

شركة للفرانسي المقترة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
The Holy Land Insurance Co. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 3,000,000

P.O.Box: 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan

TEL : 5668598 / 9 - 5606434 - 5663831 - 5653704

FAX: +(962 6) 5681973

E-mail : info@holylandinsurance.com

Web Site : www.holylandinsurance.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب. : ٩١٣٠ / ٩٢١٥٤٣ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون: ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩/٨

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢ ٦) +

عمان - الاردن

Date :

٢٠٠٧/٧/٢٩

تاريخ :

Ref :

٢٠٠٧/١٠٥٥٥/٢٦

اشارة رقم :

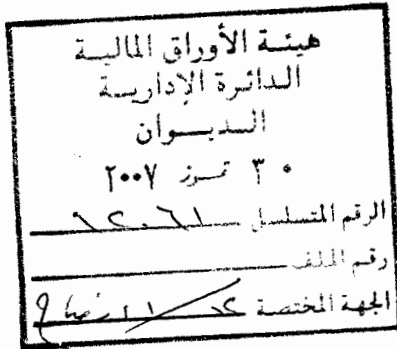
SEMI ANNUAL - HOLI - 30 - 7 - 2007

الساده/ هيئة الاوراق المالية المحترمين

الموضوع : البيانات المالية الربع الثاني/٢٠٠٧

تحية وبعد ،،،

بالاشارة للموضوع اعلاه نرفق اليكم طيه البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات
للشركة وذلك كما هي في ٢٠٠٧/٦/٣٠.



شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا.

(2)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

السيد
السيد
٦/٢

ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN'S COMP PERSONAL ACCIDENT FLIGHT COUPON ETC.	CONTRACTORS ALL RISKS ERECTOR'S MACHINERY	PRIVATE COMMERCIAL	SEA AIRFREIGHT LAND TRANSIT	HOUSE HOLD GOODS AND OTHERS

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة
وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة	بيان
-	-
-	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة
٢ - ١	الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
٣	بيان الدخل الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
٥	بيان التدفقات النقدية الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
٦	بيان إيرادات الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
٧	بيان تكلفة التعويضات لفروع التأمينات العامة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
٨	بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
٢٢-٩	-
-	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

١٠٥١٨٠٠٦٧

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة

السادة مساهمي شركة الأراضي المقدسة للتأمين المحترمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا الميزانية العمومية الموحدة لشركة الأراضي المقدسة للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وبيانات الدخل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا للسياسات المحاسبية الواردة في الايضاح (٢) المرفق في البيانات المالية، وإن مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول البيانات المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا لها.

لقد قمنا بالمراجعة وفقا لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية تتضمن طرح الاستفسارات - بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهريا عن نطاق عملية التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا محيطون بجميع الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقا للسياسات المحاسبية الواردة في الايضاح (٢) المرفق في البيانات المالية.

بدون التحفظ في رأينا، نود الإشارة إلى ايضاح (٢٥) المرفق في البيانات المالية.

عن طلال أبوغزالة وشركاه الدولية

محمود الشيخ قاسم
(إجازة رقم ٨٣٠)

عمان في ٢٦ تموز ٢٠٠٧

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار أردني	ايضاح رقم	الموجودات
١٢,٢٤٥	٦,٩١٧	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥٨١,٨٤٦	٦٩٠,٤٣٩	٤	ذمم مدينة
١,٣٩١,٨٤٢	١,٥٥٩,٧٣٣	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
١٣٤,٨٨١	٢٤١,٥٢١	٦	شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
			الاستثمارات:
١,٩٤٥,١٤٣	٢,٥٢٣,٧٧٥	٧	ودائع لدى البنوك
٢,٠٠١,٠٨٥	١,٨٧٩,٠٠٧	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٦٩,٣٤٦	٢٦٦,٨٧١	١٠	استثمارات عقارية
٤,٢٦٥,٥٧٤	٤,٧١٩,٦٥٣		مجموع الاستثمارات
٥٤,٣٤٨	٤٨,٩٤٤	١١	موجودات أخرى
٢٧٩,٠٠٤	٢٧٢,٦٥٥	١٢	موجودات ثابتة
٦,٧١٩,٧٤٠	٧,٥٣٩,٨٦٢		مجموع الموجودات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ (تتمة)

الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	ايضاح رقم	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		
١,٠٧٢,٢١٢	١,٠٧٢,٤٥٢	١٣	بنوك دائنة
٢١٤,٣٦٨	٢٠٥,٣٧٤	١٤	ذمم دائنة
١١٠,٦١٠	١٧٧,٦٩٤	١٥	ذمم شركات تأمين دائنة
١٦٠,٠٧٥	١٥٧,٩٧٦	١٦	مخصصات مختلفة
٢٧١,٩٣٦	٢٩٥,٣٤٩	١٧	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
١,١٠٢,١٦١	١,٤١٩,٢٢٨		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩١٢,٢٧١	٨١٨,١٤٦		صافي مخصص الادعاءات
٢,٠١٤,٤٣٢	٢,٢٣٧,٣٧٤		مجموع المخصصات الفنية
٣,٨٤٣,٦٣٣	٤,١٤٦,٢١٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المصرح به
٣,٥٧٥,٠٠٠	٣,٩٩٨,٨٤٨	١٨	رأس المال المدفوع
٣٨,٢٢١	٣٨,٢٢١		علاوة اصدار
٥٣٦,٥٩٠	٥٣٦,٥٩٠	١٩	احتياطي اجباري
٢٢,٥٦١	٢٢,٥٦١	٢٠	احتياطي اختياري
(١,٢٩٧,١٢٦)	(١,٢٠٣,٣٠٨)		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية المخصصة لحاملي الأسهم
٢,٨٧٥,٢٤٦	٣,٣٩٢,٩١٢		في الشركة الأم
٨٦١	٧٣١		حقوق الأقلية
٢,٨٧٦,١٠٧	٣,٣٩٣,٦٤٣		مجموع حقوق الملكية
٦,٧١٩,٧٤٠	٧,٥٣٩,٨٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح رقم
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(٨١,١٣٣)	(٣٤,٧٢٣)	خسارة الإكتتاب المحولة من حسابات الإكتتاب
		يضاف :
١٥,٣٥٢	١٥,٠٧٦	٢١ فوائد مقبوضة
(٥٢٠,٣١٥)	١٣٨,٨٥١	٢٢ أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
١٨,٨٧٥	١٣,٦٦٥	ايرادات الكراج
٥,٤٤٦	١٧,٣٦٣	ايرادات أخرى
(٥٦١,٧٧٥)	١٥٠,٢٣٢	اجمالي الارباح (الخسائر)
		يطرح :
٢,٤٤٣	٢,٥٦٦	٢٣ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩,٦٩٧	١٠,٣٦٨	الإستهلاكات
٢١,٤٠٨	٢٤,٠٦٢	تكلفة تشغيل الكراج
١,٢٥٨	١١,٧٤٧	مصاريف أخرى
(٥٩٦,٥٨١)	١٠١,٤٨٩	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٣,٣٧٢	٧,٨٠١	يطرح : مخصص ضريبة الدخل
(٥٩٩,٩٥٣)	٩٣,٦٨٨	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
		مخصص لـ :
(٥٩٩,٩٠٣)	٩٣,٨١٨	مساهمي الشركة الأم
(٥٠)	(١٣٠)	حقوق الأقلية
(٥٩٩,٩٥٣)	٩٣,٦٨٨	المجموع
٣,٥٧٥,٠٠٠	٣,٩٤٩,٨٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
٠/١٦٨ دينار/ سهم	٠/٠٢٤ دينار/ سهم	٢٤ حصة السهم الواحد من الارباح (الخسائر)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

المجموع	حقوق الأقلية	المجموع قبل حقوق الأقلية	خسائر متركمة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٠٧ حزيران ٣٠
٢,٨٧٦,١٠٧	٨٦١	٢,٨٧٥,٢٤٦	(١,٣٩٧,١٢٦)	٢٢,٥٦١	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٣,٥٧٥,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في
٤٢٣,٨٤٨	-	٤٢٣,٨٤٨	-	-	-	-	٤٢٣,٨٤٨	رصيد بداية الفترة
٩٣,٦٨٨	(١٣٠)	٩٣,٨١٨	٩٣,٨١٨	-	-	-	-	زيادة رأس المال
٣,٣٩٣,٦٤٣	٧٣١	٣,٣٩٢,٩١٢	(١,٢٠٣,٣٠٨)	٢٢,٥٦١	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٣,٩٩٨,٨٤٨	ربح الفترة
٤,١٧٣,٣٢٦	٩٥٢	٤,١٧٢,٣٧٤	٥٢٢,٢٠٩	٦٥,٣٥٤	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
(٥٩٩,٩٥٣)	(٥٠)	(٥٩٩,٩٠٣)	(٥٩٩,٩٠٣)	-	-	-	-	للسنة أشهر المنتهية في
٣,٥٧٣,٣٧٣	٩٠٢	٣,٥٧٢,٤٧١	(١٧,٦٩٤)	٦٥,٣٥٤	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
								خسارة الفترة
								الرصيد في نهاية الفترة

٢٠٠٦ حزيران ٣٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار أردني (٥٩٦,٥٨١)	دينار أردني ١٠١,٤٨٩	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة وبعد حقوق الأقلية
٩,٦٩٧	١٠,٣٦٨	تعديلات:
(٩٢,١٣٦)	٢٢٢,٩٤٢	استهلاكات
٦١٨,٩٧٧	(٣٧,٤٣٥)	المخصصات الفنية
(٦٠,٠٤٣)	٢٩٧,٣٦٤	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
		المجموع
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٥,٤٢٨)	(١٠٨,٥٩٣)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(١٨٣,٢٠١)	(١٦٧,٨٩١)	النقص (الزيادة) في ذمم شركات تأمين مدينة
(٢١,٠٨٠)	(١٠٦,٦٤٠)	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
(٩٠,٧٠٧)	١٥٩,٥١٣	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(١,٧٨١)	٥,٤٠٤	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٧٠,٣٤٩)	(٨,٩٩٤)	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(٨,٥٦٤)	٦٧,٠٨٤	الزيادة (النقص) في ذمم شركات تأمين دائنة
(٧,٩٦٤)	-	الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
(٦٢,١٥٢)	٢٣,٤١٣	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٥٣١,٢٦٩)	١٦٠,٦٦٠	
(١٩,٧٦٠)	(٩,٩٠١)	ضرائب مدفوعة
(٥٥١,٠٢٩)	١٥٠,٧٥٩	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٥٣٧,٣٦٠	(٥٧٨,٦٣٢)	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٧١٥)	(١,٥٤٣)	بيع (شراء) موجودات ثابتة
٥٣٦,٦٤٥	(٥٨٠,١٧٥)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	٤٢٣,٨٤٨	زيادة رأس المال
(٢٤,٤٩٩)	٢٤٠	الزيادة (النقص) في بنوك دائنة
(٢٤,٤٩٩)	٤٢٤,٠٨٨	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٣٨,٨٨٣)	(٥,٣٢٨)	صافي التغير في النقد
٤٩,١٨٥	١٢,٢٤٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
١٠,٣٠٢	٦,٩١٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

١٠٠

٢٠٠٧ حزيران ٣٠ المنهية في أشهر الثمانينات العامة لسنة الاقتتاب لفروع إيرادات

[illegible]

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان تكلفة التويضات لفروع التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

[illegible]

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ز

بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

المجموع	المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى		البحري والنقل		المركبات		
	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
١,٢٣٠,١١٨	١,٤٤٥,٦٠٥	١١,٢٠٢	١٨,٣٥٨	٦٩,٢٢٢	٤٢,٥٣٠	١٤,٦٤٦	١٨,١٥٢	١,١٣٥,٠٤٨	١,٣٦٦,٥٦٥
٩٥٧,٠٩٣	١,٠٩٩,٦٠٥	٧,١٦٧	١٧,٠٥٦	٤٠,٦١٥	٣٦,٠١١	١٠,٦٨٣	(١,١٣٣)	٨٩٨,٦٢٨	١,٠٤٧,٦٧١
٤١,٦٥٤	٥٩,٣٤٨	-	-	٣٨,٩٠١	٥٧,٩٧٢	٢,٧٥٣	١,٣٧٦	-	-
٤٦,٠٩٢	٦٣,٩٧٠	٧٦٦	٧٢٢	١٢,١٣٧	١٩,٨٠٧	٤٩٦	١,٧٨٨	٣٢,٦٩٣	٤١,٦٥٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧,٧٤٦	١٢٣,٣١٨	٧٦٦	٧٢٢	٥١,٠٣٨	٧٧,٧٧٩	٣,٢٤٩	٣,١٦٤	٣٢,٦٩٣	٤١,٦٥٣
٥٠,٦٥٨	٩٢,١٨٦	-	-	١,٩٠٨	٤,١٢٥	-	٥٢	٤٨,٧٥٠	٨٨,٠٠٩
٧٠,٦٧٢	٦٥,٣٩١	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٧٢	٦٥,٣٩١
٣١١,٩٦٦	٣٣٧,٩٦٤	٣,١٥٩	٢,٣٠٠	٢٢,٣٠٧	٢١,٣٦٩	٢,٣٨٢	١,١٢٩	٢٨٤,١١٨	٣١٣,١٦٦
٨,٦٠٨	٨,٥٠٠	-	-	١,٠٢٢	-	٨٦	-	٧,٥٠٠	٨,٥٠٠
٤٤١,٩٠٤	٥٠٤,٠٤١	٣,١٥٩	٢,٣٠٠	٢٥,٢٣٧	٢٥,٤٩٤	٢,٤٦٨	١,١٨١	٤١١,٠٤٠	٤٧٥,٠٦٦
(٨١,١٣٣)	(٣٤,٧٢٣)	١,٦٤٢	(٢٧٦)	٥٤,٤٠٨	٥٨,٨٠٤	٤,٧٤٤	٢١,٢٦٨	(١٤١,٩٢٧)	(١١٤,٥١٩)
صافي الإيرادات المتحققة من النشاط المكتسبة									
يشرح	يشرح	يشرح	يشرح	يشرح	يشرح	يشرح	يشرح	يشرح	يشرح
مصاريف اخرى	مصاريف اخرى	مصاريف اخرى	مصاريف اخرى	مصاريف اخرى	مصاريف اخرى	مصاريف اخرى	مصاريف اخرى	مصاريف اخرى	مصاريف اخرى
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال
مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف الاموال	مصاريف

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

١ - عام

تأسست شركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٠ أيار ١٩٨٠ وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم ١٣٦ لممارسة أعمال التأمين بعد أن تم دمج الشركة مع شركة البتراء للتأمين المساهمة العامة المحدودة وفقاً لقرار لجنة الأمن الاقتصادي بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٨٩.

٢ - السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ووفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية، وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.

ب - أسس توحيد البيانات المالية

- عند إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها يتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها.

- عند إعداد البيانات المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركة التابعة بطريقة حقوق الملكية.

ج - الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الإستحقاق 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 لأساس الإستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم للشركات المستثمر بها كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

د - حسابات إعادة التأمين

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

هـ - المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والإحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية:

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة وثيقة التأمين، ولهذا الغرض يعتبر عدد أيام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لها على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- يحسب مخصص الإبداعات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الإبداعات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

و - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

- يتم أخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل.
- يتم شطب الذمم المدينة في نفس الفترة التي يثبت فيها عدم قابليتها للتحصيل.

ز - توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين

يتم توزيع ١٠٠% من المصاريف الإدارية والعمومية للشركة الأم على فروع التأمين المختلفة بنسبة إجمالي الأقساط المتحققة.

ح - موجودات مالية للمتاجرة

يتم الاعتراف بالاستثمار في الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

ط - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي أصول مالية فيها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت، ولدى الإدارة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.
- يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

ي - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح - باستثناء الاستثمار في الأراضي - الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي، وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي القيمة الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات.

ك - القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه، فيتم اظهارها بالتكلفة/ التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها، يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

ل - الموجودات الثابتة

- يتم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة، و لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.
- تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الموجودات الثابتة على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢-٤%
أثاث وأجهزة مكتبية	٧-٩%
عدد وأدوات	٧-٢٠%
فرن حراري	٤%
سيارات	١٥%
مصعد	١٢%

- تنخفض قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للاسترداد.
- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة على أنه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد - أن وجدت - والمبلغ المسجل للأصل . يتم تسجيل الربح او الخسارة في بيان الدخل.
- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للموجودات الثابتة في بيان الدخل عند حدوثها.

م - المعاملات بالعملة الأجنبية

- تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية الفترة المالية، وتقيد أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

ن - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل الأردني المعمول به، ويحتسب عن مدة الخدمة المتراكمة كما في تاريخ الميزانية العمومية وعلى أساس آخر راتب وعلاوات تقاضاها الموظف.

س - ضريبة الدخل

- تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في الأردن.

ع - النقد والنقد المعادل

- يمثل بند النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنك.
- أي رصيد بنكي يتذبذب من كونه رصيماً موجباً إلى رصيد "سحب على المكشوف" يدخل كبند من ضمن النقد والنقد المعادل.

ف- الأدوات المالية

- تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.
- تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والاستثمارات.
- تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٣,٩٢٩	-
٧,٦٨١	٦,٣٩٢
٦٣٥	٥٢٥
١٢,٢٤٥	٦,٩١٧

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك

سلفة مستديمة

المجموع

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٤٦٥,٦٧٧	٥٣٠,٣١٣
١٦٩,٨٣٢	٢١٦,٦٤٧
٧٤,٦٢٦	٦٨,٩٤٠
١٩,٣٣٥	١٩,٣٣٣
٤٣,٥٨٠	٤٥,٢٣٨
٥,٣٨٨	٦,٩٦٨
١,٢٢٨	٨٢٠
(١٩٧,٨٢٠)	(١٩٧,٨٢٠)
٥٨١,٨٤٦	٦٩٠,٤٣٩

حملة البوالص

الوكلاء

ذمم قضايا وتحت التسوية

كراجات

شيكات مرتجعة

الموظفين

أخرى

يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الصافي

٥ - ذمم شركات تأمين مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٢٤٩,١٣٢	٢٨٠,٨٣٨
١,٢٥٠,٥٣٧	١,٣٨٦,٧٢٢
(١٠٧,٨٢٧)	(١٠٧,٨٢٧)
١,٣٩١,٨٤٢	١,٥٥٩,٧٣٣

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الصافي

٦ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١٧٧,٢٧٤	١٧٩,٥٦٠
٧٧,٦٠٧	١٨١,٩٦١
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)
١٣٤,٨٨١	٢٤١,٥٢١

أوراق القبض

شيكات برسم التحصيل

يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الصافي

٧ - ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	شهادات إيداع وودائع تستحق خلال شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٨٣,٧٣٢	-	١,٠٨٣,٧٣٢	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
٣٨٠,٦١٣	-	٣٨٠,٦١٣	البنك التجاري الأردني - فرع البيادر/ دينار أردني
٤٠٠,٠٤٩	-	٤٠٠,٠٤٩	البنك التجاري الأردني - فرع البيادر/ دولار أمريكي
٤٩٤,١٣٠	-	٤٩٤,١٣٠	البنك الأهلي الأردني
٨٨,٥٠٦	٨٨,٥٠٠	٦	بنك المال الأردني
٥,٧٣٠	-	٥,٧٣٠	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساني/ دولار أمريكي
١٤٦	-	١٤٦	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساني/ جنيه استرليني
٢٧,٨١٥	-	٢٧,٨١٥	البنك التجاري الأردني - فرع اربد
٦,٥٧٦	-	٦,٥٧٦	البنك التجاري الأردني - فرع الزرقاء
٢,٧٢٨	-	٢,٧٢٨	البنك التجاري الأردني - فرع العقبة
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	-	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	-	بنك الانماء الصناعي
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	-	بنك تنمية المدن والقرى
٢,٥٢٣,٧٧٥	١٢٢,٢٥٠	٢,٤٠١,٥٢٥	المجموع

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٢٢٥,٠٠٠ ديناراً اردنيا وتفصيلها كما يلي:

٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	
دينار أردني	
١٩١,٢٥٠	بنك الاتحاد للدخار والإستثمار
١١,٢٥٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١١,٢٥٠	بنك الانماء الصناعي
١١,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
٢٢٥,٠٠٠	المجموع

٨ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٧٨٧,٨٢٢	١,٦٣٧,٢١٨	أسهم داخل الأردن
٢١٣,٢٦٣	٢٤١,٧٨٩	أسهم خارج الأردن
٢,٠٠١,٠٨٥	١,٨٧٩,٠٠٧	المجموع

٩ - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

داخل الأردن

سندات وأسناد مدرجة في السوق المالي

المجموع

١٠ - استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٧١,٣٨٣	٦٨,٩٠٨
١٩٧,٩٦٣	١٩٧,٩٦٣
٢٦٩,٣٤٦	٢٦٦,٨٧١

داخل الأردن

مباني

أراضي

المجموع

- يمثل بند استثمارات في مباني ما نسبته ٤٧% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض رقم ١١ وادي السلط من أراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيماً مكاتب. بلغت القيمة العادلة (السوقية) للأرض والمبنى حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٦ مبلغ ٣٢٦,٩٦٢ ديناراً أردنياً.

- يمثل بند استثمارات في أراضي قيمة قطعة الأرض رقم ٦٧ من أرض البلد في مدينة السلط بمساحة اجمالية ٥,٠٧٩ متر مربع وقطعة الأرض رقم ١٢٢٩ حوض رقم (١) حنو الكسارات في ماركا بمساحة اجمالية ١,٢٨٧ متر مربع.

بلغت القيمة العادلة (السوقية) للأرض والمبنى حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٦ مبلغ ١,١٢٦,٨٨٠ ديناراً أردنياً.

١١ - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٢٣,٠٧٠	٢٣,٠٧٠
١٣,٥٥٨	٩,٨٦٤
٩,٢١٥	٦,٤٨٢
٣,٧٢٢	٣,٧٤٣
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢
٣٩٠	٦٣١
٥١١	٥٧
١,٨٨٠	٣,٠٩٥
٥٤,٣٤٨	٤٨,٩٤٤

مبنى تحت الإنشاء

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

مخزون

كتب ومراجع

شيكات مصدقة

تأمينات مستردة

مصروفات مدفوعة مقدماً

أخرى

المجموع

١٢- موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ حزيران ٢٠٠٧		
	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة
أرض مبنى الشركة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرض الكراج	٢٦,٥٠٠	-	٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	-	٢٦,٥٠٠
مبنى الشركة	٢٥,٥٨٦	-	٢٥,٥٨٦	٢٥,٥٨٦	-	٢٥,٥٨٦
مبنى الكراج	٥٣,٩٩٦	٨٥,٥٣٧	١٣٩,٥٣٣	٥١,٢٠٥	٨٨,٣٢٨	١٣٩,٥٣٣
أثاث وأجهزة مكتبية	٩٣,٥٣٢	٣٥,٠١٤	١٢٨,٥٤٦	٩٣,٥٣٣	٣٥,٠١٤	١٢٨,٥٤٧
عدد وأدوات	٤٠,١٦٦	١٣١,٧٩٥	١٧١,٩٦١	٣٨,٢١٩	١٣٥,٢٨٥	١٧٣,٥٠٤
فرن حراري	٢,١٢٢	٣٢,٠٥٦	٣٤,١٧٨	٢,١٢٢	٣٢,٠٥٦	٣٤,١٧٨
سيارات	٧,٧١٥	٩,٣٣٥	١٧,٠٥٠	٧,٧١٥	٩,٣٣٥	١٧,٠٥٠
مصعد	٢٩,٣٨٧	٢,٨٦٣	٣٢,٢٥٠	٢٧,٧٧٥	٤,٤٧٥	٣٢,٢٥٠
	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
المجموع	٢٧٩,٠٠٤	٣١١,٦٠٠	٥٩٠,٦٠٤	٢٧٢,٦٥٥	٣١٩,٤٩٣	٥٩٢,١٤٨

يشمل بند أرض مبنى الشركة ومبنى الشركة ما نسبته ٥٣% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض رقم ١١ وادي السلط من أراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيم مكاتب.

١٣ - بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٧٢٨,١٩٨	٧٠٢,٢٧١
٣٤٤,٠١٤	٣٧٠,١٨١
١,٠٧٢,٢١٢	١,٠٧٢,٤٥٢

بنك الاتحاد للايداع والاستثمار

البنك التجاري الأردني

المجموع

١٤ - ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١٣٦,٧٢٤	١٢٤,٤٥٤
٥٦,٢٥٩	٥٤,٠٥٩
١٣,٤٢١	٢٣,٨١٩
٢,٢٨٣	٣,٠١٢
٢٠٢	-
٥,٤٧٩	٣٠
٢١٤,٣٦٨	٢٠٥,٣٧٤

ذمم حوادث

حملة بوالص

الوكلاء

كراجات

الموظفين

أخرى

المجموع

١٥ - ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٧١,٥٦٣	١٢٦,٥٣٥
٣٩,٠٤٧	٥١,١٥٩
١١٠,٦١٠	١٧٧,٦٩٤

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

١٦ - مخصصات مختلفة

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١٤١,٩٠٧	١٤١,٠٢٧
١٠,٦٦٠	٨,٨٣٠
٧,٥٠٨	٨,١١٩
١٦٠,٠٧٥	١٥٧,٩٧٦

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص ضريبة الدخل

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	ب- فيما يلي بيان الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
٤٠,٢٧٢	٧,٥٠٨	رصيد أول الفترة / السنة
(٣٢,٧٦٤)	(٩,٩٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٧,٨٠١	ضريبة الدخل المستحقة
-	٢,٧١١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٧,٥٠٨	٨,١١٩	رصيد آخر الفترة / السنة

ج - تم الانتهاء من تسوية الوضع الضريبي للشركة لسنة ٢٠٠٢ ولم يتم تسوية الوضع الضريبي للسنوات ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ الأمر الذي قد ينشأ عنه التزامات ضريبية مستقبلية.

١٧- مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٥,١٤٥	١٠٤,٨٤١	ادعاءات مقبوضة مقدما
٦٩,٨١٨	٨٦,٢٣٠	أمانات معيدي التأمين
٣٣,٠٩٥	٤٦,٧٨٩	أمانات مختلفة
٢٧,٨٨٨	٤٥,٣٤٢	أمانات مساهمين
١٦,٤٧٦	٧,١٣٦	شيكات مؤجلة الدفع
١,٩٧٥	٥,٠١١	مصاريف مستحقة
١٣,٤٥٧	-	إيرادات مقبوضة مقدما
٤,٠٨٢	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٧١,٩٣٦	٢٩٥,٣٤٩	المجموع

١٨- رأس المال المصرح به والمدفوع

- بناء على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٦، فقد تمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.
- تم طرح ٤٢٥,٠٠٠ سهم للاكتتاب الخاص، حيث تم الاكتتاب بـ (٤٢٣,٨٤٨) سهم ليصبح رأس المال المدفوع ٣,٩٩٨,٨٤٨ دينار أردني.
- لم تستكمل الشركة الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال لدى مركز إيداع الأوراق المالية.

١٩- احتياطي اجباري

يتم تكوين الاحتياطي الاجباري وفقا لأحكام قانون الشركات باقتطاع نسبة ١٠% من صافي أرباح السنة، ويتوقف هذا الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به ، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية الى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.

٢٠- احتياطي اختياري

يتم تكوين الاحتياطي الاختياري وفقا لأحكام قانون الشركات باقتطاع نسبة لا تزيد عن ٢٠% من صافي أرباح السنة.

٢١- فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١٤,٩٠٩	١٥,٠٧٦
٤٤٣	-
١٥,٣٥٢	١٥,٠٧٦
١٥,٣٥٢	١٥,٠٧٦

فوائد بنكية

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

المجموع

المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٢- أرباح (خسائر) الموجودات المالية والإستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١٧,٩١٦	٥٢,٩٦٤
(٦١٨,٩٧٧)	٣٧,٤٣٥
٥٠,٣٠٧	٤٠,٨٥٣
٣٠,٤٣٩	٧,٥٩٩
(٥٢٠,٣١٥)	١٣٨,٨٥١
(٥٢٠,٣١٥)	١٣٨,٨٥١

أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة

صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

عوائد توزيعات أرباح

ايرادات الايجارات

الصافي

المبلغ المحول لبيان الدخل

٢٣- مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦٨,١٣٥	١٧٣,٩٢٦	الرواتب والمكافآت
١٢,١٥٠	١٢,١٤٥	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٥١,١٣٣	٤٢,٤٥٥	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٦,٥٦٥	٢٥,٩٩٢	مصاريف وأتعاب محاماة
١٣,٠٠٠	١٦,٢٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٩,٢٥٧	٩,٦٨٥	صندوق الادخار
٦,٧٧٣	٧,٩٣٤	إيجارات
٥,٩٣٢	٦,٣٨٠	مياه وكهرباء وتدفئة
٦,٢٠٨	٥,٥٧٦	سفر وتنقلات
٦,٧٤٧	٦,٥٩٥	بريد واتصالات
٨١٠	٥,٠٢٣	دعاية وإعلان
٣,٨٨٢	٥,٠١٧	قرطاسية ومطبوعات
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مصاريف كمبيوتر
٤,٣٨٧	٤,٢١٩	مصاريف طبية
٢,١٣٠	٣,٥٠٠	أتعاب مهنية
٢,٤٣٦	٢,٦٩٠	عمولات بنكية
٥,٨٩٩	٢,٤٨٢	صيانة
٢,٢٠٠	١,٠٥٠	تبرعات
٦٦٨	٦١٣	ضيافة
٤٩٢	٥٢٦	مصاريف تأمين
٣٣	٥٣	مصاريف عطاءات
٥٧٢	٣,٤٦٩	أخرى
٣١٤,٤٠٩	٣٤٠,٥٣٠	المجموع
٣١١,٩٦٦	٣٣٧,٩٦٤	المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
٢,٤٤٣	٢,٥٦٦	المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب

٢٤- حصة السهم الواحد من الأرباح (الخسائر)

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الأرباح (الخسائر) بقسمة ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة.

٢٥- خسائر الشركة التابعة

بلغت الخسائر المتراكمة لشركة كراج الأراضي المقدسة (الشركة التابعة) بتاريخ الميزانية العمومية مبلغ ١٠٧,٥١٣ دينار أردني أي ما نسبته ٦١% من رأسمال الشركة، وتشير المادة (٧٥) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ على أنه (إذا زادت خسائر الشركة ذات المسؤولية المحدودة عن نصف رأسمالها، فيتربط على مديرها أو هيئة المديرين فيها دعوة الهيئة العامة للشركة إلى اجتماع غير عادي لتصدر قرارها بتصفية الشركة أو استمرار قيامها بما يحقق تصحيح أوضاعها، وإذا لم تتمكن الهيئة العامة من اتخاذ قرار بهذا الشأن خلال اجتماعين متتاليين فيمنح المراقب الشركة مدة لا تزيد عن شهر لاتخاذ القرار، وإذا لم تتمكن من ذلك فتتم إحالة الشركة للمحكمة لغايات تصفيتها تصفية إجبارية وفقاً لأحكام القانون)، ولم يتم لتاريخه اجتماع الهيئة العامة لتقرير مصير الشركة.

٢٦- الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية إلى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطرة السوق

- تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما المخاطرة المتعلقة بالعملات الأجنبية الأخرى فقد تم بيان أثرها في بيان الدخل.

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتسهيلات البنكية والتي تخضع لمعدلات الفائدة السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواءً كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى باستثناء الاستثمارات.

ج - مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة اخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
- تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة.