

شركة الشرق العربي للتأمين

التاريخ: 2004/01/19
الإشارة: 10ش م/ 2004/1

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

FS - AALI - 2011/2004

الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية لسنة 2003

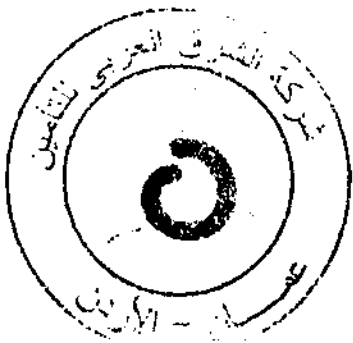
تحية طيبة وبعد ،،

يسرنا أن نرفق لكم طياً الميزانية العمومية والبيانات المالية الختامية للسنة المنتهية في 2003/12/31

مرفقاً بها تقرير مدققي حساباتنا القانونيين السادة / سابا وشركاهم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
عصام عبد الخالق



٢٠٠٤
٧٦٧
١٧٠٠

المركز الرئيسي : هاتف : ٤٥٥٠ ٥٦٥ (٦-٩٦٢) • فاكس : ٤٥٥١ ٥٦٥ (٦-٩٦٢) • ص.ب : ٢١٣٥٩٠ عمان ١١١٢١ الاردن

www.araborient.com • e-mail:arabornt@araborient.com

٨٨

سابا وشركاهم

بنابة شركة التأمين الأردنية
الدوار الثالث - جبل عمان
صندوق البريد ٢٤٨ ، عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : ٤٦٢٢١٦٣ (٦) ٩٦٢+

هاتف : ٤٦٤٩٦٧ (٦) ٩٦٢+

فاكس : ٤٦٥٤١٩٧ (٦) ٩٦٢+

ديلويت
آندتوش

تقرير مدقق الحسابات

م/٣١١٣٧

الى الهيئة العامة
لمساهمي شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ . إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به ، هذا وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا . وكنا قد دققنا سابقاً البيانات المالية للعام ٢٠٠٢ والتي تظهر ارقامها لاغراض المقارنة واصدرنا تقريرنا غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٠٣ .

وقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية وللإفصاح فيها ، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه .

ديلويت
آندتوش

تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة .

في رأينا ، ان البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية ، للوضع المالي لشركة الشرق العربي للتأمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ ونتائج اعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للقانون وللمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية .

كما يرد في الايضاح (٢ ج) المرفق ، تم اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ وفقا للمتطلبات الجديدة لهيئة التأمين المتعلقة باحتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة (احتياطي الاخطار السارية سابقا) .

عمان - الاردن
١٦ كانون الثاني ٢٠٠٤

من سابات وشركاهم
م. ط. ط. ط.
م. ا. ز. ن. الج. ا. ن. ي.
اجازة رقم (١٦٤) فئة (أ)

رقم الإيضاح	٢٠٠٢		رقم الإيضاح	٢٠٠٢	
	دين	دين		دين	دين
١٠	١١٠,٧٨٨	٦٤٨,٠٢٠	٣	٢٠٣,٤٣١	٦٢٠,٢٠٥
١١	٧٢٧,٧٦١	١,٠٦٤,٩٩٨		٣٩٦,٣٧٠	٥٦٩,٩٢٤
١٢	١٦٦,٧٢٨	١,٠٠٨,٤٠	٤	١,٩١٤,١٦٠	٢,٩٩٠,٠٤٧
١٣	٨٢,٦٧٥	١,٠٢,٤٣٨	٥	١٣٢,٠٣٠	١٦٥,٦٣٧
	١ ص ٠,٨١٤٢	٣,٤٢٠,٥٥٢	٦	٣,٨٠٩,٥٣٧	٥,٤٦٧,٠٠١
	١ ص ١,٤٧١,٣١٧	٢,٠٢٤,٧٧٨	٧	٢٢٧,١٤٥	٥٢٢,٤٣٢
	٢ ص ١,٧٩٩,٤٥٩	٥,٤٥٥,٣٣١		٤,٠٣٦,٦٨٢	٥,٩٨٩,٤٣٣
	٢ ص ٢,٠٠٠,٠٠٠	٢ ص ٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	٤١,١٥٥	١٧٢,٦٩١
	١ ص ١,٢٥٤,٧٠	١٧٠,٥٠٧			
	٨٣ ص ٦٣٦	١٧٣,٦٣٦	٩	١٦٧,٣٦٤	٣,٠٥,٢٦١
١٤	٤٥,٨٢٧	٣٤١,١١٥			
١٦	١٠٠,٠٠٠	-			
١٥	٥٦٨,٨٤٨	٧٥٦,٣١٣			
	٢ ص ١,٩٢٣,٧٨١	٣,٤٤١,٥٧١			
	٦ ص ١,٩٩١,١٩٢	١٠,٨١٣,١٩٨			

لن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات.

بيان (ب)

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

- بيع حصة ٥

عمان - الاردن

بيان الدخل

للسنة المنتهية في		رقم		البيان	
٢٠٠٢		٢٠٠٣		البيان	
دينار		دينار		البيان	
٧٠٠٩١٤	٣٨٢٧٨٦	١٧	١٧	ربح الاكتتاب المحول من بيان الاكتتاب - بيان (هـ)	
٢٠٠٩٧٥	١٨٣٦٠٠			يضاف : فوائد بنكية دائنة	
٩٠١٨٨٩	٥٦٦٣٨٦			اجمالي الايرادات	
١٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	١٧	١٧	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٤٩٣٦٣	٨٣٦٧٥			استهلاك الموجودات الثابتة	
١٠١٧١	٢٣٢			خسارة بيع موجودات ثابتة	
-	٢١٠٣			خسارة بيع موجودات مالية للمتاجرة	
٨٣٦٣٥٥	٤٥٠٣٧٦			صافي الربح قبل الضريبة والرسوم	
١٥٠٠٠	٩٩٤٧١	١٨	١٨	ينزل : ضريبة الدخل	
٨٣٦٤	٤٥٠٤			رسوم اضافية للجامعات الاردنية	
٨٣٦٤	٤٥٠٤			مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني	
١٨٠٠٠	١٧٥٠٠			مكافأة أعضاء مجلس الادارة	
-	١٨٩٥			صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	
٦٥١٦٢٧	٣٢٢٥٠٢			صافي ربح السنة بعد الضريبة والرسوم - بيان (ج)	
٠٣٢٦	٠١٦١	١٩	١٩	الربح للسهم الواحد	
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠			المعدل المرجح لعدد الاسهم	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

عمان - الارض

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

رقم	الإيضاح	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	الأرباح الموزعة	الأرباح المقترحة	المجموع
١٤	صافي ربح السنة بعد الضريبة والرسوم - (بيان ب)	-	-	-	-	٣٢٢,٥٠٢	-	٣٢٢,٥٠٢
١٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	٢٩٥,٢٨٨	-	-	٢٩٥,٢٨٨
١٦	المقطوع للاحتياطيات	-	٤٥,٣٧	٩٠,٠٠٠	-	(١٣٥,٣٧)	-	-
١٧	الأرباح المقترحة توزعها	-	-	-	-	-	-	-
	الرصيد في نهاية العام	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٥٠٧	١٧٣,٦٣٦	٣٤١,١١٥	٧٥٦,٣١٣	-	٣,٤١١,٥٦١

المعام ٢٠٠٢		الرصيد في بداية العام		صافي ربح السنة بعد الضريبة والرسوم - (بيان ب)		التغير المتراكم في القيمة العادلة		المقتطع للاحتياطات		ارباح مقترح توزيعها		الرصيد في نهاية العام	
٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢	٢٠٠٢
١٨٤,٤٩٣	١٨٤,٤٩٣	٤٣,٨٣٤	٤٣,٨٣٤	-	-	٤١,٨٣٤	٤١,٨٣٤	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	١٦	١٦
٦٥١,٦٢٧	٦٥١,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٩٣	١,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٢٣,٧٨١	٢,٩٢٣,٧٨١	٤٥,٨٢٧	٤٥,٨٢٧	٨٣,٦٣٦	٨٣,٦٣٦	٨٣,٦٣٦	٨٣,٦٣٦	٨٣,٦٣٦	٨٣,٦٣٦	١٢٥,٤٧٠	١٢٥,٤٧٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠

لأن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

للسنة المنتهية في	
٢٠٠٣	
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٨٣٦,٣٥٥	٤٥٠,٣٧٦
٤٩,٣٦٣	٨٣,٦٧٥
١٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١,١٧١	٢٣٢
-	٢,١٠٣
٢٦٤,٢٦٤	٥٥٣,٤٦١
٣٢٨,٤٠٠	١,٩٩٢,٤٤١
١,٤٩٤,٥٥٣	٣,٠٤٢,٢٥٨
(١٠٢,٢٨٨)	(١٧٣,٥٥٣)
(٦٥٨,٩٨٧)	(١,٠٥٨,٨٨٧)
(٤٧,١٥٩)	(٣٣,٦٠٧)
(١٦,٨٣٤)	(١٣١,٥٣٦)
١٩,٣٥٠	٥٣٧,٢٣٢
٢٢١,٨١٣	٣٣٧,٢٣٧
١,٤٩٢	(١٦,٧٢٨)
٢٠,٨٤٢	٢,٢٦٣
٩٣٢,٧٨٢	٢,٤٥٧,٦٧٩
(٣٣,١٢١)	(١٥٩,٥٣٤)
٨٩٩,٦٦١	٢,٢٩٨,١٤٥
(٥٠٠,٩٧٥)	(١,٦٥٧,٤٦٤)
-	(١٣٣,٩٨٨)
-	١٣١,٨٨٥
(٢٧,٦٩٣)	(٢٢١,٨٠٤)
(٥٢٨,٦٦٨)	(١,٨٨١,٣٧١)
-	(١٠٠,٠٠٠)
-	(١٠٠,٠٠٠)
٣٧٠,٩٩٣	٣١٦,٧٧٤
(٦٧,٥٦٢)	٣٠٣,٤٣١
٣٠٣,٤٣١	٦٢٠,٢٠٥

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
صافي ربح السنة قبل الضريبة و الرسوم
التعديلات :

استهلاكات الموجودات الثابتة
مخصص الديون المشكوك فيها
خسائر استبعاد موجودات ثابتة
خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
صافي مخصص الادعاءات

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(الزيادة) للنقص في الموجودات المتدولة :

شيكات برسم التحصيل

مدينون

نعم شركات التأمين

لرصد مدينة اخرى

للزيادة (النقص) في المطلوبات المتدولة :

نعم دائنة

نعم شركات التأمين

موجودات اخرى

لرصد دائنة اخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

ودائع لدى البنك

شراء موجودات مالية للمتاجرة

بيع موجودات مالية للمتاجرة

موجودات ثابتة - صافي

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

ارباح موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة

نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

三

**شركة الشرق العربي للتأمين
(مشاركة مساهمة عامة محدودة)**

عسلان - الاردين

بذلک لایح الاکتساب لاچاروف فاعلمین للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣

مجلس الولايات المتحدة من الأوساط المكتبية - بين (و)

المختار : عملات مقبوضة

رسوم المصدر وثائق التأمين وأخرى

مجموع الاوراق

القول : عملات مطروعة

القسط الخامس والخمسة

مسلووف لالریة خاصة بحسب الاکتلب (لوضاح ١٥)

مجلس رفيع المستوى

مجموع المصاريف

مسقط، ربيع الاكثرب - صيف: (ب)

[illegible]

لن الإيضاحات للمرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

پیشکش کنندہ: محمد علی محمد علی

ملحق لدراسة الاقتصاد لطلبة السنة المنتهية في ٢٠٠٣

[illegible]

الأعمال المبدئية

اعادة التسمين الاختباري، طو لورد

العلم، الإسهال، الحقيقة

مَقُول : حصّة اعادة التكوين : لمصلحة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

RESEARCH

مختار من المؤلفات في الإحصاء الاقتصادي والاجتماعي

二、

2000

•

نظري : مفصل الإسقاط غير المكتملة . لفر السنة

همزة معدية، التامين - آخر السنة

Kind mit - 400000 ist 1000000

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

لبن الايضاحات لمراقبة تشكل جز ما من هذه البيئات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات.

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول البيانات المالية

شركة

١ - عام
أ - تأسست شركة الشرق العربي للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٠٩) برأسمال ٢٠٠٠ ر.٢ دينار وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل وعلى اجازة مزاوله اعمال التأمين عام ١٩٩٧ .
ومن غايات الشركة ممارسة جميع اعمال التأمين والاعمال الاستثمارية .

ب - بلغ عدد موظفي الشركة (٦٢) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ .

ج - تم اقرار البيانات المالية بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٤ .

٢ - السياسات المحاسبية

أ - اعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة .

ب - اسس اعداد البيانات المالية :

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عنها وعلى اساس مبدأ التكلفة التاريخية . وتظهر الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة في نهاية السنة .

- تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الاردني .

ج - التغير في السياسات المحاسبية :

تم تطبيق متطلبات هيئة التأمين اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠٠٣ انسجاماً مع المعايير الدولية للتقارير المالية ونتيجة لذلك حدثت تغييرات في السياسات المحاسبية كما هو وارد في البند ادناه :

١ - تظهر أقساط بوالص التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق حيث تم اظهار اقساط بوالص التأمين للفترة من اول كانون الثاني ٢٠٠٤ وحتى نهاية فترة البوالص كإيرادات غير مكتسبة ضمن المطلوبات في بند مخصص الاقساط غير المكتسبة، في حين كانت في عام ٢٠٠٢ تحول كامل الاقساط للإيرادات ويتم اخذ احتياطي للاخطار السارية وفقاً للنسب المحددة الواردة ضمن متطلبات قانون اعمال التأمين السائد في الاردن في حينه .

٢ - تم اخذ احتياطي الاخطار السارية في اول السنة الى بيان الدخل في البيانات المالية المرفقة .

بشأن صيغة
المدعى المتأخر

ج - 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 اي من الموجودات عن صافي القيمة الدفترية فانه يجري تخفيض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل التدني في بيان الدخل .

ط - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
يتم اخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطينة التسديد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه للمبالغ ويحتسب هذا المخصص على اساس للفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة .

ي - مخصص ضريبة الدخل :
يتم اخذ مخصص لضريبة الدخل على اساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة وفقاً للتشريعات النافذة ، ويتم اخذ فروقات ضريبة الدخل المتحققة على الشركة ان وجدت في بيان الدخل عند دفعها بعد اجراء التسوية النهائية مع دائرة ضريبة الدخل .

- لم يتم إظهار المنافع الضرائبية المؤجلة وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، حيث ارتأت الإدارة عدم تسجيلها بسبب عدم التثبت من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع الضرائبية في المستقبل .

ك - العملات الأجنبية :
تقيد العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بموجب متوسط الأسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية ويقيد الربح أو الخسارة الناجمة عن ذلك ضمن نتائج أعمال السنة .

ل - المصاريف الادارية والعمومية الموزعة :
يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى اجمالي الاقساط .

م - للقيمة العادلة :
يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع بسعر الاغلاق للبيانات المالية في بورصة عمان .

بسم الله الرحمن الرحيم
التأمين

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٤٧١ر	٨٩٠٢ر
٣٠١٩٦٠ر	٦١١٣٠٣ر
٣٠٣٤٣١ر	٦٢٠٢٠٥ر

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٤ - مدينون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٨٨٢٦٢٦ر	٢٩٦٣٦٤٤ر
١١١٨٨٣ر	٨٨٤٨٠ر
٣٩٩٨ر	٤٥٨١ر
٣٥٦٥٣ر	٨٣٣٤٢ر
٢٠٣٤١٦٠ر	٣١٤٠٠٤٧ر
١٢٠٠٠٠ر	١٥٠٠٠٠ر
١٩١٤١٦٠ر	٢٩٩٠٠٤٧ر

نعم حملة البوالص *
نعم الوكلاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تشمل اقساط بوالص تستحق خلال العام ٢٠٠٤ مجموعها ٤٤٧ر ١٦٧ر دينار .

٥ - نعم شركات التأمين
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٣٢٠٣٠ر	١٦٥٦٣٧ر
١٣٢٠٣٠ر	١٦٥٦٣٧ر

شركات التأمين المحلية

بيع حصة الشركة للأستاذ
للتأسيس

٦ - ودائع لدى البنك

المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر	ودائع تستحق خلال	البنك الاردني الكويتي
دينار	من شهر وحتى سنة	شهر	
دينار	دينار	دينار	
٥٠٠١ر٤٦٧	٥٠٠٠ر٠٠٠	٤٦٧ر٠٠١	للعام ٢٠٠٣
٣٧٥ر٨٠٩	-	٣٧٥ر٨٠٩	للعام ٢٠٠٢

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار لدى البنك الاردني الكويتي .

٧ - موجودات مالية متوفرة للبيع
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٢	٢٠٠٣	عدد الاسهم
دينار	دينار	دينار	
٢٢٧ر١٤٥	٥٢٢ر٤٣٢	٢٢٩١٣٧	اسهم شركة الاردن الدولية للتأمين

٨ - موجودات اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٢	٢٠٠٣	تأمينات قابلة للاسترداد
دينار	دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدما
٧٩٤١	٢٦٩٧٥	٤٠ر١٧٧	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٢٩٦٤	٦٤ر٤٥٢	٤١ر٠٨٧	علاجات ومستلزمات طبية للادعاءات
١٠ر٢٥٠	-	١٧٢ر٦٩١	
٤١ر١٥٥			

بسم الله الرحمن الرحيم
- ٦ -

٩ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢			٢٠٠٣		
صافي			صافي		
الاستهلاك القيمة			الاستهلاك القيمة		
الدفترية	المتراكم	الكلفة	الدفترية	المتراكم	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٩٢ ص	٢٥١٠٩ ر	٧٠٧٠١ ر	٦٣١٩٨ ر	٣٣٤٣٨ ر	٩٦٦٣٦ ر
١١٠١٢ ر	٢١٥٠١ ص	٣٢١٣ ص	٦١٣٥ ر	٢٦٣٧٨ ر	٣٢٥١٣ ر
١٢٤٩٦ ر	١٢٠٦٧ ر	٢٤٣٦٣ ص	٢٤٣٨٣ ر	١٦٤٩٢ ر	٤٠٨٧٥ ر
٧٧٣١٠ ر	٦٧٠٩١ ر	١٤٤٤٠١ ر	١٩٦٥٠٤ ص	١١٦١٦٨ ر	٣١٢٦٧٢ ر
١٩٤٥٤ ر	١٨٢٩٦ ر	٣٧٧٥٠ ر	١٣٧٩١ ر	٢٣٩٥٩ ر	٣٧٧٥٠ ر
١ ص	١٠٠٠ ر	٢ ص	١٢٥٠ ر	١٢٥٠ ر	٢ ص
١٦٧٣٦٤ ر	١٤٥٠٦٤ ر	٣١٢٤٢٨ ر	٣٠٥٢٦١ ر	٢١٧٦٨٥ ر	٥٢٢٩٤٦ ر

اثاث ومفروشات

ديكورات

اجهزة ومعدات مكتبية

اجهزة وانظمة الحاسوب

سيارات

منجر

بسم الله الرحمن الرحيم
لشأنه

١ - ختم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٥٣ر٠٨٥	٨٠ر٤٧٧
٩١١	١ر٩٦١
٥٦ر٧٩٢	٥٦٥ر٨٢
١١٠ر٧٨٨	٦٤٨ر٠٢٠

نعم للوكلاء
نعم موظفين
نعم اخرى

١١ - ختم شركات التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٧٢ر٥٥٥	٨٩ر١٢٥
٦٥٥ر٢٠٦	٩٧٥ر١٧٣
٧٢٧ر٧٦١	١ر٠٦٤٩٩٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

١٢ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٥٠ر٠٠٠	٨٩ر٩٣٧
٨٣٦٤	٤ر٥٠٤
٨٣٦٤	٤ر٥٠٤
-	١ر٨٩٥
١٦٦ر٧٢٨	١٠٠ر٨٤٠

مخصص ضريبة الدخل
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص الرسوم الاضافية للجامعات
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

لجنة محاسبة
المحاسبة العامة

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٣٣١٢١	١٥٠.٠٠٠
(٣٣١٢١)	(١٤٩٨٩٩)
١٥٠.٠٠٠	٨٩٨٣٦
١٥٠.٠٠٠	٨٩٩٣٧

رصيد اول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الضريبة المستحقة - (إيضاح ١٦)
رصيد اخر السنة

تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٢ .

١٣ - مطلوبات اخرى

يتكون هذا للبند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٩٧٥٠	٣٠٨٩٠
٥٥٠٨	٩٣٩٩
٢٥٨٨٢	٢٧٧١٩
٢٢٤٥٠	٢١٩٥٠
٩٠٨٥	١٢٤٨٠
٨٢٦٧٥	١٠٢٤٣٨

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
امانات طوابع
امانات ضريبة المبيعات
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
اخرى

١٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٤٣٨٣٤	٤٥٨٢٧
١٩٩٣	٢٩٥٢٨٨
٤٥٨٢٧	٣٤١١٥

رصيد اول السنة
التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٥ - الارباح المدورة

يتكون هذا للبند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٨٤٤٩٣	٥٦٨٨٤٨
٣٨٤٣٥٥	١٨٧٤٦٥
٥٦٨٨٤٨	٢٥٨٨٤٨

الرصيد في بداية السنة

٩ -

١٦ - ارباح مقترح توزيعها على المساهمين بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٤ تم التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأسمال الشركة وذلك بتوزيع اسهم منحة مجانية بواقع ٢٥ سهماً لكل مائة سهم عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وهذا الاقتراح خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (مقابل ٥% نقداً للعام السابق).

١٧ - مصاريف ادارية وعمومية يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
٣٧٢٣٥٦	٤٩٢١٣٤	الزرائب والاجور
٣٧٢٢٠	٤٩٣٧٧	حصنة للشركة في الضمان الاجتماعي
٣٠٨٥٨	٣٧٠٠٢	مصاريف سفر
١٣٨٤٧	٢٢٩٩٠	تغاب ومصاريف قضائية واستشارات
١٥٠٠٥	١٠٥٥١	تنقلات داخلية
٧٨٠٠	٨٢٠٠	بدل تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
٢٨٤١٥	٣٠٩٧٨	ايجارات
٢٢٢٧١	٣٩٦٦٨	بريد وبرق وهاتف
٧٦٢٥	١٠٣٧٨	كهرباء ومياه وتدفئة
٢٢٢٧٧	١٥٩٠٦	صيانة
٣٠٧٣٧	٦٢٤٩٦	قرطاسية ومطبوعات
١٠٦٨٤	١٢٣٩٠	ضيافة
٤٨٧٦	٦٩٨٨	مصاريف وفوائد بنكية
٧٢٢٨	٧١٠٨	نظافة
٢٤٥٠	١٧٣٣	عطاءات
٢٠٩٧٨	٨٥٢١٢	دعاية وعلان
٢٠٠١١	٢٧٣٩٩	التأمين الصحي
٤٥٨٠	٥٠١٦	ترخيص وتأمين
٦٨٠٥	٧٩٦١	اشارات ورسوم ورخص
٥٥٠٠	٦٢٠٠	تغاب مهنية
١٦٧٨٤	٢٠١٢٦	متفرقة
١٨٩٣	١٩٤٣	مصاريف حوادث
٣٩٨٨	٣٢٣٣	مصاريف سيارات
٤٩٥٣٨	٧٧٩٣٩	رسوم هيئة التأمين
٩٤٩٩	٤٢٦٠٨	سكفات
١٠٤٠	١٧٤٣	تبرعات
٧٥٤٢٦٥	١٠٨٧٢٧٩	مجموع المصاريف الادارية والعمومية للموزعة على دوائر التأمين - بيان (هـ)

بسم الله الرحمن الرحيم
مجلس الإدارة
العام
- ١٠ -

١٨ - ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
-	٤٦٧٦ر
-	٤٩٥٩ر
١٥٠.٠٠٠ر	٨٩٨٣٦ر
١٥٠.٠٠٠ر	٩٩٤٧١ر

ضريبة دخل سنوات سابقة
ضريبة دخل مدفوعة
المخصص للمأخوذ من الأرباح - (إيضاح ١٢)

١٩ - الربح للسهم الواحد

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة صافي الربح بعد الضريبة للسنة وبعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومخصص البحث العلمي ورسوم الجامعات الأردنية على المعدل المرجح لمجموع الأسهم خلال السنة .

٢٠ - اطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٣٨٠٩٥٣٧ر	٥٤٦٧٠٠١ر
٢٥٨٣٩١ر	٥٨٢٩٢٧ر
٣٨٦٥٤ر	٢٨٣٧٠ر
٢٠٠٩٧٥ر	١٨٣٦٠٠ر
٣٠٨٧٦٠ر	٣٣٤٧٠٢ر
٤٨٧٦ر	٦٩٨٨ر

ودائع لاجل
حساب جاري مدين - رصيد دائن
(السقف ١٠٠.٠٠٠ر)
حساب جاري/ دولار امريكي
فوائد بنكية دائنة
اقساط تأمين
مصاريف وفوائد بنكية مدينة

شركة
للتأمين
على
السيارات

٢١ - إدارة المخاطر

الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة
مخاطر الشركة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأموال لكل من الموجودات
التي هي في حوزة الشركة سواء في الميزانية العامة أو خارجها ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر
الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

٢٢ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا
مبلغ ٥٠٤.٠٠٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وبراى الإدارة فانه
لا توجد على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص
للاداءات .

٢٣ - التزامات ممكن ان تطرأ

هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٣١٢ر٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون
الأول ٢٠٠٣ .

٢٤ - ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب ارقام المقارنة لتتناسب مع ارقام السنة الحالية .