

544/2

عمان 2005/10/31

السادة المحترمين،
بورصة عمان (سوق الأوراق المالية)،
ص.ب (212466)،
عمان (11121).

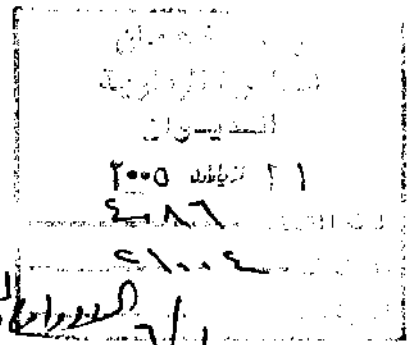
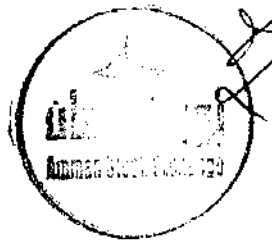
UNREVIEWED Q.R. JOIN - 31/10/2005
تحية واحتراماً وبعد،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2005/9/30 .

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المدير العام
شركة التأمين الأردنية ش.م.ع.



سودة تبعت فتمت

شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية المجمعة للفترة المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
مع تقرير المراجعة

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ	الميزانية العامة المرحلية المجمعة
ب	بيان الدخل المرحلي المجمع
ج	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي المجمع
د	بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع
هـ	بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة داخل الأردن
و	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة داخل الأردن
ز	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة داخل الأردن
ح	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال تأمينات الحياة
ط	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال تأمينات الحياة
ي	بيان تكلفة التعويضات لأعمال تأمينات الحياة
ك	بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة خارج الأردن
ل	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة خارج الأردن
م	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة خارج الأردن

صفحة

شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن
الميزانية العامة المرحلية المجمعة

معمودة للبحث

المطلوبات	دينار	رقم الإيضاح	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	رقم الإيضاح	دينار	الموجودات
١٥	١٠١٥٧٦٠	١٥	٨٥٢٠٠٦٢	٢٠٩٤٢٠٤٤	٣	٢٠٩٨٧٠٥٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٦	٣٠٩٩٦٤٦	١٦	٢٠٥٦٨١٠	٤٩٩٠٧٠١	٤	٥٩٢٠٨٧	شركات برسم التحصيل وأوراق قبض
١٧	٢٠٨٢٤١٥٦	١٧	٢٠٨٢٤١٥٦	٤٠٨٨٣٠٤١٣	٥	٧٠٤٦١٨٣	مدفونين - بالصافي
١٨	٨١٩٨١٧	١٨	٤٧١٠٥٩	٩٣٧٠٦٤	٦	٧٥٤٨٤٤	نعم شركات التأمين - مدينة
١٩	٤٣٠٦٠٥٣	١٩	١٣٦٤٢٠٧	١٧٢٢٠٤٨٠	٧	٣٠٢١٨٤٤	الاستثمارات : ودائع لدى البنوك
٢٥	٥٠٠٠٠٠	٢٥	٥٠٠٠٠٠	٦٢٠٥٤	٨	١٠٢٦٤٩٢٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٠٨٧	٢١٢٢٤٠٨٧	٢١	١٦٤٦٨٩٠٨	٥٠٤٣٠٩٦٥	٩	٣٧٠٠٠٤٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠٩٠٠٠٠	٢٠٩٠٠٠٠	٢٠	٧٧٧٠٨٥٤	٣٠٧٤٠٥٢٥	١٠	١٠٢٧٧٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٠٩٠٠٠٠	٢٠٩٠٠٠٠	٢٠	٧٧٧٠٨٥٤	٣٠٧٤٠٥٢٥	١١	١٠٢٧٧٠٠٠	قروض حملة وثائق الحياة
٢٠٩٠٠٠٠	٢٠٩٠٠٠٠	٢٠	٧٧٧٠٨٥٤	٣٠٧٤٠٥٢٥	١٢	١٠٢٧٧٠٠٠	استثمارات عقارية - بالصافي
٢٠٩٠٠٠٠	٢٠٩٠٠٠٠	٢٠	٧٧٧٠٨٥٤	٣٠٧٤٠٥٢٥	١٣	١٠٢٧٧٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٢٠٩٠٠٠٠	٢٠٩٠٠٠٠	٢٠	٧٧٧٠٨٥٤	٣٠٧٤٠٥٢٥	١٤	١٠٢٧٧٠٠٠	موجودات أخرى - بالصافي
٢٠٩٠٠٠٠	٢٠٩٠٠٠٠	٢٠	٧٧٧٠٨٥٤	٣٠٧٤٠٥٢٥	١٥	١٠٢٧٧٠٠٠	موجودات ثابتة - بالصافي
٢٠٩٠٠٠٠	٢٠٩٠٠٠٠	٢٠	٧٧٧٠٨٥٤	٣٠٧٤٠٥٢٥	١٦	١٠٢٧٧٠٠٠	مجموع الموجودات

مسودة البحث فقط

للفترة من ١ تموز	للفترة المنتهية في	للفترة من ١ تموز	للفترة المنتهية في	رقم	الإيضاح
٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٠٥	٢٠٠٤
صافي ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن :					
٣٢٨,٦٩٥	١,٢١٥,١١٠	٥٣٢,٦٥٣	١,١٥٣,٥٥٢	٢٢٨	٢٠٤
٩٩,٨٠٨	٢٢٥,٦٨٧	٣٧,٨٨٤	١٦٧,٥٢٥	٢٢٩	٢٠٥
صافي (خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب خارج الأردن :					
٢٩٢,٩٨٣	٨٦,١٦٣	٢٧٧,٦٢١	٧١٠,٣٤٣	٢٩٢	٢٠٤
إجمالي الأيرادات					
٢٩,٨٠٥	٨٣,٢٥١	١١,٨٠٧	٣٧,٣٢٠	٢٩	٢٠٤
٨,٥٩٨,٥٣٢	١٨,١٠٥,٩٠٩	٤٦٩,٠٩٢	٢,٥٤٠,٨٥٦	٢٢	٢٠٤
(٤,٠٦٤)	١٢٥,٩١٢	-	٤٥,٧٦٩	٢٣	٢٠٤
٩,٣٤٥,٧٥٩	١٩,٨٤٢,٠٣٢	١,٣٢٩,٠٥٧	٤,٦٥٥,٣٦٥	٩٣	٢٠٤
إجمالي الأيرادات					
٨٤,٧٥٥	١٨١,١١٣	٦,٨٤٠	١٨,٤١٠	٢٤	٢٠٤
٢٠,٩٣٠	١١٣,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	٢٥	٢٠٤
٣٤,٥٥٣	٩٥,٦٣٥	٥٧,٦٠٠	١٧٢,٨٠٠	٢٦	٢٠٤
٣٤,٣١٢	٨٧,١٨٤	٣١,٥٠٠	٩٤,٥٠٠	٢٧	٢٠٤
٥,٩٧٦	٢١,٥٠٠	٧,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢٨	٢٠٤
٩,١٦٥,٢٣٣	١٩,٣٤٣,٦٠٠	١,١٨٧,١١٧	٤,٢٣١,٦٥٥	٢٩	٢٠٤
٧٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٣٠	٢٠٤
٨٨,٧٠٤	١٩٢,٩٧٥	٩٥,٢٣	٣٦,٦١٩	٣١	٢٠٤
٨٨,٧٠٤	١٩٢,٩٧٥	٩٥,٢٣	٣٦,٦١٩	٣٢	٢٠٤
٦,٢٥٠	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٣	٢٠٤
٨٢,٨٦٧	١٧٧,٣١٥	٦,٥٨٣	٢٧,٧٣٧	٣٤	٢٠٤
٨,١٩٨,٧٠٨	١٧,٠٠٠,٣٢٥	٨٧١,٤٨٨	٣,٢٥٠,٦٨٠	٣٥	٢٠٤

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

مستودع

المجموع	الارباح	صافي ربح الفترة	ارباح مقترح توزيعها	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رقم الايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٤٣٣,١٨٣	٨,٨١٨,٤٩٢	-	٦٠٠,٠٠٠	٨٠,١٧٧٢	١,١٤٠,٥٢٩	٣,٠٢٢,٣٩٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	(٨,٨٥٩,٤٧١)	-	-	(١,١٤٠,٥٢٩)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال *
(٢٣,٩١٨)	-	-	-	(٢٣,٩١٨)	-	-	٢٠
١٧,٠٠٠,٣٣٥	-	١٧,٠٠٠,٣٣٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة - (بيان ب)
٤٠,٨٠٩,٦٠٠	٩,٠٢١	١٧,٠٠٠,٣٣٥	-	٧٧٧,٨٥٤	-	٣,٠٢٢,٣٩٠	رصيد نهاية الفترة
١٨,٥١٧,٨٩٥	٨٩,٣٥٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٦٥,٦٢٦	١,١٤٠,٥٢٩	٣,٠٢٢,٣٩٠	٣٠ ايلول ٢٠٠٤
(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(١,١٥٧,٥٢٤)	-	-	-	(١,١٥٧,٥٢٤)	-	-	٢٠
٢,٣٨٢,٣٦٤	-	٢,٣٨٢,٣٦٤	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال الفترة
١٧,٩٤٣,٧٣٥	٨٩,٣٥٠	٢,٣٨٢,٣٦٤	-	١,٣٠٨,١٠٢	١,١٤٠,٥٢٩	٣,٠٢٢,٣٩٠	صافي ربح الفترة - (بيان ب)
						١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة

* وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٥ وموافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٥ تمت الموافقة على زيادة المال، وذلك عن طريق رسملة كل من الأرباح المدورة والاحتياطي الاختياري وتسجيل اسهم الزيادة البالغة عشرة ملايين سهم لحامل السهم بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٠٥.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
دينار	دينار		
٤٢٣١٦٥٥	١٩٣٤٣٦٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		صافي الربح قبل الضريبة و الرسوم - (ب)	
		التعديلات :	
١٧٢٨٠٠	٩٥٦٣٥	استهلاكات الموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية	
٢١٠٠٠	٢١٥٠٠	إطفاء موجودات غير ملموسة	
١١٧٠٠٠	١١٣٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٩٤٥٠٠	٨٧١٨٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
١٣٣٥٠	١٩٢٧٢	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	
١٦٤٣١١	٧٤٣١٦٤	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية	
٢٥١٨٦٠	٢١٢٤١٤	مخصصات فنية	
٥٠٦٦٤٧٦	٢٠٦٣٥٧٦٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
٤٩٩٥٤	(٩٢٨٨٦)	(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض	
(١٩٤٠٩٦١)	(٢٢٧٥٧٧٠)	(الزيادة) في مدينين	
(٨٢٣٧٢)	١٨٢٧٢٠	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين - مدينة	
١٥٧٧٤٩	(٩٩١٧٩٤)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة	
(٤٥٠٧٤)	(٢٤٣٨٦٣)	(الزيادة) في موجودات أخرى	
٦١٢٧٥٧	١٦٣٦٩٨	الزيادة في ذمم دائنة	
(٤٥٨٦١٤)	١٩٣٩٧٣٦	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين - دائنة	
٤٤٢	١٢٦٠٢٢٥	الزيادة في مخصصات مختلفة	
٦٨٨١٦	٤٥٨٣٥٦	الزيادة في مطلوبات أخرى	
٤٢٢٩١٧٣	٢١٠٣٦١٩١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة	
(٦٢٠٢٧٧)	(٩٥٤٥٠٩)	ضريبة دخل مدفوعة	
(٨٧٦٤٧)	-	تعويض ترك الخدمة المدفوع	
(٤١٦٧٨)	(١٠٩٥٩٨)	المدفوع من مخصص البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم	
٣٤٧٩٥٧١	١٩٩٧٢٠٨٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
١٥٣٩٩٨٨	٢١٤٩٩٢٧٤	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(٣٨١٧١٤٤)	(١٩٢٧٦٤٥٤)	ودائع لدى البنوك	
٥١٢٦٣	٤٥٩٨٠	موجودات مالية متوفرة للبيع	
٦٧٩٤٢	(٤٠٩٦٣)	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	
(٣٠٣٨٢٤)	(١٢١٢٧٩)	قروض حملة وثائق الحياة	
(٧٩١٥٠)	(١٩٤٩٧٤)	استثمارات عقارية	
(٢٥٤٠٩٢٥)	(١٧٤٣٨٤١٦)	موجودات ثابتة - صافي	
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار	
(١٨٠٠٠٠٠)	(٦٠٠٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :	
(١٨٠٠٠٠٠)	(٦٠٠٠٠٠)	إرباح موزعة على المساهمين	
(٨٦١٣٥٤)	٥٤٤٩١٢	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل	
١٩٤١٣٤٦	٢٤٤٢١٤٤	صافي (النقص) في النقد	
١٠٧٩٩٩٢	٢٩٨٧٠٥٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة	
		نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

[illegible]

مسودة البحث

بيانات الإكستربل لأصول التملكيات العامة داخل الأريز لنقطة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

[illegible]

[illegible]

مسودة للبحث فقط

بيان (ح)

شركة التأمين الاردنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أرباح الاكتتاب لأعمال تأمينات الحياة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

الحيـاة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٦١٠ر٦١٨	٥٦٦ر٨٩١	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ط)
٤٩٣ر٩٥١	٢٩١ر٩٢٤	ينزل : صافي تكلفة التعويضات - بيان (ي)
١٣٢ر٢٦٤	١٤٦ر٤٤١	يضاف : ايرادات اخرى
٢٤٨ر٩٣١	٤٢١ر٤٠٨	مجموع الايرادات
٨١ر٤٠٣	١٩٥ر٧٢١	ينزل : اجمالي المصروفات
١٦٧ر٥٢٨	٢٢٥ر٦٨٧	صافي ربح الاكتتاب - بيان (ب)
=====	=====	

مسودة للبحث فقط

بيان (ط)

شركة التأمين الاردنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال تأمينات الحياة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

الحرارة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٩٢٩٤١٦	١٣١٤٣٢٦	الاقساط المكتتبة
١٣٧١٨	٢٦٦١٩	اعادة التأمين الوارد
٩٤٣١٣٤	١٣٤٠٩٤٥	اجمالي الاقساط
٤٨١٢٨٦	٧٣٢٢٠٨	ينزل اقساط اعادة التأمين
٤٦١٨٤٨	٦٠٨٧٣٧	صافي الاقساط المتحققة
١٤١٦٠٠٢	١٣٦٤٢٠٧	يضاف : صافي الاحتياطي الحسابي - اول السنة
١٢٦٧٢٣٢	١٤٠٦٠٥٣	ينزل : صافي الاحتياطي الحسابي - آخر الفترة
٦١٠٦١٨	٥٦٦٨٩١	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ح)

مسودة للبحث فقط

بيان (ي)

شركة التأمين الاردنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان تكلفة التعويضات لأعمال تأمينات الحياة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٤٣٣,٣٨٣	٤٠٦,٩١٩	التعويضات المدفوعة
٣٢٨,٨٣٧	١١٩,٣٠١	استحقاق وتصفيات بوالص
٢٥٣,٩٦٧	٢٥١,٠٧٣	ينزل : حصة معيدي التأمين
٥٠٨,٢٥٣	٢٧٥,١٤٧	صافي التعويضات المدفوعة
٨٦,٩٩٤	٣٥,٣٦٧	يضاف : صافي مخصص الادعاءات - اخر الفترة
٢٢,٩٩٦	١٨,٥٩٠	ينزل : صافي مخصص الادعاءات - اول السنة
٤٩٣,٩٥١	٢٩١,٩٢٤	صافي تكلفة التعويضات - بيان (ح)
=====	=====	

100

[illegible]

شركة التأمين الأردنية

صلى - المملكة الأردنية الهاشمية

مجموعة المبيعات

بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة خارج الأردن للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

الحري والاضرار									
المركب	البشري والنقل	الاخرى للممتلكات	فروع اخرى	المجموع	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
٢٤٧١,٩٧٩	١,٧٤٧,٢٠٧	٧٩,٨٤٨	١١,٢٧٤	٢,٤١١,٩٣٩	١٠,٥٧٢	٢٤,٧٢٦	١٠,٥٧٢	٢٤,٧٢٦	١٠,٥٧٢
-	-	٣٨,٢١٨	-	١١٢,٨٨٣ (١٥٩,٥١٩)	٥,٤٧٢	١٢١,١٢٦	-	١٢١,١٢٦	١٢٤,٥٧٢
٢,٤٧١,٩٧٩	١,٧٤٧,٢٠٧	٤١,٤٤١	١١,٢٧٤	٢,٤١١,٩٣٩	٥,٤٧٢	١٢١,١٢٦	١٠,٥٧٢	٢٤,٧٢٦	١٠,٥٧٢
١,٢٦٦,٣٩٨	١,٢٦٦,٣٩٨	١٩,٠٤٦	٢٥,٤٧٣	٢,٥٥٢,٦١٥	٢٨,٣٠٤	٢٨,٣٠٤	٢٨,٣٠٤	٢٨,٣٠٤	٢٨,٣٠٤
١,٢٠٥,٨٢٤	١,٢٠٥,٨٢٤	١١,٧٢٠	٤١,٢٦٠	٢,٤٦٨,٨٨٤	٢٤,٩٣٧	٢٤,٩٣٧	٢٤,٩٣٧	٢٤,٩٣٧	٢٤,٩٣٧
٢,٨٩٢,٥٥٣	١,٧٢٥,٨٧٧	٤٨,٧٦٧	١١٣,٧٢٢ (٨٨٩)	١١,٢٤٨	٨,٤٦٧	٨,٤٦٧	٨,٤٦٧	٨,٤٦٧	٨,٤٦٧

التعويضات المدفوعة

يتركب : حصة معدي التأمين

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف : صافي مخصص الادعاءات - آخر الفترة

يتركب : صافي مخصص الادعاءات - اول السنة

صافي تكلفة التعويضات - بيان (ك)

١ - عام
١ - تأسست الشركة عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال ٤٠٠.٠٠٠ دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار .

وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأس مال الشركة ليصبح خمسة ملايين دينار مقسمة إلى خمسة ملايين سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد .

وبتاريخ ٨ أيار ٢٠٠١ تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به بمبلغ خمسة ملايين دينار ليصبح عشرة ملايين دينار / مقسمة إلى عشرة ملايين سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد. وبتاريخ ١٤ أيار ٢٠٠٥ تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ عشرة ملايين دينار ليصبح عشرون مليون دينار مقسمة على عشرين مليون سهم قيمة كل سهم دينار .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين ولها فروع في كل من الرياض وجدة والخبر وأبو ظبي والشارقة ودبي .

ب - بلغ عدد موظفي الشركة (١٨٩) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .

ج - تم إقرار البيانات المالية المجمعة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٥ .

٢ - السياسات المحاسبية

١ - أسس إعداد البيانات المالية المرحلية :

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

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها . وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة :

- تظهر الأرقام في البيانات المالية بالدينار الأردني .

ب - أسس تجميع البيانات المالية :

تتضمن البيانات المالية المجمعة للشركة والفروع الخارجية ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

تمتلك الشركة شركة المشرق العربي للتأمين ، وقد تأسست في البحرين في شهر آب ١٩٩٢ لإدارة فروع الشركة في منطقة الخليج العربي إلا أن التطورات اللاحقة وإعادة صياغة قوانين التأمين وتعديل متطلبات رأس المال في دول الخليج العربي حالت وفي مراحل متعددة من إتمام الهدف من إنشاء الشركة حيث يمكن اعتبارها غير عاملة ولم تمارس أي نشاط تجاري لتاريخه . ولذلك لم يتم توحيد البيانات المالية لشركة المشرق العربي للتأمين ضمن البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ بالإضافة إلى أن موجوداتها ومطلوباتها غير مادية.

- ج - الاعتراف بالإيرادات والمصاريف :
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 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 التسديد .
- 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 ووفقاً 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 إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس إن الأقساط المكتسبة للربع الأخير تمثل الأقساط غير المكتسبة بتاريخ إعداد البيانات المالية .
 - ٢ - يحسب مخصص الادعاءات بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .
 - ٣ - تؤخذ مخصصات إضافية لقاء أي ادعاءات غير مبلغة وأخطار كارثية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
 - ٤ - يحسب الاحتياطي الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتواريه تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري .
- و - موجودات مالية للمتاجرة :
تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة عند الاقتناء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل في فترة حدوث التغير .
- ز - موجودات مالية متوفرة للبيع :
تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية ، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تدني 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 وتظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالتكلفة .

ح - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق :
يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء ، وتطفاً العلوة / الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعلية قيداً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه .

ط - الاستثمارات العقارية :
تظهر الاستثمارات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

ي - الموجودات الثابتة :
تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة وتستهلك باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ١٠% و ٢٠% .

ك - التدني في قيمة الموجودات :
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 .

ل - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
يتم أخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة السداد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

م - مخصص ضريبة الدخل :
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 عند دفعها بعد إجراء التسوية النهائية مع دائرة ضريبة الدخل .

ن - لم يتم اظهار المنافع الضرائبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات الزمنية لضريبة الدخل وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لعدم امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة .

ن - مخصص تعويض نهاية الخدمة :
يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة بتاريخ البيانات المالية .

س - العملات الأجنبية :
تقيد العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية الى الدينار الأردني بموجب أسعار مقاربة لمتوسط أسعار التحويل السائدة بتاريخ البيانات المالية ويقيد الربح أو الخسارة الناجمة عن ذلك في بيان الدخل .

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

ف - الموجودات غير الملموسة :
يتم قيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة عند الإقضاء ويتم إطفائها على مدى ٥ سنوات .

ص - القيمة العادلة للموجودات المالية :
يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في بورصة عمان ، في حين تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتداولة بالتكلفة واعتماداً على آخر بيانات مالية صادرة عنها أو بأي طريقة أخرى مقبولة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٣٠.٩٤٣	٤٤٩.٢١١
٢.٢١١.٢٠١	٢.٥٣٧.٨٤٥
٢.٤٤٢.١٤٤	٢.٩٨٧.٠٥٦
=====	=====

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
١.٥٠٠	١.٥٠٠
٤٩٨.٢٠١	٥٩١.٠٨٧
٤٩٩.٧٠١	٥٩٢.٥٨٧
=====	=====

أوراق قبض
شيكات برسم التحصيل

سودة للبحث فقط

- ٥ -

٥ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
٤٧٣٩٢٠٨	٦٦٩٥٥١٠	ذمم الوكلاء
٤٣١٦١٠	٥٦٢١٤٩	ذمم الموظفين
٥٣٨١٥	١٣٠٠٤٧	ذمم أخرى
٤٨٤٤٤٨	٦٠٠٣٣٠	
٥٧٠٩٠٨١	٧٩٨٨٠٣٦	
(٨٢٥٦٦٨)	(٩٤١٨٥٣)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٨٨٣٤١٣	٧٠٤٦١٨٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٣٤٣٠٣٧	٤٨٢٠٩٣	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦٠٨٥٢٧	٢٨٦٧٥١	
٩٥١٥٦٤	٧٦٨٨٤٤	
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٣٧٥٦٤	٧٥٤٨٤٤	

٧ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٢٢٦٨١	٣٢٥٠٠٠	٢٠٤٧٦٨١	٣٣٣٠٩١١		
١٨٦١٦٣	٨٨٨٠٠٠	١٠٧٤١٦٣	١٩٤٠٢٠٧		
١٩٠٨٨٤٤	١٢١٣٠٠٠	٣١٢١٨٤٤	٥٢٧١١٨		

داخل الأردن:

خارج الأردن:

الإجمالي

بلغت الودائع المرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٠٠٠ دينار لدى البنك العربي .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٩٢٣٩٨	١٢٦٤٩٢٠
٢٩٢٣٩٨	١٢٦٤٩٢٠

اسهم مدرجة في بورصة عمان

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ أيلول ٢٠٠٥		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٨٠٨٧٧١	٨٣٨٨٩	١٦٧٢٤٨٨٢	٢٦٤٧٥٩٤٢	٧٢٧٥٦٧	٢٥٧٤٨٣٧٥
١٦٨٠٨٧٧١	٨٣٨٨٩	١٦٧٢٤٨٨٢	٢٦٤٧٥٩٤٢	٧٢٧٥٦٧	٢٥٧٤٨٣٧٥
داخل الأردن					
اسهم					
١٠٣٨٧٣٩	١١٥٩٥٣	٩٢٢٧٨٦	١٠٦٢٤١٠٤	٢٥٩٩١٩	١٠٣٦٤١٨٥
١٠٣٨٧٣٩	١١٥٩٥٣	٩٢٢٧٨٦	١٠٦٢٤١٠٤	٢٥٩٩١٩	١٠٣٦٤١٨٥
١٧٨٤٧٥١٠	١٩٩٨٤٢	١٧٦٤٧٦٦٨	٣٧١٠٠٠٤٦	٩٨٧٤٨٦	٣٦١١٢٥٦٠
خارج الأردن					
اسهم					
الإجمالي					

- هناك استثمارات قيمتها ٩٨٧٤٨٦ دينار يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه وتظهر بالتكلفة المطفأة.

١٠ - استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٥٩٨٠	-
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
٦٧٧٥٠٠	٦٧٧٥٠٠
١٧٢٣٤٨٠	١٦٧٧٥٠٠

سندات تنمية
سندات حكومية او بكفالتها
سندات وإسناد مدرجة في البورصة

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات من ٧/٢٥% الى ٩/٢٥% وتمتد استحقاقاتها من سنة الى ٦ سنوات .

١١ - قروض حملة وثائق الحياة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٢ر٠٥٤	١٠٣ر٠١٧
٦٢ر٠٥٤	١٠٣ر٠١٧
=====	=====

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن
قيمة التصفية للبولىصة

١٢ - استثمارات عقارية - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢ر٧٢٦ر٠٠٨	٢ر٧٩٥ر١١٨
٢ر٨١٧ر٩٥٧	٢ر٨٦١ر٠٤٥
٥ر٥٤٣ر٩٦٥	٥ر٦٥٦ر١٦٣
=====	=====

مباني - بالصافي
اراضي

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ١٤ر٠٤٧ر٣٤٤ دينار وذلك بموجب إعادة التقييم
التي تمت خلال كانون الأول لعام ٢٠٠٤ .

١٣ - موجودات أخرى - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٤٢ر٣٨٩	١٣٠ر٧١١
٢١٦ر٣٧٠	٤٤٣ر٢٢٦
٣٧ر٩٥٤	٦٥ر٦٣٩
٨٦ر٢٥٠	٦٥ر٧٥٠
٤٨٢ر٩٦٣	٧٠٥ر٣٢٦
=====	=====

تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
خلوات مدفوعة - بعد الإطفاء

١٤ - موجودات ثابتة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ أيلول ٢٠٠٥			
صافي			صافي			
القيمة	الاستهلاك		القيمة	الاستهلاك		
الدفترية	المتراكم	الكلفة	الدفترية	المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩٨٧١٧	-	٤٩٨٧١٧	٤٩٨٧١٧	-	٤٩٨٧١٧	أراضي *
٢٦٣ر٠٥٣	٥٧٧١٢	٣٢٠ر٧٦٥	٢٦٣ر٠٥٢	٥٧٧١٣	٣٢٠ر٧٦٥	مباني *
٢٣ر٠٨٩	٦٨٩٩٩	٩٢ر٠٨٨	١٧ر٠٨٩	٧٤ر٩٩٩	٩٢ر٠٨٨	أجهزة ومعدات *
٤٦ر١٩٤	١٦٣ر٠٣٥	٢٠٩ر٢٢٩	٨١ر٦٣٠	١٦٠ر٩٧٢	٢٤٢ر٦٠٢	مركبات
٨٤ر٧٢٨	٨٤٨ر١٧٧	٩٣٢ر٩٠٥	١٦٣ر٧١٣	٩٣٠ر٧٩٤	١ر٠٩٤ر٥٠٧	اثاث وتجهيزات داخلية
٩١٥ر٧٨١	١ر١٣٧ر٩٢٣	٢ر٠٥٣ر٧٠٤	١ر٠٢٤ر٢٠١	١ر٢٢٤ر٤٧٨	٢ر٢٤٨ر٦٧٩	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

* تمثل ممتلكات مستعملة لأغراض أعمال الشركة .

١٥ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٨٨ر١٩٨	٩٠ر٥٦٠
٧٦٣ر٨٦٤	٩٢٥ر٢٠٠
٨٥٢ر٠٦٢	١ر٠١٥ر٧٦٠
=====	=====

ذمم الوكلاء

ذمم أخرى

١٦ - ذمم شركات التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٤٠ر٤٥٥	٧٧٤ر٣٥٤
١٥١٦ر٣٥٥	٣ر٢٢٢ر١٩٢
٢ر٠٥٦ر٨١٠	٣ر٩٩٦ر٥٤٦
=====	=====

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٧ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١ر٣٨٧ر٢٤٥	٢ر١٨٢ر٧٣٦
١٠٣ر٨٥٥	٢٨٣ر٩٢٩
١٦٩ر٩٨٨	٣٦٢ر٩٦٢
٩١ر١٤٨	١٧١ر٧٦٧
٦٦٦ر٢٦٠	٧٥٥ر٨١٠
٣ر٥٧٦	٣ر٥٧٦
١٩ر٦٠٥	٣٦ر٠٦٣
٢٢ر٠٩٣	٢٧ر٣١٣
١٢ر٩٧٧	-
٢ر٤٧٦ر٧٤٧	٣ر٨٢٤ر١٥٦
=====	=====

مخصص ضريبة الدخل
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص بدل إجازات
مخصص عمولة بوالص أرباح جماعية
مخصص استحقاق بوالص غير مدفوعة
مخصص رسوم هيئة تنظيم قطاع التأمين

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٥٦ر٩٤٧	١ر٣٨٧ر٢٤٥
(٦٦٩ر٧٠٢)	(٩٥٤ر٥٠٩)
١ر٢٠٠ر٠٠٠	١ر٧٥٠ر٠٠٠
١ر٣٨٧ر٢٤٥	٢ر١٨٢ر٧٣٦
=====	=====

رصيد أول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة الدخل للفترة - بيان (ب)
رصيد آخر السنة / الفترة

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٢ لفروع الأردن وحتى نهاية العام ٢٠٠٤ للفروع الخارجية كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لفروع الشركة في الأردن للأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل بعد .

سودة البحث فقط١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٦٠١٢٨	٢٢٦١٦٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٨٢٥٨٨	١٩٠٨٠٥	أمانات وزارة المالية
٤٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥٨٠٦٥	٣٧١٢٠٦	إيرادات مقبوضة مقدما
١٨٨٧	-	أقساط مقبوضة مقدما
٥٦٨٠	-	أمانات استحقاق بوالص فردية
١٩٧٢	١٦٤٠	أمانات مواقف سيارات
٢٠٧٣٩	-	أمانات حياة
٤٧١٠٥٩	٨١٩٨١٧	
=====	=====	

١٩ - صافي الاحتياطي الحسابي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٣٢٤٢٠٧	١٣٦٦٠٥٣	صافي الاحتياطي الحسابي
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	احتياطي الإضافي - الحياة
١٣٦٤٢٠٧	١٤٠٦٠٥٣	
=====	=====	

٢٠ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٤٦٥٦٢٦	٨٠١٧٧٢	رصيد أول الفترة / السنة
١٠٨٦٨٦٥	١٧٣٦٢٦٧٠	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(٢٧٥٠٧١٩)	١٧٣٨٦٥٨٨	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٦٦٣٨٥٤)	(٢٣٩١٨)	صافي التغير في القيمة العادلة - بيان (ج)
٨٠١٧٧٢	٧٧٧٨٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

٢١ - فوائد مقبوضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤	خلال الفترة من العام ٢٠٠٥
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
دينار	دينار
٦٠٨٢٤	١٩٧٣٥
٣٥٩٣٩	١٦٩٨٠
٦٩٦	١٨٥
٩٧٤٥٩	٣٦٩٠٠
٦٠١٣٩	٢٥٠٩٣
٣٧٣٢٠	١١٨٠٧
٩٧٤٥٩	٣٦٩٠٠

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤	خلال الفترة من العام ٢٠٠٥
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
دينار	دينار
٧٧٧٠٨	٣٣٠٨٥
٧٨٣٢٣	٤١٠٥٢
٢٤٣٢	١١٩
١٥٨٤٦٣	٧٤٢٥٦
٨٤٩٢٧	٤٥١٦٦
٧٣٥٣٦	٢٠٠٩٠
١٥٨٤٦٣	٧٤٢٥٦

فوائد بنكية
فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ
الاستحقاق
فوائد قروض حملة البوالص

المبلغ المحول لحسابات الاككتاب / فرع
الحياة
المبلغ المحول لقائمة الدخل - بيان (ب)

٢٢ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤	خلال الفترة من العام ٢٠٠٥
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
دينار	دينار
٤٩٤٩١٨	٧٩٥٥
٤٠٠٠٨	٥٤١٨٧
١٨٣٤٢٨٠	٣١١٤٢٦
(١٣٣٥٠)	٢٠٥٦٨
١٨٥٠٠٠	٧٤٩٥٦
٢٥٤٠٨٥٦	٤٦٩٠٩٢

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤	خلال الفترة من العام ٢٠٠٥
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
دينار	دينار
٤٣٨١٨١	٧٩٤٤
١٢٢١٦٥	٤٠٠٨٤
١٧٣٨٦٠٠٧	٨٦٨١٠٣٦
(١٩٢٧٢)	(١٣٩٧٠٩)
١٨٧٠٠٠	١٧٣٤٩
١٨١١٤٠٨١	٨٦٠٦٧٠٤

توزيعات أرباح اسهم
صافي أرباح بيع موجودات
مالية للمتاجرة
صافي أرباح بيع موجودات مالية
متوفرة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة
لموجودات مالية للمتاجرة
صافي إيرادات الإيجارات

٢٣ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤	خلال الفترة من العام ٢٠٠٥
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
دينار	دينار
٢٨٩٧٧	-
١٦٧٩٢	-
٤٥٧٦٩	-

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤	خلال الفترة من العام ٢٠٠٥
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
دينار	دينار
٣٠٤١٣	(١٥٠٧١)
٩٥٤٩٩	١١٠٠٧
١٢٥١١٢	(٤٠٦٤)

فروقات عملة
أخرى

٢٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤		خلال الفترة من العام ٢٠٠٥		
للتسعة أشهر المنتهية	للتسعة أشهر المنتهية	للتسعة أشهر المنتهية	للتسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ أيلول	في ٣٠ أيلول	في ٣٠ أيلول	في ٣٠ أيلول	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣ر٢٩٥	٤٥٣ر٤٧٠	١٠ر٣٧٨	٤١٥ر٧٠٧	الرواتب والمكافآت وبدل السكن
٣ر٠٦٩	٩٢	١٠٠	-	الضريبة المدفوعة على الرواتب والأجور
٥٢ر١١١	٢٠ر٤٣٩	٥٤ر٤٠٢	١٦ر٤٥٣	صندوق إيداع
١٦ر٠٢٩	٤٣٠	-	-	مكافأة نهاية الخدمة
٧٦ر٣١٦	٢٩ر٩٢٣	٨٢ر٦٨٠	٢٩ر٥١٣	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٣٤ر٤٤٣	١٧ر٤٤٣	٤٧ر٢٣١	٩ر٧٧١	إيجارات
٣٣ر٣١٧	٥٥٢	٥٥ر٩٩٢	٢٠ر٢٤٩	قرطاسية ومطبوعات
٥٧ر١٩٤	١٧ر٩٨٩	٦٨ر٩٨٥	١٧ر٧١٢	دعاية وإعلان
٢٨ر٧٣٢	٢٠ر٥٤٥	٩ر٧٣٣	٥٧٢	عمولة إنتاج
٨ر٣٤١	٣ر٥٥٤	١ر١٩٢	-	فوائد بنكية
٦ر٤٧٢	٢ر٥٢٨	٦ر٣٢٦	-	مياه وكهرباء وتدفئة
٣٩ر٥١٩	١٦ر٧٨٤	١٩ر١٩٩	٦ر٦٣٤	صيانة
٧٠ر٣١٠	١٨ر٠٠٣	٨٣ر٨٧٩	٣١ر١٠٦	بريد واتصالات
١٤٩ر٧٠٣	٥٥ر٣١٩	١٥٨ر٠٥٩	٦٠ر٢٠٥	سفر وتنقلات
١٥٨ر٥٥٠	٤٣ر٧١٨	١٥٤ر٥٣٦	٦٦ر٣٥٨	عمولة الكفيل الوطني/الخارج
٤٨ر٢٦٥	١٩ر٩٤٤	٧٦ر٠٧١	١٢ر٨٣٢	مصاريف طبية
٢٦ر٩٦٠	١٩ر١٥٠	٢١ر٠٦٠	٥ر٦٠٥	أتعاب مهنية
١٦ر٥٩٢	٤ر٢٠٧	٣٤ر٨١٥	٩ر٤٦٤	ضيافة
١٣ر٥٨٠	٥ر٨٩٥	٧ر٠١٢	١ر٥٩٨	مصاريف وأتعاب حمامة
٣٠ر٧٤٨	١٠ر٥١١	٣٦ر٣٢٣	١٠ر٨٥٨	اشتراكات
٧ر٥٤٣	٥ر٧٤٤	١٣ر٣١٣	٥ر٨٥٥	مصاريف عطاءات
٥ر١٤٨	٣ر٣٩٨	٢٣ر٨٥٤	-	رسوم حكومية ورسوم أخرى
١٦ر٦٠٢	٧ر٦٣٧	٢٩ر٧٥٠	٢ر٧٧٥	تبرعات
١ر٥٥٧	٣٩٦	١٣ر١٢٦	٢ر٦٤٢	مصاريف تأمين
٥٢ر٥٥٨	١ر٧٣٦	١٢٣ر٥٤٢	٤٥ر٨٥٥	مصاريف أخرى
٢٢٤٨ر٧٨٢	٧٧٩ر٤٠٧	٢٤٩٩ر١٩٠	٧٢٣ر٠٢١	
=====	=====	=====	=====	
٢٢٣٠ر٣٧٢	٧٧٢ر٥٦٧	٢٣١٨ر٠٧٧	٧٢٢ر٩١٨	المصاريف الإدارية والعمومية
١٨ر٤١٠	٦ر٨٤٠	١٨١ر١١٣	٨٤ر٧٥٥	الموزعة على دوائر التأمين
٢٢٤٨ر٧٨٢	٧٧٩ر٤٠٧	٢٤٩٩ر١٩٠	٨٠٧ر٦٧٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة بيان (ب)
=====	=====	=====	=====	

٢٥ - مخصصات فنية إضافية

يمثل هذا البند مبالغ مقطوعة من الأرباح في السنوات السابقة لمواجهة أي التزامات جراء مطالبات إضافية قد تطرأ .

٢٦ - أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة ، حيث بلغت الذمم المدينة والدائنة مبلغ ٤٩٥ر٦٢٨ دينار و١٥٤ر٠٦١ دينار على التوالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .

٢٧ - إدارة المخاطر

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

٢٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، قدر مجموع القضايا المحددة القيمة دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وبراى الإدارة وراى محامى الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

٢٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١١ر١٥٧ر٦١٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي لغايات استكمال إجراءات تسجيل شركة تأمين وإعادة تأمين في المملكة العربية السعودية .

٣٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية للفترة الحالية .