٣	٣٩	-	-	٤٥٢١٢	٧٣١٢٣	٦٧٨٠	٩٢٧٥	٥٩٢٨	٥٧٨٥	حصة معدي التأمين
٤٦٥٥٤٠	٤٠٩٩٩٠	١٦	-	٣٩٠	٤٥٩٢٧٢	٤٠,٦٠٤٨	٥٦٤٣	٢٠٩٩	٦,٩	١٤٥٣	صافي مخصص الإقساط الغير مكتتبة آخر المدة
٧٦٨٣٢٩	٧٥٠,٠٣	١٧٠	٤٤٦٩	٢١٢	٧٤٤٤٣٧	٧٢٩٥٣٦	١٤٦٨٨	٨٨٥٩	٤٥٦٥	١٣٨٠	صافي الأرباح ذات المتحققة الإقساط لمكتتبة

٢٠٠٦/٤/٢٥
٢٠٠٦/٤/٢٥

شرح فيلديليا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

صافي تكلفة التعويضات للفترة بين المنتين في ٣١ آذار ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦

الاحتياطي	المواد		المسؤولية		المبادلات		المدفوعات		الخصم		التعليق
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٨٢٩٠٧٩	٨٦٥٢٦٣	٣٠	٥٠٤٦	-	٧٩٩٠٥٦	٨٥٤٨١١	٢٩٩٩٣	٥٤٠٦	-	-	التعويضات المدفوعة
١١٢٠٩	٥٧٧١	-	-	-	١١٢٠٩	٥٧٧١	-	-	-	-	يطرح : المستندات
١٧٢٧٣٣	١١٢٤٨١	-	-	-	١٧٠٩٧٨	١١٢٤٨١	١٧٥٥	-	-	-	حصة معدي التأمين المحلي
٩٥١٦٣	٧٢٨٣٠	٢٨	٣٤٧٠	-	٧٣٦٨٨	٦٥٥٠٠	٢١٤٤٧	٣٨٦٠	-	-	حصة معدي التأمين الخارجي
٥٤٩٩٧٤	٦٧٤١٨١	٢	١٥٧٦	-	٥٤٣١٨١	٦٧١٠٥٩	٦٧٩١	١٥٤٦	-	-	صافي التعويضات المدفوعة
											بضائف مخصص ادعاءات آخر المدة
٣٦٢٤٥١١	٣٨٤١٢١٧	١٥٠٠	١٠٠٠	٦٥٠٠	٣٠٠٤٨٠٤	٣٢٧٠٣٩٢	١٠٩٢٢٦	٢٤٤٠٩٥	٥٠٢٤٨١	٣١٩٢٣٠	مباغة
٩٨٠٠	١٢٥٠٠	-	-	-	٩٨٠٠	١٢٥٠٠	-	-	-	-	غير مباغة
١٦٩٢٨١١	١٧٥٣٣١٧	٩٤٥	-	٥٩٣٧	١١٩٥٥٦٨	١٢٧٨٣٨٨	١٠٤٤٠٧	٢٣٦٥٩٦	٣٨٦٠٠٤	٢٣٢٤٠٢	يطرح : حصة معدي التأمين - مباغة
											حصة معدي التأمين - غير مباغة
١٩٤١٥٠٠	٢١٠٠٤٠٠	٥٥٥	١٠٠٠	٥٦٣	١٨١٩٠٦٧	٢٠٠٤٥١٠	٤٨٧٤	٧٤٦٨	١١٦٤٧٧	٨٦٨٢٨	صافي مخصص ادعاءات آخر المدة
											يطرح : مخصص ادعاءات لول المدة
٣٧١٩٥٦٩	٣٧١٧٣٦٢	٨٠٠	٦٠٠٠	٦٩٦٠	٣٠٧٩٩٥٥	٣١٦٠٦٠٤	١٣٨٢٧٢	٢٢٥٦٣٤	٥٠٠٥٤٢	٣١٨١٦٤	مباغة
٩٨٠٠	١٢٥٠٠	-	-	-	٩٨٠٠	١٢٥٠٠	-	-	-	-	غير مباغة
١٧٦٧٧٧١	١٤٥٣٨١٥	٧٢٣	٥٠٠٠	-	١٢٥٣٤٢٩	١٠٠٧٨٧٨	١٢٩٠٦٩	٢٠٩٣٣٥	٣٨٤٥٥٠	٢٣١٦٠٢	يطرح حصة معدي التأمين - مباغة
											حصة معدي التأمين - غير مباغة
١٩٦١٥٩٨	٢٢٧٦٠٤٧	٧٧	١٠٠٠	٦٩٦٠	١٨٣٦٣٢٦	٢١٦٥٢٢٦	٩٢٠٣	١٦٢٩٩	١١٥٩٩٢	٨٦٥٦٢	صافي مخصص ادعاءات لول المدة
٥٢٩٨٧٦	٤٩٨٥٣٤	٤٨٠	١٥٧٦	(٦٣٩٧)	٥٢٥٩٤١	٥١٠٣٤٣	٢٤٠٧	(٧٢٥٤)	٤٨٥	٢٦٦	صافي تكلفة التعويضات

م.ع.ع.د
٢٠٠٦/٤/٢٤

شركة فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية ٢٠٠٦/٣/٣١
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ١٠ تموز ١٩٨٠ برأسمال مقداره ٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني تمت زيادته حيث أصبح ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم ، وقد سجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (١٤١) ومن أهم غايات الشركة القيام بالعمليات المالية التي تكون لها علاقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات وشراء وبيع سندات التتمية وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة واقامة الأبنية اللازمة لأعمالها.

بلغ عدد موظفي الشركة في ٢٠٠٦/٣/٣١ (٤٠) موظفاً مقابل (٤٣) موظفاً كما فـي ٢٠٠٥/٣/٣١.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

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

أسس لأهم البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ، ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى لأساس الاستحقاق ، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

حسابات إعادة التأمين

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

المخصصات الفنية .

- يتم تحقق قيمة التعويضات المدفوعة عن الحوادث خلال العام كمصروفات عند تسوية الحوادث وإتمام عملية دفعها وتقوم الشركة بتقدير مخصص ادعاءات الحوادث غير المنتهية في تاريخ البيانات المالية وعمل المخصص اللازم لها بعد تنزيل حصة معيدي التأمين منها .

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة التأمين باستثناء التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة .

- يحسب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

- يحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة ومخصص الأخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يتبين للشركة عدم إمكانية تحصيلها حسب تقديرات الشركة واعمار الذمم .

توزيع المصاريف الإدارية والعمومية .

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية المباشرة على فروع التأمين المختلفة كل بما يخصه ، اما المصاريف الإدارية والعمومية غير المباشرة فيتم توزيعها على فروع التأمين المختلفة بنسبة إجمالي الأقساط المكتتبة لكل منها .

التعويضات المدفوعة .

- يتم تحقق قيمة التعويضات المدفوعة عن الحوادث خلال العام كمصروفات عند تسوية الحوادث وإتمام عملية دفعها .
- تقوم الشركة بتقدير قيمة ادعاءات الحوادث غير المنتهية في تاريخ البيانات المالية وعمل الاحتياطي اللازم لها بعد تنزيل حصة معيدي التأمين منها .

موجودات مالية للمتاجرة .

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير .

موجودات مالية متوفرة للبيع

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة وبعد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة ، وفي حال عدم توفر أسعار لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى لطرق التالية :-

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة ، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك لموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل :

تستهلك الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت وبالنسب المئوية التالي:

مباني	٤%	آلات مكتبية	١٥%
الأثاث والمفروشات	٩%	أجهزة حاسوب	٢٥%
ديكورات	٤%	تجهيزات ومعدات	١٢%
وسائل نقل	١٥%		

المعاملات بالعملات الأجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأبنية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني ، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل .

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين لفترة ما قبل الاشتراك في الضمان الاجتماعي أو عن مدة الخدمة المترتبة للموظفين بتاريخ الميزانية العامة .

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة في المملكة وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

٣. نقد الصندوق وارصدة لدى البنوك

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	٣١ آذار ٢٠٠٦	البيرــــــــــــان
٢٤٥٢	٥٣٢	نقد في الصندوق
١٣٤١٢	=	ارصدة لدى البنوك
١٥٨٦٤	٥٣٢	المجموع

٤. نمم مدينة

اليوم	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
حملة البوالص	١٥٩٥٤٤٥	١٣٩٣٣١٠
الوكلاء	٦٦٨٢٩	٣٤٨١٣
الموظفين	١١٦١٣	١٢٠١
يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١٤٠٠٠٠)	(١٤٠٠٠٠)
صافي الذمم المدينة	١٥٣٣٨٨٧	١٢٨٩٣٢٤

٥. ذمم شركات التأمين المدينة

اليـــــــــــــــان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
شركات التأمين المحلية	٥٥٧٩٧	٥٣٩٠١
شركات اعادة التأمين الخارجية	٢٥٤١٩٦	٢١٩٥٤٣
صافي ذمم شركات التأمين المحلية	٣٠٩٩٩٣	٢٧٣٤٤٤

۶. شبکات برسم التحصيل واوراق القبض

اليـ	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
اوراق القبض	٥١٠٧٥	٤٥٧٢٥
شيكات برسم التحصيل واوراق القبض	٣٤٤١٩	٢٥٦٤٠
مخصص اوراق قبض مشكوك في تحصيلها	(٢٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠)
مجموع الشيكات برسم التحصيل واوراق القبض	٦٥٤٩٤	٥١٣٦٥

٧. ودائع لدى البنوك

البيــــــــــــان	ودائع تستحق خلال شهر
البنك العربي	٢٦٤٢٥١١
بنك المؤسسة العربية المصرفية	٢٥٢٠٦٦
بنك الاستثمار العربي الاردني	٤٤٩٨٦٩
بنك الاسكان	٢٠٦٠٨
البنك الاردني الكويتي	١٢٥٢١٣١
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	٨٩٣٨٢
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	١٠٦٦٠٠
<u>المجموع</u>	٤٨١٣١٦٧

* بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٢٩٠٧٥ لدى البنك العربي

٨. موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	٣١ آذار ٢٠٠٦	النبيــــــــــــان
		داخل الاردن
٢٢٠٤٥٧	١٦٤٢٥٨	اسهم مدرجة في السوق المحلي
٢٢٠٤٥٧	١٦٤٢٥٨	المجموع

٩. موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	٣١ آذار ٢٠٠٦	البيــــــــــــان
		<u>داخل الاردن</u>
١٠٤٧٤٦٠	٨٦٨٢٢٢	اسهم مدرجة في السوق المالي
١٠٤٧٤٦٠	٨٦٨٢٢٢	المجموع

۱۰. موجودات اخرى

البيرــــــــــــان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	—	٩٣٤٣
تأمينات مستردة	١.٠٥٥٧	٥٤٣٢
مصاريف مدفوع مقدماً	—	٦٣٢٣
مدفوعات على حساب ادعاءات تحت التسوية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
المجموع	٦.٥٥٧	٧١٠٩٨

موجودات ثابتة بالصافي

٠١١

الفترة السابقة			الفترة الحالية			البيان
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	
١٢٤٨٥٠	—	١٢٤٨٥٠	١٢٤٨٥٠	—	١٢٤٨٥٠	اراضي
٤٦١٦٢	٦٥٨٤٦	١١٢٠٠٥	٤٥٠٤٢	٦٦٩٦٦	١١٢٠٠٨	مباني
٣٦٣١٩	٨٤٥٩٨	١٢٠٩١٧	٣٥١٣٥	٨٥٧٨٢	١٢٠٩١٧	مركبات
٢٥٢٣١	٢٣٣٢٥٠	٢٥٨٤٨١	٢٤٣١٤	٢٣٤١٩٦	٢٥٨٥١٠	الأثاث والتجهيزات الداخلية
٢٣٢٥٦٢	٣٨٣٦٩٤	٦١٦٢٥٦	٢٢٩٣٤١	٣٨٦٩٤٤	٦١٦٢٨٥	المجموع

١٣. نم دائنة

اليـــــــــــــــان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
الوكلاء	١٧٠٩٦	١٤٧١٨
الموظفين	١٤٣	—
اخرى	٩٠٤٩٦	٩١٢٨٩
المجموع	١٠٧٧٣٥	١٠٦٠٠٧

١٤. نم شركات تأمين دائنة

اليـــــــــــــــان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
شركات التأمين المحلية	٥٦٥٨٣	٥٧٧١٦
شركة اعادة التأمين الخارجية	٢٠٤٧٢٤	١٩٠٨٦٢
المجموع	٢٦١٣٠٧	٢٤٨٥٧٨

١٥. مخصصات مختلفة

اليـــــــــــــــان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة واجازات	٣٢٨٠٠	٣٢٨٠٠
مخصص ضريبة الدخل	(٤١٩٨٣)	٦٠٤٧٧
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	١٣٥٢٥	١٤٠١٣
مخصص رسوم الجامعات	٩٨٥٤	٩٨٥٤
مخصص صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	٧٥٤٨	٧٥٤٨
المجموع	٢١٧٤٤	١٢٤٦٩٢

۱۶. مطلوبات اخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	٣١ آذار ٢٠٠٦	البيرــــــــــــان
١٢٣٨٨	—	مصاريف مستحقة
٢٠٨٦٠	١٩٤١٦	اقساط مقبوضة مقدماً
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	مكافآت مجلس الادارة
٣٣٧٣٩	٣٧٦٣٥	امانات مساهمين
٤٩٥٩	٣٨٣٣	امانات رسوم وطوابع
٥٩٢٧	١٦٢١٠	اعفاءات مقبوضة مقدماً
٢٧٠٩	—	رسوم هيئة التأمين
١٦٠٦٢	٣٩٦٣٣	امانات ضريبة المبيعات
٣٤٤٩٢٥	٣٥١٣٢٩	ارصدة دائنة اخرى
٤٧٦٥٦٩	٤٩٩٠٥٦	المجموع

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة

اليـــــــــــــــان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
الرصيد في بداية السنة	٧٨٨	١٥٢١٠٥
صافي (خسائر) ارباح غير متحققة	(١٥٣٤٨٣)	(١٥١٣١٧)
المجموع	(١٥٢٦٩٥)	٧٨٨

١٨. أرباح مدورة

اليــــــــــــان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
المتبقي من ارباح الدخل بعد التوزيع	٧٥٥٣٣٧	٥٠٨٠٨٣
رسملة جزء من الارباح	-	(٥٠٠٠٠٠)
ارباح الشركة بعد المخصصات	١٣٢٦٨٢	٧٤٧٢٥٤
الارباح المدورة في نهاية الفترة	٨٨٨٠١٩	٧٥٥٣٣٧

١٩. ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمار

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	٣١ آذار ٢٠٠٦	البيان
٢٠٤٦٥٨	٣٢٦٠٦	ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣٥٠٦	(٢٩٥٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
٢٠٨١٦٤	٢٩٦٥٠	المجموع

٢٠. مصاريف ادارية وعمومية

البيان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٥
رواتب واجور ومكافآت	٧١٥١٨	٦٧٧٥٧
الضمان الاجتماعي	١٠٤٠٣	٦٦٠٠
اتعاب مهنية	١٢٣٤٥	٧٠٨٥
ايجارات	٣٧٤٦	٣٧٤٠
قرطاسية ومطبوعات	٢٦١٨	٢٧٠٨
دعاية واعلان	١٩٥٤	٢٠١٨
رخص ورسوم اشتراكات وضرائب مدفوعة	١٥٨٠٠	١٧١٣٨
مصاريف بنكية	١٣٧٣	٢٩٥٦
برق وبريد وهاتف	١٤٥٦	١٦٦٩
سفر وتنقلات	٤٨٠	٩٧٢
ضيافة	١١١٣	٦٧٣
صيانة	٣٢٠٨	٣٠١٩
وسائل نقل	٧٣٧	١١٥
مياه وكهرباء وتدفئة	٩٧٠	١٠٧٥
مصاريف حوادث	٤٣٩	٥٧٤
تأمين موجودات الشركة	٢٤٨٥	٢٤٠٠
البطاقات البرتقالية	١٠٠٠	٦٠٠
مصاريف عطاءات	٣٥١٧	٥٨٢
نظافة	٩٥	٣٥٢
اخرى	٥٩٥	٢٣
رسوم هيئة التأمين	-	٣٤١٠
المجموع	١٣٥٨٥٢	١٢٥٤٦٦

تم توزيع المصاريف الادارية والعمومية والمالية على فروع التأمين المختلفة كما يلي :-

البيان	٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٥
البحري	١٩٠٩	٤٠٣٩
الحريق	٢٣٧٢	٢٥٧٧
المركبات	١٣١٤٦٤	١١٨٨٣٨
المسؤولية	١٠٧	-
الحوادث العامة	-	١٢
المجموع	١٣٥٨٥٢	١٢٥٤٦٦