

شركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة



SEMI ANNUAL - OASI - ٧٨/٢٠٠٧

الرقم: ١٥٥٤ / ١٢ / ١٠٢
التاريخ: ٢٠٠٧/٧/٣٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.
عمان - الأردن.

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع/ البيانات المالية كما في ٢٠٠٧/٦/٣٠

نرفق لكم البيانات المالية لشركة الواحة للتأمين المساهمة المحدودة كما بتاريخ ٢٠٠٧/٦/٣٠.

مع أطيب التحيات والتمنيات

أيوب وائل زعرب
نائب رئيس مجلس الإدارة/المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السديسان
٣٠ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١٤١١٤
رقم الملف
الجهة المختصة

السيدة
السيدة
٧/٢

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
الى مجلس إدارة شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الواحة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأسس إعداد القوائم المرحلية الواردة في إيضاح (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا. تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ومراجعة القوائم المالية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ من قبل مدققي حسابات آخرين وكانوا قد اصدروا تقريرهم غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٧ و ٢٣ تموز ٢٠٠٦ على التوالي.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد القوائم المرحلية الواردة في إيضاح (٢).

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠٠٧

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)		

الموجودات

١٨٠٢٨	١١٢٥٩٣	٣	النقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٣٩٦٢١٤	١٧٥٤٨٩٠	٤	نعم مدينة، صافي
٨٥١٩٤٠	١٣٩٧٢٣	٥	نعم شركات تأمين مدينة، صافي
٢٧٨١٩٠	٢٠٩٣٧٩	٦	شيكات برسم التحصيل

الاستثمارات -

٢٧٦٨٦٢	٢٧٠٧٦٩	٧	ودائع لدى البنوك
٣٤٢٧٤٧٠	٤٠٠٥٩٠٦	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٩٨٣٧١٢	٥٨٥٠٥٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٨٤٠٤٣	١٢٦٤٥٥٤	١٠	استثمارات عقارية، صافي

مجموع الاستثمارات

٥٩٧٢٠٨٧	٦١٢٦٢٨١		
١٣١١٦٠	١٨٨٠٣٠	١١	موجودات اخرى
١٢٧١٣٤	١٢٨٠٨٢	١٢	موجودات ثابتة، صافي

مجموع الموجودات

٨٧٧٤٧٥٣	٩٦٥٨٩٧٨
---------	---------

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
٤٥٠,٤٦٢	٦٥٧,٤١٥	١٣	بنوك دائنة
١,٨٤٢,٣١٢	٣,٠٤٣,١٦٠	١٤	نعم دائنة
٤٧١,٥٩٣	٨٠٢,٥٦٢	١٥	نعم شركات تأمين دائنة
٣٣,٣٨٤	٢٨,٩٩١	١٦	مخصصات مختلفة
٥٦,٦٥٧	٢٥٨,٧٥٥	١٧	مطلوبات أخرى
المخصصات الفنية -			
١,٨٧٠,٨١٢	٢,٠٨٩,٤٧٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٨١,١٨٨	١,٠٢٩,٧٤٥		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٢,٤٥٢,٠٠٠	٣,١١٩,٢١٧		مجموع المخصصات
٥٣٠,٦٤٠,٨	٧٩١,٠١٠,٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)		خصم إصدار
١٩٦,٢٢٨	١٩٦,٢٢٨		احتياطي اجباري
(٣٧٦,٣٩٥)	(٥٠٧,٨٠٠)	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٨٥١,٤٨٨)	(٢,٤٣٩,٥٥٠)	١٩	الخسائر المتراكمة
٣,٤٦٨,٣٤٥	١,٧٤٨,٨٧٨		صافي حقوق الملكية
٨,٧٧٤,٧٥٣	٩,٦٥٨,٩٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	
(٣٠٤٢١٢)	(١٢٢١٣٣٠٣)		خسارة الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب
			يضاف:
٦٨٩٣	٧٨٥٥	٢٠	الفوائد الدائنة
(٧١٨٥٩٥)	(٣٦٦٢٤٩)	٢١	أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٧٤	١٩٠		إيرادات أخرى
(١٠١٥٨٤٠)	(١٥٧١٥٠٧)		إجمالي الخسائر
			ينزل:
(١١١٠٩)	(١٦٥٥٥)		الاستهلاك
(١٠٢٦٩٤٩)	(١٥٨٨٠٦٢)		خسارة الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠٢٠٥)	(٠٣١٨)	٢٣	الحصة الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	خصم الاصدار	احتياطي ايجاري	التغير	المتراكم في القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	١٩٦,٢٢٨	(٣٧٦,٣٩٥)	(٨٥١,٤٨٨)	٣,٤٦٨,٣٤٥
خسارة الفترة	-	-	-	-	(١,٥٨٨,٠٦٢)	(١,٥٨٨,٠٦٢)
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	(١٣١,٤٠٥)	-	(١٣١,٤٠٥)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	١٩٦,٢٢٨	(٥٠٧,٨٠٠)	(٢,٤٣٩,٥٥٠)	١,٧٤٨,١٧٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	١٩٦,٢٢٨	-	٨١٥,٢٧٩	٥,٥١١,٥٠٧
خسارة الفترة	-	-	-	-	(١,٠٢٦,٩٤٩)	(١,٠٢٦,٩٤٩)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	١٩٦,٢٢٨	-	(٢١١,٦٧٠)	٤,٤٨٤,٥٥٨

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
(١٠٢٦٩٤٩)	(١٥٨٨٠٦٢)		خسارة الفترة
٣٠٥٩٨	٣٦٠٤٤		تعديلات:
٦٩٤٨٥٥	٦٦٧٢١٧		استهلاكات موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
-	٨١٧٣٤		المخصصات الفنية
٨٧٣١٤٣	٣٦٥٩٢٥		خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧١٦٤٧	(٤٣٧١٤٢)		خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(٣٦١٥٧٢)	(٣٥٨٦٧٦)		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٤٧٢٠٧٧)	(٢٨٧٧٨٣)		الزيادة في الذمم المدينة
(١٢١٧٥٠)	٦٨٨١١		الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة
٥٧١٨٧٠	(٩٤٤٣٦١)		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٣٨٣٢١)	(٥٦٨٧٠)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٤٠١١٧٠)	١٢٠٠٨٤٨		الزيادة في الموجودات الأخرى
(٤٢٦٠٧)	٣٣٠٩٦٩		الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(٢٦١٩٨)	٢٠٢٠٩٨		الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٣٢٠١٧٨)	(٢٨٢١٠٦)		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى والمخصصات المختلفة
(٦٣٩٣)	(٤٣٩٣)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في)
(٣٢٦٧١٩)	(٢٨٦٤٩٩)		الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٦٣٩٣)	(٤٣٩٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٢٦٧١٩)	(٢٨٦٤٩٩)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
-	١٨٥٥٢١		الأنشطة الاستثمارية
(٦١٤١٦)	(١٧٥٠٣)		صافي (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦١٤١٦)	١٦٨٤٦٨		شراء موجودات ثابتة
(٦١٤١٦)	١٦٨٤٦٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٥٢٥٢٧	٢٠٦٩٥٣		الأنشطة التمويلية
٢٥٢٥٢٧	٢٠٦٩٥٣		الزيادة في البنوك الدائنة
(١٣٥٦٠٨)	٨٨٤٧٢		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٢٩٢٢٤	٦٩٨٩٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩٣٦١٦	١٥٨٣٦٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

[illegible]

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

[illegible]

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الواحة للتأمين العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	المحصول				المحصول				الحريق والأضرار				البحري والقل				المركبات			
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
صافي الأرباح المتحققة																				
من الأقساط المكتتبة																				
من الأقساط المكتتبة																				
صافي تكلفة التعميمات																				
من:																				
عمولات مقبوضة																				
رسوم إصدار وثائق التأمين																				
إيرادات أخرى																				
مجموع الإيرادات	٤٥١,٦٨٩	(٤٧٥,٦٧٦)	٢٠,٩١٢	٢٦,٦٢٧	٥٢,٩٩٤	٩٠,٢٠٢	٣٣,٦٦٦	٩٢,٢٨٦	٩,٢٦٨	٤٩,٧٧٢	٢٤٤,٢٩٢	(٧٢٩,٦٠١)								
من:																				
عمولات مقبوضة	٢٩٧,٩٦٨	٢٣٢,٧٥٥	١,٢٢٠	٢٦,٨٤٩	٢٦,٣٨٠	١,١٧٥	٤,٢٢٧	٦,٨١٢	٢,٠٦٥	٢,٧٨٢	٢٦٩,٣٦١	٢١٩,٣٦٦								
الطالع ملخص خساره	٩٢,٨٢٩	٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
مصاريف إدارية خاصة	٢١٢,٦٣٥	٤٢٧,٣٧٥	٩,٩٥٥	٢٢,٠٧٢	٢٦,٣٥٠	٢٨,٢٩٤	٢٥,٥٩٩	٥١,٢٣٨	٤,٧١٩	٢٦,٤٤١	٢٩٧,٣٧٧	٢٨٩,٣٣٠								
بخصم الاكتتاب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
مصاريف أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
مجموع الخصومات	٧٥٥,٤٠١	٧٣٧,٦٣٠	١١,١٧٦	٢٢,٦٢١	٤٧,٤١٥	٦٩,٢٦٩	٢٩,٧٧٦	٥٧,٩٥٠	٦,٧٨٢	٢٥,٦٢٤	٦١٠,٢٥١	٥١١,٠٦٦								
ربح (خسارة) الاكتتاب	(٢٠٤,٦١٢)	(١,٦٢٤,٣٠١)	٩,٧٧٧	(٢,٦٩٤)	٥,٤٧٩	٢٠,٩٣٣	(١,٠٥٥)	٣٤,٤٣٦	٢,٤٨٥	٢٤,١٤٩	(٢١٥,٨٥٨)	(٥٢٩,٠٥٦)								

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

(١) عام

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها بتاريخ ٢ ايار ٢٠٠٠ تغيير اسم الشركة ليصبح اسمها شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة بدلا من شركة التأمين العالمية المساهمة العامة المحدودة و التي كانت ناتجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الايرانية (توكيل الاردن) وقد سري الاندماج اعتبارا من اول ايلول ١٩٨٩، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفا عاما للشركتين المندمجتين، وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم ١٣٧ بتاريخ ١٢ ايار ١٩٨٠ ومن غايات الشركة ممارسة اعمال التأمين بانواعها.

(٢) اساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقا لتعليمات هيئة التأمين رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ والتشريعات النافذة ذات العلاقة، وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر قائمة مالية مدققة للشركة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي اصبحت سارية المفعول اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠٠٧ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٤٦٨٤٩	٩٠٠٤٧
٦٥٧٤٤	٨٩٨١
١١٢٥٩٣	١٨٠٢٨

النقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٤) ذمم مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار
٦٧٤ر٠٨٧	٩٧٩ر٣٣١
٦٨٨٨٨	٧٤ر٣٥٤
٧١٩ر٨٣١	٧٨٨ر٤٣٢
٤٥ر٨٧٧	٢٩ر٧١٤
٣٩ر٢٥٢	٣٤ر٧٨٠
(١٥١ر٧٢١)	(١٥١ر٧٢١)
<u>١٣٩٦ر٢١٤</u>	<u>١٧٥٤ر٨٩٠</u>

حملة البوالص

الوكلاء

الوسطاء

الموظفين

أخرى

ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة، بالصافي

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار
٣٩٣ر٦٤٥	٥٠٩ر٦٧٠
٥٩٩ر١٤٤	٧٧٠ر٩٠٢
(١٤٠ر٨٤٩)	(١٤٠ر٨٤٩)
<u>٨٥١ر٩٤٠</u>	<u>١٣٩٧ر٧٢٣</u>

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي

(٦) شيكات برسم التحصيل

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار
٢٧٨ر١٩٠	٢٠٩ر٣٧٩
<u>٢٧٨ر١٩٠</u>	<u>٢٠٩ر٣٧٩</u>

شيكات برسم التحصيل

المجموع

(٧) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٨١٥٢	٢٧٠٦٣
٢٨٩٣٦	٧٣٢٧
٣٧٨٣	١٠٣٨٨
٩٩١	٩٩١
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
٢٧٦٨٦٢	٢٧٠٧٦٩

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
البنك الاردني للاستثمار والتمويل
HSBC
بنك الاتحاد للائحة والادخار والاستثمار
البنك التجاري الاردني

المجموع

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين لدى البنك التجاري الاردني مبلغ ٢٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.

(٨) موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ حزيران ٢٠٠٧		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٢٢٤١٧	٥٠٠٠٠	٣٢٧٢٤١٧	٤٠٠٥٩٠٦	٥٠٠٠٠	٣٩٥٥٩٠٦
٣٣٢٢٤١٧	٥٠٠٠٠	٣٢٧٢٤١٧	٤٠٠٥٩٠٦	٥٠٠٠٠	٣٩٥٥٩٠٦
١٠٥٠٥٣	-	١٠٥٠٥٣	-	-	-
١٠٥٠٥٣	-	١٠٥٠٥٣	-	-	-
٣٤٢٧٤٧٠	٥٠٠٠٠	٣٣٧٧٤٧٠	٤٠٠٥٩٠٦	٥٠٠٠٠	٣٩٥٥٩٠٦

داخل الاردن -

اسهم

خارج الاردن -

اسهم

المجموع

الاجمالي

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ حزيران ٢٠٠٧		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥٤ر٢٥٠	-	٨٥٤ر٢٥٠	٤٦٨ر٥٩٠	-	٤٦٨ر٥٩٠
٨٥٤ر٢٥٠	-	٨٥٤ر٢٥٠	٤٦٨ر٥٩٠	-	٤٦٨ر٥٩٠
داخل الأردن -					
٨٥٤ر٢٥٠	-	٨٥٤ر٢٥٠	٤٦٨ر٥٩٠	-	٤٦٨ر٥٩٠
اسهم					
٨٥٤ر٢٥٠	-	٨٥٤ر٢٥٠	٤٦٨ر٥٩٠	-	٤٦٨ر٥٩٠
المجموع					
خارج الأردن -					
٩٣ر٠٠٠	٩٣ر٠٠٠	-	٨٠ر٠٠٠	-	٨٠ر٠٠٠
اسهم					
٩٣ر٠٠٠	٩٣ر٠٠٠	-	٨٠ر٠٠٠	-	٨٠ر٠٠٠
محافظ استثمارية					
٣٦ر٤٦٢	-	٣٦ر٤٦٢	٣٦ر٤٦٢	-	٣٦ر٤٦٢
المجموع					
١٢٩ر٤٦٢	٩٣ر٠٠٠	٣٦ر٤٦٢	١١٦ر٤٦٢	-	١١٦ر٤٦٢
٩٨٣ر٧١٢	٩٣ر٠٠٠	٨٩٠ر٧١٢	٥٨٥ر٠٥٢	-	٥٨٥ر٠٥٢
الاجمالي					

(١٠) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١ر٧١١ر٧٩٣	١ر٧١١ر٧٩٣	داخل الأردن -
(٤٢٧ر٧٥٠)	(٤٤٧ر٢٣٩)	مباني
١ر٢٨٤ر٠٤٣	١ر٢٦٤ر٥٥٤	مجموع الاستهلاك المتراكم
		المجموع

(١١) الموجودات الاخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٥٤ر٧١٧	١٤ر٥٢٩	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٦٩ر٠٦١	١٦٥ر٩٤٧	مصرفات مدفوعة مقدما
٧ر٣٨٢	٧ر٥٥٤	تأمينات مستردة
١٣١ر١٦٠	١٨٨ر٠٣٠	المجموع

(١٢) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ حزيران ٢٠٠٧			
صافي	الاستهلاك		صافي	الاستهلاك		
الموجودات	المتراكم	الكلفة	الموجودات	المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٣٢٠	١٨,٤٦٤	٥٦,٧٨٤	٣٤,٣٥٩	٢٢,٤٢٥	٥٦,٧٨٤	مركبات
٨٨,٨١٤	١٧,٤٠٧	٢٦٣,٢٢١	٩٣,٧٢٣	١٨٧,٠٠١	٢٨٠,٧٢٤	الاتاث والدبورات الداخلية
١٢٧,١٣٤	١٩٢,٨٧١	٣٢٠,٠٠٥	١٢٨,٠٨٢	٢٠٩,٤٢٦	٣٣٧,٥٠٨	المجموع

(١٣) البنوك الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٩٣,٤٥٩	البنك التجاري الأردني
٤٥٠,٤٦٢	٥٦٣,٩٥٦	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٤٥٠,٤٦٢	٦٥٧,٤١٥	المجموع

(١٤) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٨,١٤٦	٧,١٣٤	الوكلاء
١٠٩,٧١٣	١٣١,٤٨١	الوسطاء
٤٢٣	٤٦,٨٧٩	الموظفين
١,٧٢٤,٠٣٠	٢,٨٥٧,٦٦٦	اخرى
١,٨٤٢,٣١٢	٣,٠٤٣,١٦٠	المجموع

(١٥) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار
١٨٥ر٤١٨ ٢٨٦ر١٧٥	١٢٩ر٠٧٩ ٦٧٣ر٤٨٣
<u>٤٧١ر٥٩٣</u>	<u>٨٠٢ر٥٦٢</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

(١٦) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار
٣٣ر٣٨٤	٢٨ر٩٩١
<u>٣٣ر٣٨٤</u>	<u>٢٨ر٩٩١</u>

ضريبة الدخل

المجموع

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار
٤٠ر٢٦٤ (٦ر٨٨٠)	٣٣ر٣٨٤ (٤ر٣٩٣)
<u>٣٣ر٣٨٤</u>	<u>٢٨ر٩٩١</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠١ وتم تدقيق حسابات الشركة للاعوام من ٢٠٠٢ ولغاية ٢٠٠٥ ومازلت الشركة بانتظار القرارات الضريبية المتعلقة بها.

(١٧) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٠٤٩	-
٣٢٨٨	٣٢٩٠
٥٠٣٢٠	٢٥٥٤٦٥
<u>٥٦٦٥٧</u>	<u>٢٥٨٧٥٥</u>

مصاريف مستحقة
موقوفات شركات التأمين
أخرى

المجموع

(١٨) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
-	(٣٧٦٣٩٥)
-	٨١٧٣٤
(٣٧٦٣٩٥)	(٢١٣١٣٩)
<u>(٣٧٦٣٩٥)</u>	<u>(٥٠٧٨٠٠)</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي خسائر غير متحققة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٩) خسائر متراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٨١٥٢٧٩	(٨٥١٤٨٨)
(١٦٦٦٧٦٧)	(١٥٨٨٠٦٢)
<u>(٨٥١٤٨٨)</u>	<u>(٢٤٣٩٥٥٠)</u>

خسائر متراكمة اول الفترة/ السنة
خسارة الفترة / السنة

المجموع

(٢٠) فوائد الدائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٦,٨٩٣	٧,٨٥٥
<u>٦,٨٩٣</u>	<u>٧,٨٥٥</u>

فوائد بنكية

المجموع

(٢١) خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
-	(٨١,٧٣٤)
(٨٧٣,١٤٣)	(٣٦٥,٩٢٥)
٢٩,٢٩٨	(٣١,٥٤٣)
١٣٧,٨١٨	١٣٠,٩٤٠
(١٢,٥٦٨)	(١٧,٩٨٧)
<u>(٧١٨,٥٩٥)</u>	<u>(٣٦٦,٢٤٩)</u>

خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
عوائد التوزيعات
خسائر استثمارات عقارية *

المجموع

* تتمثل خسائر استثمارات عقارية بما يلي:

٢٧,٦٦١	٤١,٢٧٠
(٤٠,٢٢٩)	(٥٩,٢٥٧)
<u>(١٢,٥٦٨)</u>	<u>(١٧,٩٨٧)</u>

ايرادات العقارات
مصرفات عقارات

المجموع

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨٧,٣٢٥	٢٤٤,٦٧٦	رواتب، مكافآت
١٧,٠٥٤	١٨,٣٤١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٩١٢	-	تدريب وتطوير
١٣,٦٩٤	١٣,٦٩٤	ايجارات
٦,٤٨٧	٥,٤٤٣	قرطاسية ومطبوعات
٩,٦٨٠	٤,٦٠٩	دعاية وإعلان
٣,٤١٩	٢,٧٦٠	رسوم بنكية
٤,٠٨٤	٥,٣٧٢	مصاريف السيارات
٣,٣٥٨	٣,٥٥٦	مياه وكهرباء وتدفئة
١١,٢٣٥	٩٣١	صيانة
٦,٢٥٩	٧,٤٣٠	بريد واتصالات
١٣,٥٠٨	٥,٨٩٨	سفر وتنقلات
٣,١٢٤	٢,٢٨٧	طوابع
٩,٠٥٢	١١,٨٥١	مصاريف طبية
٨,٠٢٥	٢٢,٢٠٦	أتعاب مهنية
٥,١٩٠	٤,٤٢٠	ضيافة
٦,٣٠٠	١٢,٣٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٩٩٦	٣,٢١٦	مصاريف عطاءات
٤,٤٥٢	٤,٦٢٧	رسوم حكومية ورسوم أخرى واشتراكات
٨٧٥	٢,٨١٣	أتعاب تدقيق الحسابات
١,٢٢٩	٣١٨	مصاريف الكمبيوتر
٢,٢١١	٢,٠٣٠	مصاريف تنظيف المكاتب
٤٨٥	٣٢٠	تبرعات
٦٢٣	١,٠١٧	مصاريف تأمين
١,٤٣٨	٣,٢٤٢	مصاريف أخرى
١,٥٠٠	١,٥٠٠	أتعاب الخبير الاكتواري
٢٠,٦٣٠	٢٣,٢٢٩	رسوم هيئة التأمين
١٢,٦٤٦	-	فروقات ضريبة المبيعات
٣,٤٤٠	٢,٤١٠	مصاريف الغرامات
٤٠٠	٨٠٠	أتعاب مراقب الشركات
-	١,٠٧٧	مصاريف الضريبة غير القابلة للخصم
<u>٣٦٣,٦٣١</u>	<u>٤٢٢,٣٧٤</u>	المجموع
<u>٣٦٣,٦٣١</u>	<u>٤٢٢,٣٧٤</u>	ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
<u>١١,١٠٩</u>	<u>١٦,٥٥٥</u>	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٣) حصة السهم من خسارة الفترة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
(١٠٢٦٩٤٩ر)	(١٥٨٨٠٦٢ر)
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
(٠٢٠٥)	(٠٣١٨)

خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة.

(٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية.