



شركة الشرق العربي للتأمين

Q-R - AALI - 1-11-2005

١٢ ١٠ ١١ ٠٥ ٠٦ ٠٩

التاريخ: 2005/10/30
الاشارة: 35/ع/2005

J.S.C.

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

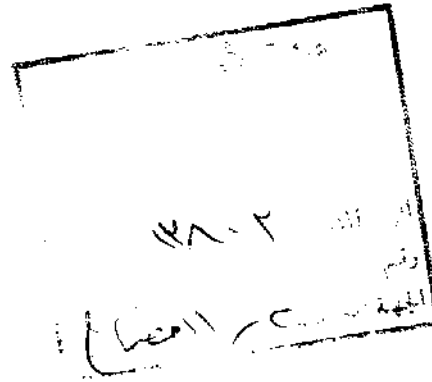
الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في 2005/9/30

تحية واحتراماً ،،

يسرنا أن نرفق لكم طياً الميزانية العمومية والبيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 2005/9/30 مع تقرير مدققي حساباتنا القانونيين السادة/ ديلويت أند توش .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
عصام عبد الخالق



③

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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 لاجازات التأمين المرحلي
و	بيان تكلفة التعويضات لاجازات التأمين المرحلي
ز	بيان أرباح الاكتتاب لاجازات التأمين المرحلي

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٣١١٣٧

إلى معالي الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الشرق العربي للتأمين
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وبيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك 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 للمعيار الدولي رقم (٢٤٠٠) المتعلق بعمليات المراجعة، 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 القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة. ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق، هذا ولم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك فأنت لا تبدي رأياً حولها.

لم يؤخذ في بيان الدخل المرفق مخصصات لضريبة الدخل ولدعم البحث العلمي والتدريب المهني والتقني ولرسوم الجامعات، وسيتم اخذ هذه المخصصات في بيان الدخل في نهاية العام ٢٠٠٥ كما أفادتنا الإدارة.

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

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

ديلويت أند توش

ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن

عمان - الأردن

٤ تشرين الأول ٢٠٠٥

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

الميزانية العامة المرحلية

المطلوبات	رقم الايضاح	٣٠ أيلول	٣١ كانون الاول	٣٠ أيلول	م يضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٥٠,٣٥٥	١٠	٤٣٥,٣٣٤	٥٠٩,٨٢٨	١١٧,٠٣٧	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٥٦,١٣٨	١١	٢,٣٦٢,١٧٣	٦١٣,٤٧٩	٨١٤,٣٥٦		شيكات برسم التحصيل
٣٠٨,١٥٣	١٢	٥٦,١٢١	٣,٠٢٠,٤٣١	٤,٢٥٥,٧٤٣	٤	مدينون
١٤٠,٦٢٠	١٣	٣٠٤,٣٣٥	٢٨٢,٤١٣	٣٧٥,٠٣٤	٥	م شركات التأمين
٣,٣٢٨,١٢٥		٤,٦٢١,٧٠٩	٦,١٩٤,٦٢٦	٩,٥١٠,٧٤٢	٦	رابع لدى البنك
٢,١٢١,٢٠٧		٢,٧٠٨,٢٧١	١,٣١٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٤٤٩,٣٣٢		٧,٣٢٩,٩٨٠	٧,٥٠٤,٦٢٦	١٠,٤١٠,٧٤٢		مجموع الاستثمارات
٧,٧٠٤,٥٩٨		١٠,٤٨٧,٩٤٣	١١١,٧٤١	٢٣٩,٩٧٥	٨	موجودات أخرى
٢,٥٠٠,٠٠٠		٣,٧٥٠,٠٠٠				
٣١٤,٥٥٧		٣١٤,٥٥٧				
١٧٣,٦٣٦	١٤	١٧٣,٦٣٦	٣٠٤,٣٨٣	٣٣٧,٨٤٢	٩	موجودات ثابتة
٣٤١,٨٠٠						
١,٣١٢,٣١٠		٦٢,٣١٠				
-		١,٧٦١,٧٨٣				
٤,٦٤٢,٣٠٣		٦,٠٦٢,٢٨٦				
١٢,٣٤٦,٩٠١		١٦,٥٥٠,٢٢٩	١٢,٣٤٦,٩٠١	١٦,٥٥٠,٢٢٩		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات .

بيان (ب)

شركة الشرق العربي للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل المرحلي

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤		خلال الفترة من العام ٢٠٠٥		
للتسعة اشهر المنتهية	للتسعة اشهر المنتهية	للتسعة اشهر المنتهية	للتسعة اشهر المنتهية	
في ٣٠ أيلول	في ٣٠ أيلول	في ٣٠ أيلول	في ٣٠ أيلول	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣٧٦٠٧	١٧٦٤٠٨	١٢٨٣٦٩٦	٥٠٦٥٣٢	ربح الاكتتاب المحول من بيان الاكتتاب - بيان (هـ)
١٣٩٣٧١	٤٨٨٤١	٢٠٥٦٩٧	٧٦٩٢٧	يضاف : فوائد بنكية دائنة
١٧٢٢٣	٩٣٩٧	٣٧٢٦٠	١٢٤٦٥	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	٣٢٩٤١٩	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٩	٤٧	٥١٨٣	(١٦٢٨)	أرباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
٧٩٤١٧٠	٢٣٤٦٩٣	١٨٦١٢٥٥	٥٩٤٢٩٦	اجمالي الإيرادات
				ينزل : مصاريف غير موزعة :
٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٧٠٤٩٥	٢٢٦٨٩	٧٩٤٧٢	٢٦٩٣٠	استهلاك موجودات ثابتة وإطفاءات
٧٠٣٦٧٥	٢٠٢٠٠٤	١٧٦١٧٨٣	٥٥٧٣٦٦	صافي ربح الفترة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

شركة الشرق العربي للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي

[illegible]

* بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ اذار ٢٠٠٥ وقرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٥ تمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١٢٥٠٠٠٠ دينار وذلك بتوزيع اسهم مجانية بواقع نصف سهم مقابل كل سهم وذلك برسلة ١٢٥٠٠٠ دينار من الارباح المدورة كما في ٢٩ نيسان ٢٠٠٥ اي في اليوم العاشر من تاريخ الهيئة على تسجيل الاوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات .

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات.

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٧٠٣٦٧٥	١٧٦١٧٨٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		صافي ربح الفترة - بيان (ب)
		التعديلات :
٧٠٤٩٥	٧٩٤٧٢	استهلاكات الموجودات الثابتة واطفاءات
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٩)	(٥١٨٣)	(ارباح) استبعاد موجودات ثابتة
-	(٣٢٩٤١٩)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٥٨٥٩	٥٨٧٠٦٤	صافي مخصص الادعاءات
(١٤٣٠٥٣)	١٢٩٣٥٨٤	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٧٠٦٩٠٧	٣٤٤٠٧٣٠١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في الموجودات :
(١٥٣١٩٤)	(٢٠٠٨٧٧)	شيكات برسم التحصيل
(٤١١٥٨٣)	(١٢٥٥٣١٢)	مدينون
(٢٩٨٢٨)	(٩٢٦٢١)	نعم شركات التأمين
٤٦٢٠٧	(١٣٢٢٣٤)	موجودات اخرى
		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات :
(١٩٣٧٥٣)	١٨٤٩٧٩	نعم دائنة
٥٥٨٨٧١	٨٠٦٠٣٥	نعم شركات التأمين
(١٠٠٦٧)	(٨٨١١٧)	مخصصات مختلفة
٣٧٧٢	١٦٣٧١٥	مطلوبات أخرى
٥١٧٣٣٢	٢٧٩٢٨٦٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٨٩٨١٧)	(١٦٣٩١٥)	ضريبة دخل مدفوعة
٤٢٧٥١٥	٢٦٢٨٩٥٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥٠٨١)	(٣٣١٥٦١٦)	ودائع لدى البنك
-	٣٩٧٦١٩	المقبوض من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٠٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٨٦٤٤)	(١٠٣٧٤٨)	موجودات ثابتة - صافي
(٩٧٣٧٢٥)	(٣٠٢١٧٤٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		صافي (النقص) في النقد
(٥٤٦٢١٠)	(٣٩٢٧٩١)	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٦٢٠٢٠٥	٥٠٩٨٢٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة
٧٣٩٩٥	١١٧٠٣٧	
=====	=====	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

عملیات - الارز

بولندا أريداح لأحتراف التأسيس للمدرسة، من الفترة المتبقية فيه ٣٠ يوليو ٢٠٠٥

[illegible]

إن الأبحاث العرفية تشكل جزءاً من هذه البيانات

عسل و الاربعين

بولن اودات الاكثلى لاجزات الثامن للمرحله من الفقره المنبجيه فى ٣٠ جلول ٢٠٠٥

[illegible]

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

١ - عام
أ - تأسست شركة الشرق العربي للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٠٩) برأسمال ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل وعلى إجازة مزاولة أعمال التأمين عام ١٩٩٧ ، وتم زيادة رأسمال الشركة حيث أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار ، وتم زيادة رأس المال إلى ٣٧٥٠.٠٠٠ دينار خلال العام ٢٠٠٥ عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة .

ومن غايات الشركة ممارسة جميع أعمال التأمين والأعمال الاستثمارية .

ب - إن شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة (٦٤/٩%) للبنك الأردني الكويتي .

ج - بلغ عدد موظفي الشركة (٩٠) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .

د - تم إقرار البيانات المالية المرحلية بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٥ .

٢ - السياسات المحاسبية

أ - تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً 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 .

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 .

ب - تظهر البيانات المالية 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 على بيان الدخل في فترة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق ، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند إقرارها من قبل 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 - بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن 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 تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

٣ - يتم احتساب مخصص للادعاءات غير المبلغة وفق معادلات معيدي التأمين .

و - موجودات مالية متوفرة للبيع :

تظهر الاستثمارات في اسناد القرض بسعر التكلفة لعدم توفر أسعار سوقية يعتمد عليها .

ز - الموجودات الثابتة :

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

ح - 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 .

ط - المفاتحية

تظهر مصاريف المفاتحية بالكلفة ويتم إطفائها على مدى خمس سنوات .

ي - 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 .

ك - 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 .

ل - 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 الفترة .

م - المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة :

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

ن - القيمة العادلة :

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع بسعر الإغلاق للبيانات المالية في بورصة عمان .

٣ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٨١ر٤	٢٨١٨ر٢
٥٠٥ر٣٤٧	١١٤ر٢١٩
٥٠٩ر٨٢٨	١١٧ر٠٣٧
=====	=====

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٤ - مدينون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٩٩٠ر١٣٩	٤٢٠٤ر٥٣١
٦٢ر٥٥٦	٤٦ر٨٥٠
٨ر٤٨٤	٢٤ر٢٨٣
١٣٩ر٢٥٢	١٨٠ر٠٧٩
٣٢٠٠ر٤٣١	٤٤٥٥ر٧٤٣
١٨٠ر٠٠٠	٢٠٠ر٠٠٠
٣٠٢٠ر٤٣١	٤٢٥٥ر٧٤٣
=====	=====

ذمم حملة البوالص *
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تشمل ديون مبرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ مجموعها ٢٨٧٥ر٤٣٧ دينار .

٥ - نعم شركات التأمين
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٧٦ر١١٣	٣٧٤ر٠٩١
٦ر٣٠٠	٩٤٣
٢٨٢ر٤١٣	٣٧٥ر٠٣٤
=====	=====

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٦ - ودائع لدى البنك

ودائع تستحق خلال

شهر
دينار
٩ر٥١٠ر٢٤٢
=====
٦ر١٩٤ر٦٢٦
=====

البنك الأردني الكويتي

في نهاية الفترة من العام ٢٠٠٥

في نهاية العام ٢٠٠٤

- تتراوح اسعار الفائدة على هذه الودائع من ٣% الى ٤% .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥ر٠٠٠ دينار لدى البنك الأردني الكويتي .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤١٠ر٠٠٠	-
٤٠٠ر٠٠٠	٤٠٠ر٠٠٠
٥٠٠ر٠٠٠	٥٠٠ر٠٠٠
١ر٣١٠ر٠٠٠	٩٠٠ر٠٠٠
=====	=====

اسهم متداولة في بورصة عمان :
اسهم شركة الأردن الدولية للتأمين
إسناد قرض :

شركة مناجم الفوسفات الأردنية *
شركة عالية / الخطوط الجوية
الملكية الأردنية **

* تستحق إسناد قرض شركة مناجم الفوسفات الأردنية بتاريخ ١١ شباط ٢٠٠٧ وهي تحمل فائدة ٥% سنوياً ، وتدفع على قسطين نصف سنويين يستحقان في ١١ شباط و ١١ آب من سنوات عمر الإسناد .

** تستحق إسناد قرض شركة عالية / الخطوط الجوية الملكية الأردنية بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٩ وهي تحمل فائدة ثابتة مقدارها ٦% للسنوات الثلاث الأولى وسعر فائدة متغير كل ستة أشهر بعد ذلك بناءً على العائد على آخر إصدار شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي لأجل ستة أشهر مضافاً إليه هامش مقداره ٢/٥% أو إذا كان قد مر أكثر من شهر على آخر إصدار من شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي الأردني لأجل ستة أشهر ، فيستعاض عنه بمعدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى البنوك .

وتدفع الفائدة على قسطين نصف سنويين تستحقان في ٩ شباط و ٩ آب من كل عام من سنوات عمر إسناد القرض .

٨ - موجودات أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٤٠٩٣١	٦١٢٢٩	تأمينات قابلة للاسترداد
٤٠٥٠٢	٦٢١٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦٤٣٢	٢٤٧٧١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٣٦٠٠٠	مصاريف مفتاحية - صافي
٣٨٧٦	٥٥٨٠٩	علاجات ومستلزمات طبية للادعاءات
١١١٧٤١	٢٣٩٩٧٥	

٩ - موجودات ثابتة

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	
٦٣٥٦٥	٤٤٠١٧	١٠٧٥٨٢	٨٢٦١٠	٤٦٤٨٠	١٢٩٠٩٠	اثاث ومفروشات
١٦٨٤	٣٠٨٢٩	٣٢٥١٣	٧٤٠	٣١٧٧٣	٣٢٥١٣	ديكورات
٢٩٨٥٢	٢٠٦٤٨	٥٠٥٠٠	٣٦٦٦٤	٢٥١٠١	٦١٧٦٥	اجهزة ومعدات مكتبية
١٧٨٧٦٨	١٨٠٣٥١	٣٥٩١١٩	١٦١٥٧٤	٢٣١٢٥٥	٣٩٢٨٢٩	اجهزة وانظمة الحاسوب
٢٩٥١٤	١٧٥٥٥	٤٧٠٦٩	٥٥٤٤١	٥٦٩٠	٦١١٣١	سيارات
١٠٠٠	١٥٠٠	٢٥٠٠	٨١٣	١٦٨٧	٢٥٠٠	هناجر
٣٠٤٣٨٣	٢٩٤٩٠٠	٥٩٩٢٨٣	٣٣٧٨٤٢	٣٤١٩٨٦	٦٧٩٨٢٨	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١٠ - نعم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	نعم الوكلاء
٧٩٣٣١	٩٣٩٨١	نعم موظفين
١٥٤٣	٣٠٣٥	نعم أخرى
١٦٩٤٨١	٣٣٨٣١٨	
٢٥٠٣٥٥	٤٣٥٣٣٤	

١١ - نعم شركات التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٧٤١٦٧	١٠١٩٩٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
١٤٨١٩٧١	٢٢٦٠١٨٣	
١٥٥٦١٣٨	٢٣٦٢١٧٣	

١٢ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	مخصص ضريبة الدخل
١٧٢٨٤٨	٨٩٣٣	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
١٤٤٠٥	١٩١٣	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
١٤٤٠٥	-	مخصص خاص *
٩٦٨٠٧	٤٥٢٧٥	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٩٦٨٨	-	
٣٠٨١٥٣	٥٦١٢١	

* بموجب قرار مجلس إدارة الشركة تم أخذ مخصص خاص لقاء التزامات من المحتمل دفعها .

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	رصيد أول السنة
٨٩٩٣٧	١٧٢٨٤٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩١٠٤١)	(١٦٣٩١٥)	الضريبة المستحقة
١٧٣٩٥٢	-	رصيد آخر الفترة/السنة
١٧٢٨٤٨	٨٩٩٣٣	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٢ .

- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠٠٣ وأصدرت تقريرها والذي تطالب من خلاله الشركة بمبلغ ٧٢٦٥٥ دينار والذي يمثل فروقات ضريبة عن عام ٢٠٠٣ وقامت الشركة بالاعتراض على هذا التقدير لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

١٣ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤٤٠٠٠	٤٢٠٠٠	أمانات طوابع
١١٧٧١	١٤١١٩	أمانات ضريبة المبيعات
٥٢١٧١	٢٤٤٦٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٠٠٠	-	أخرى
٤٦٧٨	٣٦١٦	
١٤٠٦٢٠	٣٠٤٣٣٥	

١٤ - التغير في القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	رصيد أول السنة
٣٤١١١٥	٣٤١٨٠٠	المحول خلال الفترة / السنة للدخل
(٢١٢٧٧٩)	(٣٤١٨٠٠)	التغير خلال السنة
٢١٣٤٦٤	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٣٤١٨٠٠	-	

١٥ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

خلال الفترة من العام ٢٠٠٤		خلال الفترة من العام ٢٠٠٥		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
دينار	دينار	دينار	دينار	الرواتب والأجور
٤٢٨٤٠٨	١٣٤٠٥٥	٥٥٧٤٢٥	١٧٥٩٧٨	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٨١٤٦	١٦٧١٥	٦١٨٥٨	٢١٠٠٢	مصاريف سفر للخارج
٣٢٢٠٩	١٠٣٧٩	٤٠٥٩٨	١٨٠٧٧	أتعاب ومصاريف قضائية واستشارات
٢١٤٠٣	٤٣٤٤	٢٨٨٧٣	٧٩٧٢	تنقلات داخلية
٩٢٧٥	٢٤٠٩	٩٥٦٩	٣٥٣٤	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٦٣٠٠	٢١٠٠	٦٣٠٠	٢١٠٠	إيجارات
٣٩١٦٤	١٩٢١٧	٣٢٧٤٦	١٠٨٩٧	بريد وبرق وهاتف
٣٣٤٢٦	١٣٢٦٨	٥٦١٠٧	٢٦٦٠٣	كهرباء ومياه وتدفئة
٩٦٩٤	٤١٩١	١٠٩٣٨	٤٢٥٥	صيانة
١٤٧٨٩	٤٤٨٩	٣٦٦٨٧	١١٥٢٣	قرطاسية ومطبوعات
٤٩٠١٦	١٧٣٧١	٧٦٥٢٩	٣٠٥٠٧	ضيافة
٩٦٩٠	٢٧٦٥	١٠٦٢٧	٣٨٦٥	مصاريف وقوائد بنكية
٢٩٢٧	٥٩٤	١٢٣٧٧	٣٣٤٥	نظافة
٦٦٨٢	٢٣٩٧	٩٤٩٢	٤٤٦٥	عطاءات
٦٤٨٠	١٠٣١	١١١٠	١٨٧	دعاية وإعلان
١٥١٥٨٠	٣٠٩٠٦	١٤٨٩٨٨	٧٣٨٥٢	التأمين الصحي
٢٢٢٦٦	٧٤٢٢	٢٧١٨٨	٩٠٦٣	ترخيص وتأمين
١١١٦٢	٥٠٧٤	١٣٥٠٧	٣٠٩٩	اشتراكات ورسوم ورخص
١١١٠٨	-	٢٤٠٣٤	٥٨٧٩	أتعاب مهنية
٤٦٥٠	١٥٥٠	٩٠٠٠	٢٥٠٠	متفرقة
١٢٨٨٩	٤٩٣٢	١٨٣٤٧	٦٩٤٧	مصاريف حوادث
٩٦١	٣١٠	١٠٩٣	٤٢٣	مصاريف سيارات
٤٥٥٦	١٤٢٠	٦١٥٤	١٦٥٠	رسوم هيئة التأمين
٦٣٩٩٢	٢١٦٢٧	١٢٢٢٥٤	٣٧٧٣١	مكافآت
٦١٤٣٠	١٣٧٣٦	١١٧٠٣٢	٣٢٠١٣	تبرعات
٢١٣٧	١٧٥	٣٥٢٦	٤٦٥	
١٠٦٤٣٤٠	٣٢٢٤٧٧	١٠٤٤٢٣٥٩	٤٩٧٩٣٢	مجموع المصاريف الإدارية والعمومية
=====	=====	=====	=====	الموزعة على دوائر التأمين - بيان (هـ)

١٦ - أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة شركة (البنك الأردني الكويتي - الشركة المالكة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٦١٩٤٦٢٦	٩٥١٠٢٤٢	بنود داخل الميزانية : ودائع لأجل
٣٩٨٠٢٠	٦٥٩٠٥	حساب جاري مدين - رصيد دائن
٩١٠٦٥	٤٣١٧٥	(السقف ١٠٠٠٠٠)
٣٥٩٨٣	٥٦٢٠٦	ودائع تحت الطلب
		تأمين كفالات
٣٥٩٨٣٠	٥٦٢٠٦٠	بنود خارج الميزانية : كفالات

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٤	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٣٩٣٧١	٢٠٥٦٩٧	عناصر بيان الدخل :
٣٥٦٨٣٥	٤٠٠٥١٦	فوائد بنكية دائنة
٢٩٢٧	١٢٣٧٧	أقساط تأمين
٣٨٤٧٧	٣٠٤٥١	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
		مصروف إيجارات

١٧ - 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 والمطلوبات سواء في الميزانية العامة ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

١٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٦٨٦٤٥٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

١٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٥٦٢٠٦٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .

[illegible]

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات