



Al-Sayegh Commercial Center - Abdali
Tel. (962-6) 4640101
Fax. (962-6) 4649433
P.O.Box 1912 Amman 11118 Jordan
arabianseasjo@index.com.jo

شركة البحار العربية للتأمين
(شركة شامسة مائة)
Arabian Seas Insurance Co. Ltd.
(ASIC)

مركز الصايغ التجاري - العبدلي
هاتف ٤٦٤٠١٠١ (٩٦٢-٦)
فاكس ٤٦٤٩٤٣٣ (٩٦٢-٦)
ص.ب ١٩١٢ - عمان ١١١١٨ الأردن

Q.R - ARSI - 14-11-2005

التاريخ : 2005/11/9

الرقم : 2005/1225

السادة : هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الحسابات الربعية لعام 2005

نرفق لكم بطية الميزانية العمومية لشركة البحار العربية للتأمين عن الفترة المنتهية 2005/9/30
وتقرير مدقق الحسابات الخارجي .

ولكم فائق الاحترام

شركة البحار العربية للتأمين



لخصه
١١/١٤

هيئة الأوراق المالية

١٢ ١٤٦
١٠٠ (ص)

3

شركة البحار العربية للتأمين
الميزانية العمومية كما في 30 ايلول 2005
البيانات المالية الختامية
وتقرير مدققي الحسابات

Received Time 12. Nov. 12:24

cc

▲



Michel Sindaha & Co.

Certified Public Accountants & Consultants

Abu Zaid Center Umm Othainah

Amman - Jordan - P.O.Box 926099

Telephones 5539346 ; 5518395

Fax 5603777

Email: sindaha@go.com.jo

ميشيل سنداحه وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ابو زيد سنتر - ام ائينة

عمان - الاردن - ص.ب ٩٢٥٩٩٩

تلفون ٥٥٣٩٣٤٦ - ٥٥١٨٣٩٥

فاكس ٥٦٠٣٧٧٧

بريد الكتروني : sindaha@go.com.jo

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة البحار العربية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لشركة البحار العربية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و بيانات الدخل ، التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية بذلك التاريخ .
أن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة و أن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتمادا على المراجعة التي نقوم بها .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (رقم ٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة .
و يتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط و إنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خالية من الخطأ الجوهري . تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية و الاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة فهي تعطي تأكيدا أقل من التدقيق . لم نقم بتدقيق البيانات المالية و ذلك لأننا لا نبدى رأيا حولها .

استنادا إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية لا تظهر بعدالة المواقف المالي للشركة من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية .

عمان في ٣١ تشرين أول ٢٠٠٥

ميشيل سنداحه وشركاه

موسى سنداحه

(إجازة تدقيق رقم ٣٧٧ فئة ١)

DRAFT

مسودة

شركة البحوث والدراسات
المعمارية والهندسية
القائمة العمومية لسنة 2005/9/30

2004/12/31	2005/09/30	المطلوبات وحقوق المساهمين	2004/12/31	2005/09/30	الموجودات
(دينار أردني)	(دينار أردني)		(دينار أردني)	(دينار أردني)	
433,128	440,889	بنوك دائنة	32,224	38,775	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
167,193	264,743	دعم دائنة	871,441	1,226,455	دعم مدينة بأصافي
238,925	330,764	دعم شركات تأمين دائنة	471,683	743,250	دعم شركات التأمين مدينة
52,005	3,272	مخصصات مختلفة	13,932	30,812	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
295,974	309,835	مطلوبات أخرى	105,843	157,601	جاري شركات دائنة - شركة البحار للاستثمار والتجارة
		المخصصات الفنية			الاستثمارات:
385,437	298,258	صافي مخصص الأسهم غير المكتسبة	173,888	173,888	ودائع لدى البنوك
142,114	165,262	صافي مخصص الادعاءات تحت التوبة	249,593	151,146	موجودات مالية للتجارة
527,551	463,520	مجموع المخصصات الفنية	679,813	593,963	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,714,776	1,813,024	مجموع المطلوبات	1,116,239	1,119,814	استثمارات في شركات دائنة وزميلة
		حقوق المساهمين	120,619	120,619	استثمارات عقارية
2,000,000	2,000,000	رأس المال المدفوع	2,340,152	2,159,430	مجموع الاستثمارات
249,603	249,603	علاوة إصدار			
432,137	432,137	احتياطي اجباري			
109,604	117,681	النظر المتراكم في القيمة العادلة	175,701	218,711	موجودات أخرى
430,056	35,618	أرباح / خسائر مدروسة	65,088	73,025	موجودات دائنة
2,361,288	2,835,038	مجموع حقوق المساهمين	240,789	291,736	المجموع
4,076,064	4,648,061	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4,076,064	4,648,061	مجموع الموجودات

تقرير حسابات المصارف
حسابات المصارف لعام 2005
2005/09/30

المجموع	حركات شخصية			عمود الحساب			تاريخ والصور			المسحوق وقفل			المراسلات		البيان
	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30			
2004/12/31 (بالتاريخ)	1,665,615	1,123,692	5,713	13,409	7,723	63,008	87,144	45,286	1,507,617	924,779	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2005/09/30 (بالتاريخ)	68,673	6,315	0	0	0	63,659	3,322	735	1,582	3,086	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2004/12/31 (بالتاريخ)	1,734,228	1,130,008	5,713	13,409	7,723	126,667	90,466	46,021	1,509,199	928,865	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2005/09/30 (بالتاريخ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2004/12/31 (بالتاريخ)	391,067	752,353	3,444	1,302	8,280	114,798	85,594	30,677	186,443	0	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2005/09/30 (بالتاريخ)	1,343,163	977,655	2,269	12,107	559	11,869	4,872	15,344	1,322,756	928,865	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2004/12/31 (بالتاريخ)	858,411	465,799	8,126	3,540	220	35,554	13,570	27,139	811,071	377,612	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2005/09/30 (بالتاريخ)	115,964	80,362	5,890	2,685	80	23,267	13,103	25,677	73,704	0	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2004/12/31 (بالتاريخ)	742,447	385,437	2,226	855	140	2,387	467	1,462	737,367	377,612	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2005/09/30 (بالتاريخ)	465,799	377,135	3,540	13,901	220	57,233	27,139	4,806	377,612	278,539	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2004/12/31 (بالتاريخ)	80,362	78,877	2,685	11,121	80	51,920	25,677	3,845	0	0	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2005/09/30 (بالتاريخ)	385,437	294,256	855	2,780	140	5,368	1,462	961	377,612	278,539	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية
2004/12/31 (بالتاريخ)	1,700,171	1,064,834	3,640	10,182	419	8,885	3,877	15,845	1,682,511	1,028,938	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	(بالتاريخ)	الائتمانات الشخصية

2005/09/30 12:24

شركة القويصر العمومية للتأمين
2005/2010

التمويل	حالات شخصية	العمالة والاعتماد	العمالة والاعتماد	العمالة والاعتماد	العمالة والاعتماد	العمالة والاعتماد
2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31
3,902,480	1,277,539	1,323	119	119	0	0
168,125	0	0	0	0	0	0
303,706	327,430	370	0	28,692	8,085	9,284
1,193,744	781,993	953	119	3,810	7,004	6,705
763,726	628,466	116,950	148,950	115,012	101,558	19,658
0	0	0	0	0	0	0
631,612	664,083	88,860	118,450	111,671	97,987	15,726
162,114	155,262	28,090	30,500	3,341	3,571	3,932
661,537	761,712	146,922	116,950	74,399	115,012	88,746
582,572	620,745	117,039	88,860	67,837	111,671	20,892
78,965	140,967	29,883	28,090	6,562	3,341	514
1,256,893	806,288	840	2,529	569	7,234	31,151
382,572	620,745	117,039	88,860	67,837	111,671	20,892
78,965	140,967	29,883	28,090	6,562	3,341	514
1,256,893	806,288	840	2,529	569	7,234	31,151
382,572	620,745	117,039	88,860	67,837	111,671	20,892
78,965	140,967	29,883	28,090	6,562	3,341	514
1,256,893	806,288	840	2,529	569	7,234	31,151

شركة الجسر المعمورة للتأمين
حساب ارباح (خسائر) 2005/09/30 لأصول وخصوف الجسر عن فترة المدة 2005/09/30

المجموع	حسابات شخصية		مسؤولية		معمورة والاخر		معمورة		المجموع		ملاحظات	قائمة
	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30	2004/12/31	2005/09/30		
1,700,171	1,064,834	10,182	1,255	419-	8,888	10,290	3,877	15,845	1,682,511	1,028,938		صافي الاصول المستقلة عن القسط المتقيد
1,256,893	806,288	840-	0	73-	589	7,234	5,615	11,151	1,251,529	783,948		الطرح
75,521	34,272	21,045	228	332	27,868	24,046	26,346	9,467	34	33		صافي تكلفه التحويلات
29,074	28,890	691	0	0	9,844	4,876	710	871	17,829	20,255		صافي تكلفه التحويلات
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		صافي تكلفه التحويلات
0	0	0	0	0	2,012	0	0	0	0	0		صافي تكلفه التحويلات
104,595	63,161	21,736	228	332	39,724	28,922	27,056	10,338	17,863	20,288		صافي تكلفه التحويلات
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		صافي تكلفه التحويلات
97,925	47,600	278	0	332	43,808	5,975	3,896	1,583	79,943	39,710		صافي تكلفه التحويلات
0	96,311	0	0	0	0	0	0	0	0	96,311		صافي تكلفه التحويلات
11,721	4,406	36	0	0	737	0	932	0	10,016	4,406		صافي تكلفه التحويلات
293,285	151,537	966	370	1,035	21,421	17,855	15,299	6,172	255,229	124,697		صافي تكلفه التحويلات
402,931	299,854	1,280	370	1,367	35,966	21,810	20,127	7,755	345,188	265,124		صافي تكلفه التحويلات
144,942	21,853	24,936	1,113	1,382-	12,057	8,168	5,191	7,278	103,657	154		صافي تكلفه التحويلات

شركة البحار العربية للتأمين
"شركة مساهمة عامة محدودة"

عمان - الاردن

بيان الدخل

في 2005 / 9 / 30

12/31/04	9/30/05	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
144,942	21,853	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الاردن
154,112	171,349	ارباح الاكتتاب للتأمينات خارج الاردن
299,054	193,202	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب
111,524	0	ربح الاكتساب (خسائر) تقييم اوراق مالية للمتاجرة
-	109,619	ارباح (خسائر) بيع استثمارات
4,127	-	ايرادات فوائد بنكية
-	-	ارباح بيع موجودات ثابتة
8,222	213,021	ايرادات اخرى
195,054-	-	حصة الشركة من الارباح غير المتحققة في الشركة التابعة
227,873	515,842	اجمالي الايرادات
-74,498	-37,885	مصاريف ادارية و عمومية و مالية غير موزعة
-17,107	-12,283	استهلاكات
-	-	مخصص عام
-	-	ضرائب دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
66,655-	-	ديون متسكوك في تحصيلها
69,613	465,674	صافي ربح السنة قبل الضريبة و الرسوم
-696	-	رسوم الجامعات
-696	-	مخصص البحث العلمي و التدريب المهني
-620	-	مخصص صندوق دعم التعليم و البحث العلمي
67,601	465,674	صافي ربح السنة بعد الضريبة و الرسوم
67,601	465,674	صافي ربح السنة
0.034	0.233	حصة السهم من صافي ربح السنة

شركة البحار العربية للتأمين

ارباح (خسائر) الاكتتاب للتأمينات العامة خارج الاربع 2005/9/30

2004/12/31	2005/09/30	البيان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	الإيرادات
		الإقساط
631,414	466,468	إقساط الحوادث عامة - وكالات
570,840	401,930	يطرح : حصة المقيدين من إقساط الفروع الخارجية
60,574	64,538	صافي حصة الشركة من إقساط الوكالات الخارجية
	2,747	يطرح: تعويضات مدفوعة حوادث وكالات
	61,791	إجمالي إيرادات الوكالات الخارجية
40,484	36,061	واردات و رسوم حوادث - وكالات
21,464	0	عمولات مقبوضة جميع الاخطار - وكالات
28,583	37,938	عمولات مقبوضة حوادث عامة - وكالات
1,364	2,324	واردات حصص ارباح الاستثمار - وكالات
1,643	33,235	واردات مختلفة
154,112	171,349	صافي إيرادات الفروع الخارجية
154,112	171,349	صافي ربح الفروع الخارجية

شركة البحار العربية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المنتهية كما في 2005/9/30

عام

-1

تأسست شركة البحار العربية للتأمين بمقتضاه قانون الشركات و سجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (82) بتاريخ 3 شباط 1974 .
تتعاطى الشركة كافة أعمال التأمين باستثناء التأمين على الحياة .

السياسات المحاسبية:-

-2

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (2) لسنة 2003 المقررة من هيئة التأمين و فيما يلي أهم السياسات المحاسبية :-

أ- أسس إعداد البيانات المالية:-

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة عنه و التشريعات النافذة ذات العلاقة .

ب- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:-

يتم الاعتراف بأقساط التأمين و وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات و التكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها و يتم الاعتراف بالإيرادات و المصاريف الأخرى و وفقاً لأساس الاستحقاق و تسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها و إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ج- حسابات إعادة التأمين:-

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين و التعويضات المدفوعة و المخصصات الفنية و كافة الحقوق و الالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة و معيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

د- المخصصات الفنية:-

يتم رصد المخصصات الفنية و الاحتفاظ بها وفقاً للأسس التالية :-
1. يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين و لهذا الغرض يعتبر عدد أيام

السنة (365) باستثناء التأمين البحري و النقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية المعمول بتاريخ 2004/12/31 ، و وفقا لاحكام القانون والأنظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاء .

2. يتم احتساب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدا وفقا لتقديرات الإدارة .

هـ- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:-

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل و يتم تكوين المخصص على الذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمة و يتم استبعاد الذمم مضمونة التحصيل على أساس خبرة الشركة .

و- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين:-

يتم توزيع 80% من المصاريف الإدارية و العمومية على حسابات إيرادات و مصروفات فروع التأمين المختلفة و ذلك بنسبة أجمالي الأقساط المكتتبة لكل فرع إلى أجمالي الأقساط المكتتبة و يحمل الباقي على حساب بيان الدخل العام .

ز- الاستثمار في شركة تابعة :-

تظهر استثمارات في اسهم شركة البحار للاستثمار (شركة تابعة) و التي تملك الشركة ما نسبته 95% من رأسمالها المدفوع والبالغ (1600.000 دينار) بحصة الشركة من صافي الحقوق المساهمين لتلك الشركة .

ح- استثمارات مالية متوفرة للبيع :-

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة و يعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ أعداد البيانات المالية و تقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين و في 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 سابقا في حقوق المساهمين و التي تخص هذه الموجودات .

ط- استثمارات مالية للمتاجرة :-

يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ البيانات المالية ، و يتم قيد فروقات إعادة التقييم الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في بيان الأرباح و الخسائر .

ج- الاستثمارات العقارية :-

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات باستخدام طريقة القسط الثابت و عندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في بيان الدخل و يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات .

د- القيمة العادلة :-

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

- مقارنتها 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 أو التكلفة المطفأة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

هـ- الموجودات الثابتة :-

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و يتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها و تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت و بنسبة سنوية تراوح ما بين 7.5-15% .

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

و- معاملات بالعملة الأجنبية :-

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ هذه المعاملة و في تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات و المطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي و تدرج فروقات التحويل في بيان الدخل .

ز- ضريبة الدخل :-

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة سواء في المملكة أو في الدول التي للشركة فروع فيها، وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (12).

يس تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية :-

تقوم الشركة بالاعتراف بشراء و بيع الموجودات المالية في تاريخ الالتزام بتلك المعاملات .

3- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك :-

2004/12/31	2005/9/30	
13,975	4,040	نقد في الصندوق
18,249	34,735	أرصدة لدى البنوك
32,224	38,775	المجموع

4- ذمم مدينة :-

2004/12/31	2005/9/30	البيان
539,867	755,729	حملة البوالص
19,340	972,646	ذمم مدينة - منتجين
14,256	.	ذمم مدينة - وكلاء
578	2,527	ذمم مدينة - موظفين
575	855	ذمم مدينة - أعضاء مجلس الإدارة
990,077	977,280	ذمم مدينة - قضايا لدى المحاكم
18853	0	ذمم مدينة - عطاءات مختلفة
0	42,899	ذمم مدينة/ تعويضات سيارات
(712,105)	(548,201)	بطرح : مخصص دون مشكوك في تحصيلها
871,441	1,226,456	صافي الذمم المدينة

5- ذمم شركات التأمين مدينة :-

2004/12/31	2005/9/30	البيان
166,433	307,873	ذمم مدينة - شركات تأمين محلية
162,262	292,389	ذمم مدينة - معيدي تأمين
142,988	142,988	ذمم مدينة - معيدي التأمين (قضايا لدى المحاكم)
471,683	743,250	المجموع

6- شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض:-

البيان	2005/9/30	2004/12/31
أوراق قبض	0	4,500
شيكات برسم التحصيل	30,812	9,432
المجموع	30,812	13,932

7- ودائع لدى البنوك:-

البنك	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق خلال أكثر من شهر ولغاية سنة	المجموع
البنك العربي - عمان	000	15,500	15,500
البنك الأردني الكويتي	000	158,388	158,388
المجموع	000	173,888	173,888

* جميع هذه الودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

8- موجودات مالية للمتاجرة:-

البيان	2005/9/30	2004/12/31
داخل الأردن	000	000
خارج الأردن	151,146	249,593
أسهم مدرجة في السوق المالي		
المجموع	151,146	249,593

9- موجودات مالية متوفرة للبيع:-

البيان	2005/9/30			2004/12/31	
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة
داخل الأردن	11,261	385,897	397,158	234,787	319,447
خارج الأردن	000	188,728	188,728	000	147,841
الإجمالي	11,261	574,625	585,886	234,787	467,288
فروقات إعادة التقييم	8,077	000	8,077	(111,634)	89,372
بالقيمة العادلة					
صافي موجودات مالية متوفرة للبيع	19,338	574,625	593,963	123,153	556,660

* بلغت الأسهم المرهونة لامر عطفية مدير عام هيئة التأمين مبلغ 51112 دينار .

10- استثمارات عقارية :-

2004/12/31	2005/9/30	البيان
		داخل الأرصدة
33,150	33,150	قطعة المفرق - الأشرافه/ 400 دونم
13,967	13,967	أراضي المفرق - صوة / 18,913 دونم
12,908	12,908	قطعة القطل - الطنيب / 10 دونم
60,594	60,594	أراضي السلط - المرو / 6 قطع
120,619	120,619	مجموع استثمارات عقارية

هذا وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ إعداد البيانات المالية 213,712 دينار أردني .

11- موجودات أخرى :-

2004/12/31	2005/9/30	البيان
8,896	8,896	تأمينات مستردة
9,315	9,315	قطع غيار
000	22,751	أمانات محتجزة
75,900	75,900	إيرادات مستحقة
76,581	65,737	مصاريف مدفوعة مقدما
5,009	5,009	أخرى
000	18,120	موقوفات مدنية
000	17,992	قضايا تحت التنفيذ
175,701	218,711	مجموع موجودات أخرى

12- موجودات ثابتة :-

2004/12/31			2005/9/30			البيان
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	
13,436	19,214	32,650	12,255	21,036	33,290	أثاث ومفروشات
6,091	23,769	29,860	4,930	25,012	29,942	آلات وأجهزة مكتبية
44,280	153,183	197,463	36,784	162,177	198,961	الحاسب الآلي
1281	40,049	41,330	19,056	40,274	59,330	سيارات
65,088	236,215	301,303	73,025	248,498	321,523	المجموع

13-بنوك دائنة :-

البيان	نوع التسهيلات	مبالغ تستحق خلال سنة	مبالغ تستحق بعد سنة
البنك العربي - جاري عمان	---		
بنك الإسكان - رئيسي	جاري		
بنك فيلادلفيا - الرئيسي	جاري مدين	141,880	
بنك الإسكان - ضد الغير	جاري	103,794	
بنك الاستثمار العربي رئيسي	جاري		
بنك الاستثمار العربي دولار	لأجل		
البنك التجاري الأردني	---		
بنك الإسكان اللويدية	جاري		
البنك العربي دولار	لأجل		
بنك الإسكان شيكات اجله	-----	195,215	
أرصدة بنوك دائنة		440,889	

14-ذمم دائنة :-

البيان	2005/9/30	2004/12/31
ذمم دائنة - شركات تجارية وأفراد	54,527	125,028
ذمم دائنة - وكلاء	000	000
ذمم دائنة - متجين	84,788	000
ذمم دائنة - أعضاء مجلس الإدارة	125,118	41,850
ذمم تعويضات مدفوعة سيارات	310	315
مجموع ذمم دائنة	263,743	167,193

15-ذمم شركات تأمين دائنة:-

البيان	2005/9/30	2004/12/31
شركات التأمين المحلية	87,978	59,047
شركات إعادة التأمين الخارجية	242,786	179,878
المجموع	330,763	238,925

16-مخصصات مختلفة:-

البيان	2005/9/30	2004/12/31
مخصص عام	0	0
مخصص دعم التعليم و التدريب المهني	1,005	3,344
مخصص رسوم جامعات	1,134	3,714
مخصص البحث العلمي والتدريب	1,134	3,714
مخصصات مختلفة	0	48,732
المجموع	3,273	59,504

17-مطلوبات أخرى :-

البيان	2005/9/30	2004/12/31
أقساط محتجزة لمعدي التأمين	107,682	216,020
أمانات ضريبة مبيعات	0	34,745
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	2,500	7,542
موقوفات دائنة	23,428	17,258
أمانات أرباح المساهمين	5,937	5,937
أمانات ضمان اجتماعي	0	1,487
أمانات ضريبة دخل الشركة	0	284
أمانات ضريبة دخل الموظفين	0	2,069
أمانات الطوابع - وزارة المالية	0	10,632
أمانات منتجين - عبد اللطيف ذياب	000	000
استقطاعات وأمانات	170,288	000
مجموع المطلوبات	309,835	295,974

18-التغير المتراكم في القيمة العادلة:-

البيان	2005	2004
أسهم	أسهم	أسهم
الرصيد في بداية الفترة	109,417	131,679
صافي خسارة غير متحققة	8,077	(22,262)
الرصيد الحالي	117,681	109,417

١٩- مصاريف إدارية وعمومية:-

2004/12/31	2005/9/30	البيان
157,533	67,600	رواتب
29,791	31,555	تنقلات
16,800	8,400	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
13,357	6,898	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
20,247	17,468	إيجارات
15,887	17,005	بريد و برق و هاتف
9,501	9,500	رسوم و اشتراكات و ضرائب
3,340	9,564	أنتاب مهنية
2,774	835	تدريب موظفين
7,153	8,068	مصاريف و رسوم قضايا و استشارات قانونية
10,338	3,267	قرطاسية و مطبوعات
6,010	5,750	ضيافة
3,753	3,140	كهرباء و مياه و تدفئة
10,348	83	مصاريف و عمولات بنكية
365	0	مصاريف عطاءات
865	173	تبرعات و إكراميات
12,238	3,763	مصاريف صيانة مختلفة
266	0	عمولات و فوائد بنكية مدينة
2,626	1,130	دعاية و إعلان
186	154	مصاريف تأمين
13,840	10,118	مصاريف حكومية و رسوم أخرى
299	454	طوابع بريدية و واردات
30,265	44,619	مصاريف أخرى
0	50,000-	فوائد دائنة
367,783	189,426	المصاريف الإدارية و العمومية
293,285	151,540	المصاريف الإدارية و العمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
74,498	37,885	المصاريف الإدارية و العمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب

20-إدارة المخاطر :-**- مخاطر الائتمان :**

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

- مخاطر سعر السوق :

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، وأن الأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات .

- مخاطر الاكتتاب :

تتعامل الشركة في جميع الاكتتابات ذات المخاطر العالية مع معيدي تأمين من المجموعة الأولى والثانية .