

شركة الأرض المقدسة للتأمين والاسماء العامة المحدودة
The Holy Land Insurance Co. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)
Capital : J.D. 2,000,000

P.O.Box: 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan
TEL: 5668598 / 9 - 5606434
FAX: 00 (9626) 5681973
E-MAIL holyins@go.com.jo
AMMAN - JORDAN



ص.ب: ٩١٣٠ / ٩٢١٥٤٣ عمان (١١١٩١) الاردن
تلفون: ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩ / ٨
فاكس: ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢٦) ٠٠
عمان - الاردن

Date :

تاريخ : ٢٠٠٤/٣/٢٥

Ref :

اشارة رقم : ٢٠٠٤/٤٣٧/٢٦

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

FS - HOLI - 25/3/2004

تحية واحتراما وبعد ،

الموضوع : الميزانية العمومية للشركة كما هي بتاريخ ٢٠٠٣/١٢/٣١

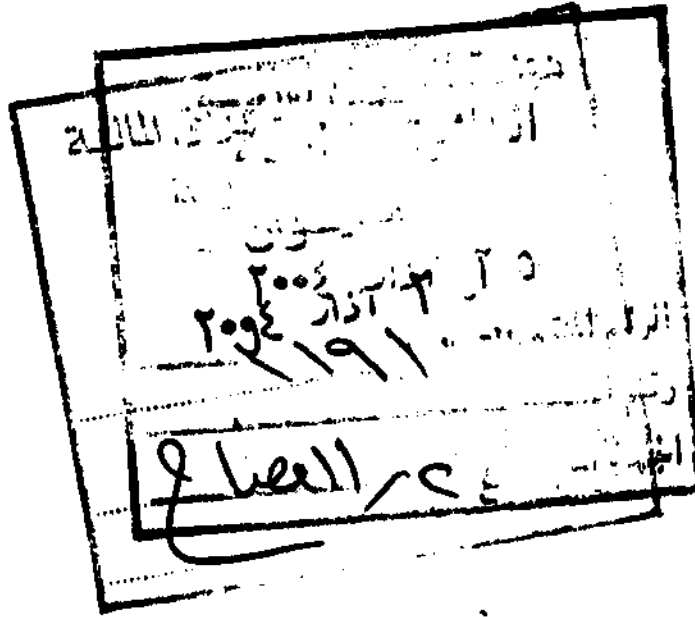
بالاشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق اليكم طيه الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر للشركة كما هي بتاريخ ٢٠٠٣/١٢/٣١ بعد تدقيقها من قبل مدققي حسابات الشركة السادة طلال ابو غزالة .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

شركة الاراضي المقدسة للتأمين - ع.ع.
المدير العام - رئيس مجلس الادارة

جاءه السيد المحقق



لجنة بروج
١٩١١
٩٢

ACCIDENTS ENGINEERING MOTOR MARINE
WORKMEN'S COMP. CONTRACTORS ALL RISKS PRIVATE
PERSONAL ACCIDENT ERECTIONS COMMERCIAL AIRFREIGHT HOUSE HOLD



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

لقد تدقنا الميزانية العمومية الموحدة المرفقة لشركة الأراضي المقدسة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وكل من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتي ظهرت على الصفحات من رقم ١ - رقم ٥٠ إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي عليها استنادا إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية، والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف التوصل إلى قناعة معقولة بأن البيانات المالية موضوع الفحص لا تتضمن أية أمور مادية أظهرت على غير حقيقتها. وتشتمل أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الاختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة ضمن البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للأصول المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييما عاما لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساسا معقولا نستند إليه في إبداء رأينا على تلك البيانات المالية.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المدققة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأراضي المقدسة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق مساهميها وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة الدولية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بدون التحفظ، ونتيجة لصدور تعليمات هيئة التأمين رقم ٢ لسنة ٢٠٠٣ والتي تقتضي أن يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة على بوالص التأمين سارية المفعول على أساس عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم خلافا لما كان متبعاً في السنوات السابقة والتي تم احتسابها على أساس نسب محددة وفق قانون التأمين الأردني كمخصص أخطار سارية، فقد نتج عن ذلك زيادة في أرباح فروع التأمين بقيمة ٤٠,٣١٥ ديناراً أردنياً وزيادة في رصيد الاحتياطيات الفنية بقيمة ٤٠,٣١٥ ديناراً أردنياً عما لو تم اتباع نفس السياسة في العام الماضي.

عن طلال أبوغزاله وشركاه

جمال حموده
(إجازة رقم ٤٧٨ فئة أ)

عمان في ١٥ آذار ٢٠٠٤ ع

١

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسودة للبحث فقط
Draft For Discussion Only

بيان أ

الميزانية العمومية الموحدة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	ايضاح رقم	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٧,٧٧٦	١٢,٤٦٢	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٣١,٨٦٢	٤٠٤,٨٧٠	٤	ذمم مدينة
٦٧٠,٣٤٦	٩٦٣,٣٨٢	٥	ذمم شركات التأمين مدينة
١٨١,٦٠٣	١٩٧,٠٣٩	٦	شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض المخزون
٥,١٤٣	٦,٩٩٤		
			الاستثمارات:
٢,٦٨٦,٨١٦	٣,٤٢٩,٥٩١	٧	ودائع لدى البنوك
٥٢١,٩٥٨	٥٦٨,٢٢٤	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٩٣,٠٠١	٢٦,٠٠١	٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٨٢,٣٤٠	٢٨٤,٠٧٧	١٠	استثمارات عقارية
٤,٨٨٠,٨٤٥	٥,٨٩٢,٦٤٠		مجموع الاستثمارات
			موجودات أخرى
٥١,٥٨١	٥١,٢٣٨	١١	موجودات ثابتة
٢٨٤,٤٩٠	٢٩٤,٣٩٨	١٢	مجموع الموجودات
٥,٢١٦,٩١٦	٦,٢٣٨,٢٧٦		

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 (تتمة)

الميزانية العمومية الموحدة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	ايضاح رقم	المطلوبات وحقوق المساهمين
دينار أردني	دينار أردني		بنوك دائنة
٣٥٦,٦٧٨	٧٢٤,١٧٦	١٣	ذمم دائنة
١٥٩,٤٤٢	١٦٩,٣٤٤	١٤	ذمم شركات تأمين دائنة
١٠٩,٥٢٥	١٥٧,٩١٢	١٥	مخصصات مختلفة
١٥٣,٩٩٤	١٩٠,٢٣١	١٦	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٢٠٥	٤٤٤,٠٨٧	١٧	
			المخصصات الفنية
٧٦١,٥٢٦	٩٩٢,٢١٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨١٥,٤٧٩	٨٥١,٧٢٨		صافي مخصص الادعاءات
١,٥٧٧,٠٠٥	١,٨٤٣,٩٣٨		مجموع المخصصات الفنية
٢,٥٧٩,٨٤٩	٣,٥٢٩,٦٨٨		مجموع المطلوبات
١,٤٣٩	١,٣٠٨		حقوق الأقلية
			محقق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٧٨,٧٦٩	٤١١,٢٩٤		احتياطي اجباري
٥٢,٧٩٥	٦٩,٠٥٧		احتياطي اختياري
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٨	أرباح مقترح توزيعها
٤,٠٦٤	٢٦,٩٢٩		أرباح مدورة
٥,٢١٦,٩١٦	٦,٢٣٨,٢٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

مسودة التقرير السنوي
Draft Annual Report

بيان ب

بيان الدخل الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	ايضاح رقم
دينار أردني	دينار أردني	
١٤٠,٣٨٩	١٥٩,٣٢٨	ربح الإكتتاب المحول من حسابات الإكتتاب
		يضاف :
٦١,٦٩٥	٦٤,٧١٠	إيرادات الكراج
١٠٢,٧٥٩	٧٣,٩٩٧	١٩ فوائد مقبوضة
١٠١,٥٢٨	٢٣٦,٧١٩	٢٠ أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٧٥,٣٣٣	٤,٥٩٣	٢١ إيرادات أخرى
٤٨١,٧٠٤	٥٣٩,٣٤٧	إجمالي الإيرادات
		يطرح :
(٤٦,١٧٦)	(٦٧,٤٩٣)	تكلفة تشغيل الكراج
(٣٩,٠٠٠)	(٥١,٠٠٠)	مصرف الديون المشكوك في تحصيلها
(١٨,٠٥١)	(١٧,٨٧٥)	الإستهلاكات
(١٢,١٠٧)	(١٠,١٨٩)	مصاريف إدارية الكراج
(٦,٤١٦)	(٢٢,٩٨٣)	مخصصات أخرى
(١٦,٩٢٠)	(٣,٩٥١)	مصاريف أخرى
٣٤٣,٠٣٤	٣٦٥,٨٥٦	صافي الربح قبل الضريبة
		يطرح :
(٦٠,١٨٩)	(٦٥,٥٤٩)	الضريبة
(٣,٣٩٦)	(٣,٢٥٢)	رسوم الجاسعات الأردنية
(٣,٣٩٦)	(٣,٢٥٢)	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
(٢,٠٢٦)	(١,٨٤٠)	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
(٢٢,٢٠٠)	(٢٠,٤٤١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥١,٨٢٧	٢٧١,٥٢٢	صافي الربح بعد الضريبة والرسوم
(٣٤)	١٣٠	حقوق الأقلية
٢٥١,٧٩٣	٢٧١,٦٥٢	صافي الربح
١٢٦ فلس أردني	١٣٦ فلس أردني	٢٣ حصة السهم الواحد من الأرباح

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة

去

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المودعين السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

التغير المتراكم في القيمة العادلة		أرباح مقترح		لأرباح (خسائر) مدورة		لأرباح مقترح	
المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠٠	٢,١٢٥,١٢٨	٤,٠٦٤	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨
صيد بداية السنة	٢,١٢٥,١٢٨	٤,٠٦٤	-	-	-	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨
لأرباح مقترح	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨	-	-	-	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨
لأرباح مقترح	-	(٤,٠٦٤)	-	-	-	-	-
لأرباح مقترح	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-	-
لأرباح مقترح	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
صيد في نهاية السنة	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨	-	-	-	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨
٢٠٠١	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨
صيد بداية السنة	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨	-	-	-	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨
لأرباح مقترح	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨	-	-	-	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨
لأرباح مقترح	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-
لأرباح مقترح	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-	-
لأرباح مقترح	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
صيد في نهاية السنة	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨	-	-	-	٢,١٢٥,١٢٨	٢,١٢٥,١٢٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات التي يجب الاحتفاظ بها

بيان د

بيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح رقم
دينار أردني	دينار أردني	
٣٤٣,٠٣٤	٣٦٥,٨٥٦	صافي الدخل قبل الضريبة
		تعديلات:
		استهلاكات
٢١,٨٨٣	٢٢,٦٢١	مخصصات
٣٩,٠٠٠	٥١,٠٠٠	المخصصات الفنية
٣٦١,٣٩١	٢٦٦,٩٣٣	المجموع
٧٦٥,٣٠٨	٧٠٦,٤١٠	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		النقص (الزيادة) في النسم المدينة
٤١,٦١٦	٢٦,٩٩٢	النقص (الزيادة) في نسم شركات التأمين المدينة
(٧١,٨٣٩)	(٣٤٣,٠٣٤)	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
(٢٣,٥٦٩)	(١٦,٤٣٦)	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(١٢٤,٣٠٤)	(٤٦,٢٦٦)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢,٩١٣)	٣٤٣	فرق إعادة تقييم الاستثمارات
(٢,٤٨٨)	-	النقص (الزيادة) في المخزون
(١,٢١٦)	(١,٨٥١)	الزيادة (النقص) في النسم الدائنة
(٦٨,١٠٥)	٩,١٦٤	الزيادة (النقص) في نسم شركات التأمين الدائنة
٧٢,٥٦١	٤٨,٣٨٧	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(١٨١,٢٢٧)	٢٣٤,٠٦٧	الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
٦,٤١٧	(٤,٩٩٦)	ضرائب مدفوعة
(٦٠,١٨٩)	(٦٥,٥٤٤)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٣٥٠,٠٥٢	٥٤٧,٢٢٩	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
١٣٣,٨٣٩	(١٤٢,٧٧٤)	بيع / استحقاق (شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	بيع (شراء) موجودات ثابتة
(٨,٢٢٨)	(٣٢,٥٣٦)	بيع (شراء) استثمارات في أراضي
-	(١,٢٣١)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٣٠,٦١١	(٧١,٠٠١)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
		الزيادة (النقص) في بنوك دائنة
(٣٩٩,٠٣٦)	٣٦٧,٤٩٨	إرباح موزعة على المساهمين عن عام ٢٠٠٢
(١٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٤٩٩,٠٣٦)	١٦٧,٤٩٨	صافي الزيادة في النقد
(١٨,٣٧٣)	٤,٦٨٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٢٦,١٤٩	٧,٧٧٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة
٧,٧٧٦	١٢,٤٦٢	

بيان

بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين المركبات عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
١,٨٢٥,١٢٥	٢,٣٤١,٤١٨
١,٨٢٥,١٢٥	٢,٣٤١,٤١٨
-	-
-	-
١,٨٢٥,١٢٥	٢,٣٤١,٤١٨
٥١٨,١٣٢	٧٣٠,٠٥٠
-	-
٥١٨,١٣٢	٧٣٠,٠٥٠
٧٣٠,٠٥٠	٩٥٢,٨٠٤
-	-
٧٣٠,٠٥٠	٩٥٢,٨٠٤
١,٦١٣,٢٠٧	٢,١١٨,٦٦٤
١,٣٥٦,١٠٤	١,٦٧٣,١٣٥
(٧٧,٥٩١)	(٧١,٥٠٨)
-	-
(٣٥٨,٨٣٩)	(٢١٤,٦٦٧)
٩١٩,٦٧٤	١,٣٨٦,٨٦٠
١,٦٨٩,٩٢٥	١,٩٢٨,١٨٠
-	٢٣,٤١٥
(٩٤٥,٣٧٥)	(١,١٤٩,٥٩٨)
٧٤٤,٥٥٠	٨٠١,٩٩٧
١,٤٨٨,٣٢٧	١,٦٨٩,٩٢٥
(٩٠٦,٤١٣)	(٩٤٥,٣٧٥)
٥٨١,٩١٤	٧٤٤,٥٥٠
١,٠٨٢,٣١٠	١,٤٤٤,٣٠٧
١,٦١٣,٢٠٧	٢,١١٨,٦٦٤
(١,٠٨٢,٣١٠)	(١,٤٤٤,٣٠٧)
٥٧,٨٣٠	٥٩,٩٠٧
١٦,١٣٢	-
٧٣,٩٦٢	٥٩,٩٠٧
(٥٣,٩٨٥)	(٩١,٠٩٥)
(٧٦,٨٢٥)	(٨٥,٩٢٠)
(٥٠٢,٢٠٤)	(٤٠٨,٥٠٠)
(١٤,٥٠٠)	(١٥,٧١٩)
(٥٤٧,٤٦٤)	(٦٨٠,٣٣٢)
٥٧,٣٩٥	٥٣,٩٣٢

الاقساط المكتتبة
الاعشار المباشرة
اجمالي الاقساط
يطرح:
اقساط اعادة التأمين المحلية
اقساط اعادة التأمين الخارجية
صافي الاقساط
يضاف: رصيد اول المدة
مخصص الاقساط غير المكتتبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة
يطرح: رصيد اخر المدة
مخصص الاقساط غير المكتتبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة
صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
التعويضات المستردة
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
بنشأ: مخصص ادعاءات اخر المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص ادعاءات اخر المدة
يطرح: مخصص ادعاءات اول المدة
مبلغه
حصة معيدي التأمين
صافي مخصص ادعاءات اول المدة
صافي تكلفة التعويضات
صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
يطرح:
صافي تكلفة التعويضات
بنشأ:
رسوم اسعار وتأمين التأمين
ايرادات اخرى
مجموع الإيرادات
يطرح:
مخالفات مدفوعة
اقساط فائض خسارة
مصاريف ادارة خاصة بحسابات الاكتتاب
مصاريف اخرى
مجموع المصروفات
ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

بيان و

بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين البحري عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار أردني	دينار أردني	الاقساط المكتتبة
٤٠,٩٦٢	٣٩,٩٩٩	الاحوال المباترة
٤٠,٩٦٢	٣٩,٩٩٩	اجمالي الاقساط
		يطرح:
		اقساط اعادة التأمين الخارجية
(٣١,٧٥٥)	(٣٢,٢٨١)	صافي الاقساط
٩,٢١٧	٧,٧١٨	بضائف: رصيد اول المدة
		مخصص الاقساط غير المكتتبة
١٣,٤٣٧	١٢,٢٨٩	يطرح: حصة معيدي التأمين
(١٠,٠١٨)	(٧,٩٦٣)	صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة
٣,٤١٩	٤,٣٢٦	يطرح: رصيد اخر المدة
		مخصص الاقساط غير المكتتبة
١٢,٢٨٩	٩,٩٩٩	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٧,٩٦٣)	(٨,٠٨٧)	صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة
٤,٣٢٦	١,٩١٢	
		صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
٨,٣١٠	١٠,١٣٢	التعويضات المدفوعة
٦,٥٧٣	٨,١٧٦	التعويضات المستردة
.	(٢٤٦)	حصة معيدي التأمين الخارجي
(٥,٢٩٢)	(٦,٧١٧)	صافي التعويضات المدفوعة
١,٢٨١	١,٢١٣	بضائف: مخصص ادعاءات اخر المدة
		مبلغ
٢٦,٣٤٣	١٦,٥٠١	حصة معيدي التأمين
(٢٣,٤١٨)	(١٤,٥٣٦)	صافي مخصص ادعاءات اخر المدة
٢,٩٢٥	٢,٠٦٥	بضائف: مخصص ادعاءات اول المدة
		مبلغ
٢٨,٩١٨	٢٦,٣٤٣	حصة معيدي التأمين
(٢٥,٦٣٩)	(٢٣,٤١٨)	صافي مخصص ادعاءات اول المدة
٣,٢٧٩	٢,٩٢٥	صافي تكلفة التعويضات
٩٢٧	٣٥٣	
٨,٣١٠	١٠,١٣٢	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
		يطرح:
(٩٢٧)	(٣٥٣)	صافي تكلفة التعويضات
		بضائف:
١٣,١٥٩	١٣,٤٤٠	عسولات مقبوضة
٢,٤٩٠	٥,٢٨٤	رسوم اصدار وثائق التأمين
١٥,٦٤٩	١٨,٧٢٤	مجموع الإيرادات
		بضائف:
(٢٨٩)	(٤١٢)	عسولات مدفوعة
(٩,٠٢٧)	(٨,٣٥٥)	مصاريف ادارة خاصة بحسابات الاكتتاب
(٩,٣١٥)	(٨,٨٢٧)	مجموع المصروفات
١٣,٧١٦	١٩,٦٧٦	ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



بيان ز

بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحريق والاضرار العامة للمستلكات عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار أردني	دينار أردني	الأقساط المكتتبة
١٩٩,٢٥٦	٢٣٣,٦٦٥	الاعدال الساندة
١٩٩,٢٥٦	٢٣٣,٦٦٥	اجمالي الأقساط
		يطرح:
(١٦٨,٢٦٢)	(٢٠١,٢٦١)	اقساط اعادة التأمين الخارجية
٣٠,٩٩٤	٣٢,٤٠٤	صافي الأقساط
		بضائف: رصيد اول المدة
٩٠,٠٨٥	٧٩,٧٠٢	مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٦٨,٦٦٨)	(٦١,٨٨٣)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢١,٤١٧	١٧,٨١٩	صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
		يطرح: رصيد آخر المدة
٧٩,٧٠٢	١٠١,٠٢٥	مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٦١,٨٨٣)	(٧١,٨٨٥)	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٧,٨١٩	٢٩,١٤٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٣٤,٥٩٢	٢١,٠٨٣	التعويضات المدفوعة
١٥٩,٠٥٨	٢٤٤,٩٤٦	التعويضات المستردة
(٥٠٠)	(١٣)	حصة معيدي التأمين الخارجي
(١٥٠,٣٠٦)	(٢٩٩,٠٠٥)	صافي التعويضات المدفوعة
١٨,٢٥٢	٢٥,١٢٨	بضائف: مخصص ادعاءات آخر المدة
		مباقة
٨٥٤,٧٢٤	٣٤٠,٨٠٥	حصة سعيد التأمين
(٧٨٦,٧٢١)	(٢٩٣,١٣٤)	صافي مخصص ادعاءات آخر المدة
٦٨,٠٠٣	٤٧,٦٦٦	يطرح: مخصص ادعاءات اول المدة
		مباقة
٦٧٢,٤٧٦	٨٥٤,٧٢٤	حصة سعيد التأمين
(٦٠١,٧٥٤)	(٧٨٦,٧٢١)	صافي مخصص ادعاءات اول المدة
٧٠,٧٢٢	٦٨,٠٠٣	صافي تكلفة التعويضات
١٥,٥٣٣	٤,٧٩١	
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٣٤,٥٩٢	٢١,٠٨٣	يطرح:
(١٥,٥٣٣)	(٤,٧٩١)	صافي تكلفة التعويضات
		بضائف:
٦٥,٩٧١	٧٩,١٢٠	عمولات مقبوضة
١٧,٧٨٣	٢٩,٤٠٨	رسوم اصدار وثائق التأمين
٨٣,٧٥٤	١٠٨,٥٢٨	مجموع الإيرادات
		يطرح:
(٤,٧٨٥)	(١,٠١٢)	عمولات مدفوعة
(٤٣,٩١٠)	(٥٠,٧٥١)	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
(٤٨,٦٩٥)	(٥٣,٦٤٣)	مجموع المصروفات
٥٤,١١٨	٧١,١٧٧	ربح الاكتتاب

بيان ح

بيان إيرادات ومصروفات فرع تأمين للمسؤولية عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	الاقساط المكتتبة
دينار أردني	دينار أردني	الاتصال المباشرة
٢٣,٣٢٨	٢٣,١٢٣	اجمالي الاقساط
٢٣,٣٢٨	٢٣,١٢٣	بضائف: رصيد اول المدة
٧,٨٩١	٩,٣٣١	مخصص الاقساط غير المكتتبة
		ي طرح: رصيد اخر المدة
٩,٣٣١	٨,٣٥٤	مخصص الاقساط غير المكتتبة
٩,٣٣١	٨,٣٥٤	صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة
٢١,٨٨٨	٣٤,١٠٠	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
٣,٥٤٣	١٥,٢٣٤	التعويضات المدفوعة
٣,٥٤٣	١٥,٢٣٤	صافي التعويضات المدفوعة
٣,٥٤٣	١٥,٢٣٤	صافي تكلفة التعويضات
٢١,٨٨٨	٣٤,١٠٠	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
(٣,٥٤٣)	(١٥,٢٣٤)	ي طرح:
١,٩٥٦	٢,٥٨٨	صافي تكلفة التعويضات
١,٩٥٦	٢,٥٨٨	بضائف:
(٥,١٤١)	(٦,٩١١)	رسوم اصدار وثائق التأمين
(٥,١٤١)	(٦,٩١١)	مجموع الإيرادات
١٥,١٦٠	١٤,٥٤٣	ي طرح:
		مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
		مجموع المصروفات
		ربح الاكتتاب



شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

١ - عام

تأسست شركة الأراضي المقدسة للتأمين للتأمين العامة المحدودة بتاريخ ٢٠ أيار ١٩٨٠ وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم ١٣٦ لمسارسة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين بعد أن تم دمج الشركة مع شركة البتراء للتأمين العامة المحدودة وفقاً لقرار لجنة الأمن الاقتصادي بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٨٩. بلغ متوسط عدد موظفي الشركة ٦٠ موظف خلال عام ٢٠٠٣. تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٤.....، وتتطلب هذه البيانات المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أسس إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

ب - أسس تجميع البيانات المالية

- عند إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها وتظهر الأرقام في البيانات المالية بالدينار الأردني.

ج - تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم الإعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الإستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الإعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الإستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم 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 عن إعادة التأمين بناءً على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الإستحقاق.

هـ - المخصصات الفنية

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

- أ - يجب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين، ولهذا الغرض تعتبر 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 إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

ب- يجب تخصيص الإذاعات المبلغة تحت للتسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

ج - بحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الإذاعات غير المبلغة ومخصص الأخطار للكارتية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

د - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب تقديرات الإدارة، بناء على دراسة لأعمار النعم المدينة في نهاية كل سنة مالية لكل فرع من فروع التأمين.

و - توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين

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

ز - موجودات مالية للمناجزة

تقيد الموجودات المالية للمناجزة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس فترة حدوث هذه التغير.

ح - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة، وتطفا العلاوة/الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة أو لحسابها وتطرح أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي الى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

ط - الاستثمارات العقارية

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

ي - القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية انقيصة العادلة للموجودات المالية المتداولة، 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.

ك - الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء

الأراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها بطريقة القسط الثابت، باستخدام النسب السنوية الآتية:

مبنى الشركة	٤%	الفرن الحراري	٤%
مبنى الكراج	٢%	عدد وأدوات	٢٠%
أثاث ومفروشات، تجهيزات،		سيارات	١٥%
والآلات مكتبية	٩-٧%	المصعد	١٢%

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والمعدات، فيتم حذف القية المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم

من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترجل النتيجة سواء ربح أو خسارة الى بيان الدخل.

- يتم رسملة الإضافات والتحسينات بالتكلفة.

تُسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

د - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض ترك 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.

هـ - ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته التي كان آخرها القانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠١ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٢. تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٢.

و - تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية بثبات من سنة لأخرى على أساس المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

ز - تكاليف تطوير برامج الكمبيوتر

بشكل عام يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بتطوير برامج الكمبيوتر كمصاريف عند تكبدها، أما التكاليف المرتبطة بشكل واضح بمنتج محدد ومتميز والذي تكون الشركة قادرة على التحكم به ولـه منفعة مستقبلية تزيد عن التكلفة وتتجاوز سنة واحدة فيتم الاعتراف بها كأصل غير ملموس، وتتضمن تلك التكاليف تكاليف الموظفين العاملين في فريق التطوير وجزء مناسب من المصاريف العامة ذات العلاقة.

النفقات التي تزيد وتحسن من منفعة برامج الكمبيوتر أكثر من الموصفات والعمر الأصلي لها، يتم الاعتراف بها كتحسينات رأسمالية وتضاف إلى التكلفة الأصلية للبرامج، يتم اطفاء تكاليف تطوير برامج الكمبيوتر المعترف بها لأصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية التي لا تتجاوز ثلاث سنوات.

ح - عقود الإيجار من الغير

عقود إيجار الممتلكات التي يحتفظ بموجبها المؤجر بشكل جوهري بكافة المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية، وتحمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية على بيان الدخل. في حالة فسخ عقد الإيجار التشغيلي قبل نهاية العقد، يتم تحميل بيان الدخل بأية عقوبات مالية قد تترتب في تاريخ حدوث الفسخ.

ط - النقد والنقد المعادل

لأهداف إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع.

ي - إيرادات الفوائد البنكية

يتم تحقق إيرادات الفوائد البنكية وفقاً لأساس الاستحقاق.

ك - الأدوات المالية

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والنسم المدينة والدائنة والأوراق المالية، ولا تتعامل الشركة بالأدوات المالية المشتقة.

تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.



نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٧١٠	٦٠٦
٧,٠٦٦	١١,٨٥٦
٧,٧٧٦	١٢,٤٦٢

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
المجموع

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٤٣١,٠٥٥	٤٢٣,١٤٠
٢٩,٤٦٩	٤١,١٩٩
٤٣,٦١٢	١١,٨٢٧
١٩,٤٥٤	٢٢,٥٤٣
٦٩,٤٢٩	٧١,٠٤٦
٩,٤٨٤	٥,٧٥٦
(١٧٠,٦٤١)	(١٧٠,٦٤١)
٤٣١,٨٦٢	٤٠٤,٨٧٠

حملة البو الص

الوكلاء

الموظفين

ذمم كراجات

ذمم قضايا وتحت التسوية

اخرى

يطرح:مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي الذمم المدينة

٥ - ذمم شركات التأمين مدينة:

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
١٢٣,٧٣٨	١٥٤,٣٢٢
٦٤١,٣٥٨	٩٥٣,٨١٠
(٩٤,٧٥٠)	(١٤٤,٧٥٠)
٦٧٠,٣٤٦	٩٦٣,٣٨٢

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

يطرح:مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي ذمم شركات التأمين المدينة

٦ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض:

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
١٣٧,٠٥٩	١٥٧,٢٢٤
(٥,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
٤٩,٥٤٤	٤٥,٨١٥
١٨١,٦٠٣	١٩٧,٠٣٩

أوراق القبض

يطرح:مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

شيكات برسم التحصيل

المجموع

٧ - ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر و حتى سنة	شهادات إيداع وودائع تستحق خلال شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٦٦,٦٢٠	-	٧٦٦,٦٢٠
٤٨,١٢٦	-	٤٨,١٢٦
٥٢	-	٥٢
٩,٧٥٤	-	٩,٧٥٤
١٧,٢١٩	-	١٧,٢١٩
٥٠,٢٨١	-	٥٠,٢٨١
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
٢٨,٥٨٠	-	٢٨,٥٨٠
٢,٣٣٦	-	٢,٣٣٦
٥٦٨	-	٥٦٨

بنك الأردن والخليج - فرع البارد

بنك الأردن والخليج - فرع اربد

بنك الأردن والخليج - صندوق للملاجات

بنك الأردن والخليج - فرع العقبة

بنك الأردن والخليج - فرع الزرقاء

بنك الاستثمار العربي - فرع الشمسلي

بنك الاتحاد - شهادات إيداع

بنك الاستثمار العربي - الشمساني - دولار

بنك الاستثمار العربي - الشمساني - استرليني

بنك الاستثمار العربي

١٦

Debit

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ودائع تستحق بعد فترة من شهر و حتى سنة	شهادات ايداع وودائع تستحق خلال شهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٣	-	٨٣
١,٣٨٩,٢٧٥	-	١,٣٨٩,٢٧٥
١,٠٣٢,٩٤٧	-	١,٠٣٢,٩٤٧
١١,٢٥٠	-	١١,٢٥٠
١١,٢٥٠	-	١١,٢٥٠
١١,٢٥٠	-	١١,٢٥٠
٣,٤٢٩,٥٩١	-	٣,٤٢٩,٥٩١

البنك الأردني الكويتي - فرع نلاع المني

بنك الاتحاد للائحة والائتمار

بنك للصايراث والتمويل - للشمساني

بنك الاسكان

بنك الانماء الصناعي

بنك تنمية المدن والقرى

المجموع

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

٢٠٠٣
دينار أردني
١٩١,٢٥٠
١١,٢٥٠
١١,٢٥٠
١١,٢٥٠
٢٢٥,٠٠٠

بنك الاتحاد للائحة والتمويل

بنك الاسكان

بنك تنمية المدن والقرى

بنك الانماء الصناعي

المجموع

٨ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

داخل الأردن

أسهم مدرجة في السوق المالي

المجموع

خارج الأردن

أسهم مدرجة في السوق المالي

الاجمالي

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٤٩٨,٢٣١	٥٠٧,٦٣٦
٤٩٨,٢٣١	٥٠٧,٦٣٦
٢٣,٧٢٧	٦٠,٥٨٨
٢٣,٧٢٧	٦٠,٥٨٨
٥٢١,٩٥٨	٥٦٨,٢٢٤

٩ - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي :

داخل الأردن

سندات حكومية أو كفالتها

سندات واسناد مدرجة في السوق المالي

المجموع

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٣٣,٠٠١	١٦,٠٠١
٦٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٩٣,٠٠١	٢٦,٠٠١

يتألف هذا البند مما يلي :

داخل الأردن

مباني

أراضي

المجموع

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٨٨,٠٠٨	٨٦,١١٤
١٩٤,٣٣٢	١٩٧,٩٦٣
٢٨٢,٣٤٠	٢٨٤,٠٧٧

- يمثل بند استثمارات في مباني ما نسبته ٤٧% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض رقم ١١ وادي السلط من أراضي عمان والمبنى السقام عليها تنظيم مكاتب. بلغت القيمة المعادلة (السوقية) للأرض والمبنى حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٣ مبلغ ٣٥١,٨٧٠ ديناراً أردنياً.

- يمثل بند استثمارات في أراضي قيمة قطعة الأرض رقم ٦٧ من أرض البلد في مدينة السلط بمساحة إجمالية ٥,٠٧٩ متر مربع وقطعة الأرض رقم ١٢٢٩ حوض رقم (١) حنو الكسارات في ماركا بمساحة إجمالية ١,٢٨٧ متر مربع. بلغت القيمة المعادلة (السوقية) للأرض والمبنى حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٠ مبلغ ٧٦٢,٥٤٠ ديناراً أردنياً.

١١ - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

مصرفات مدفوعة مقدما

تأمينات مستردة

كتب ومراجع

شيكات مرتجعة

شيكات صدقة

أخرى

المجموع

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
١٢,٩٢٩	٨,٤٧٩
٤,١٦٠	٢,٨٤١
٣٩٠	٣٩٠
٣,٠٥٨	٣,١٠١
٢٩,٥٢٠	٣٤,١١٩
١,٥٢٤	١,٥٢٤
-	٧٨٤
٥١,٥٨١	٥١,٢٣٨

١٢ - موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢		٢٠٠٣	
صافي	الاستهلاك	الاستهلاك	الكلفة
الموجودات	المتراكم	المتراكم	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠,٤٤٣	٦,٦٠٧	٧٢٨٩	١٧,٥٠٠
٢٥,٥٨٦	-	-	٢٥,٥٨٦
١٠٢,٩١٧	٢٤,٧٣٠	٢٧٣,٠١	١٢٨,٥٤٦
١,٨٥٤	٢٧,٢٤٠	٢٨٤,٧٥	٣١٠,٨١
٢٦,٥٠٠	-	-	٢٦,٥٠٠
٧٢,٧٤٤	٦٣,٤٧٧	٦٨,٩٢٦	١٣٩,٥٣٣
٤٤,٤٤٦	١٠٧,١٤٦	١١٤,٩٤٣	١٥٩,٧٢٥
-	-	٥٤	١٣,٣٦٥
-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
٢٨٤,٤٩٠	٢٤٤,٢٠٠	٢٦١,٩٨٨	٥٥٦,٣٨٦

يمثل بند أرض مبنى الشركة ومبنى الشركة ما نسبته ٥٣% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض وادي اللط من أراضي عمان والسبني المقام عليها تنظيم مكاتب.

١٢

معلومات عامة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٣٥٦,٦٥٨	٤٢٠,٥٥٧
٢٠	١٠,٨٧٢
-	٢٩١,٣١٩
-	١,٤٢٨
٣٥٦,٦٧٨	٧٢٤,١٧٦

بنك الأردن والخليج - البيادر
بنك الاستثمار العربي
بنك الاتحاد للاذخار والاستثمار - الشميساني
بنك الاردن والخليج - العقبة
المجموع

١٤ - ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٦,٠٧٦	٣,٥٤٤
١,٧٧٥	٥٨٧
٧٤,٤١١	٤٩,٦٧٩
٦٤,٩٩١	١٠٥,٢٧٧
٥,٣٧٠	٣,٤٤٥
٦,٨١٩	٦,٨١٢
١٥٩,٤٤٢	١٦٩,٣٤٤

الوكلاء
الموظفين
نعم حملة بوالص
نعم حوالت
نعم كراجات
أخرى
المجموع

١٥ - ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٦٢,٦٣٣	١٣١,٨٣٤
٤٦,٨٩٢	٢٦,٠٧٨
١٠٩,٥٢٥	١٥٧,٩١٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

١٦ - مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٨٢,٠١٧	١٠٥,٠٠٠
٥٧,٨٣٤	٦٥,٣٣٥
٦,٣٠٨	٨,٩٦٥
٥,٧٧٠	٩,٠٢٢
٢,٠٢٦	١,٨٧١
٣٩	٣٨
١٥٣,٩٩٤	١٩٠,٢٣١

مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الدخل
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص رسوم جامعات
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
أخرى
المجموع

مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٥٤,٩٩٠	٥٧,٨٣٤
(٥٤,٩٩٠)	(٥٧,٨٣٤)
٥٧,٨٣٤	٦٥,٣٣٥
٥٧,٨٣٤	٦٥,٣٣٥

الحركة على مخصص ضريبة الدخل
رصيد أول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد آخر الفترة

مستقل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل مادي:

مضروبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة

ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

المجموع

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٢ بزيادة بمبلغ ٢١٤ دينار أردني.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٦,١٨١	٥,٣٤٤
-	٥٥٨
٢٢,٢٠٠	٢٠,٤٤١
٧٠,٩٨٠	٢٨٤,٤٢٥
٢٨,٨٣٠	٢٩,٨٢٦
٦٩,٨٤٦	٧٩,٩٧٢
٢٥,١٦٨	٢٣,٥٢١
٢٢٣,٢٠٥	٤٤٤,٠٨٧

مصاريف مستحقة

ايرادات مقبوضة مقدما

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

ادعاءات مقبوضة مقدما

أمانات مساهمين

أمانات معيدي التأمين

أمانات مختلفة

المجموع

١٨ - أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين في العام الحالي ١٠% وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، كما بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠%.

١٩ - فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
١٠٢,٧٥٩	٧٣,٩٩٧
١٠٢,٧٥٩	٧٣,٩٩٧

ذات بنك

المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٠ - أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٧٢,٠٢٤	١٧٥,٨٦٥
٢,٤٨٧	٣٢,٢٢٨
٢٧,٠١٧	٢٨,٦٢٦
١٠١,٥٢٨	٢٣٦,٧١٩

أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة

صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

صافي إيرادات الإيجارات

المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢١ - إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار أردني	دينار أردني
٧٥,٣٣٣	٤,٥٩٣
٧٥,٣٣٣	٤,٥٩٣

إيرادات أخرى

المجموع

المصاريف الإدارية وعمومية غير موزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٦٢,٣٤٩	٢٨٨,٤٠٦	الرواتب و المكافآت
٢٠,٩٩٠	٢٢,٢٧٦	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٤,٩٤٠	١٦,٢٨٣	صندوق الادخار
٩,٠٠٢	١١,٤٤٧	ايجارات
٤,٧٨١	٤,٩١٩	قرطاسية ومطبوعات
١,٦٢٣	٨٩٨	دعاية و اعلان
٣,٢٨٧	١,٩٧٥	رسوم بنكية
٧,٦١٨	٨,٨٩٥	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٣,٦٤٨	١٠,٨٩٧	صيانة
١٣,٠٨٧	١٣,٠٣٨	بريد و اتصالات
١٦,٢٦٣	١٦,٢٩٦	سفر و تنقلات
٤,٨٣١	٤,٨٩٥	مصاريف طبية
١٨,٦٥٤	١٤,٠٩٢	أتماب مهنية (محاماه، استشارات، امانة سر)
٥٩٩	٧٣٧	ضيافة
١٥,٧٩٢	٢٢,٩٠٧	مصاريف ورسوم قضائية
١٦,٢٠٠	٢١,٦٠٠	بذل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٦	-	مصاريف عطاءات
٦٠١	٩٢١	تأمين
٢٢,٧٥١	١٩,٧٥٥	ضرائب و رسوم حكومية و رسوم أخرى
٢,٣٨٣	٢,٢٥٥	تبرعات
-	٤٠,٠٠٠	تبرعات لبلدية السلط
-	٢٨,٥٤٨	مصاريف برمجة الكمبيوتر
٨٥٧	١,٤٧٥	مصاريف أخرى
٤٦٠,٢٨٢	٥٥٢,٥١٥	المجموع
(٤٦٠,٢٨٢)	(٥٥٢,٥١٥)	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتابات
-	-	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الإكتتابات

٢٢- حصة السهم الواحد من الارباح

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الارباح بقسمة صافي الربح بعد الضرائب ورسوم الجامعات الاردنية ومخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني ومخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني ومكافأة أعضاء مجلس الادارة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة والبالغة ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

٢٤- الأدوات المالية

١ - القيمة العادلة

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتعلقة في النقد، اللودائع المربوطة والنظم المدينة والدائنة تقارب قيمتها العادلة.

وتبين الايضاحات حول هذه البيانات المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين السياسات المحاسبية في الايضاح رقم (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب- مخاطر الائحة
تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

ج- مخاطر السعر

- مخاطرة سعر السوق

وتعرف بأنها الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق.
إن الأدوات المالية التي تعرض الشركة لخطر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات.

- مخاطرة أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفائدة عليها ما بين ٢,٥% إلى ٣,٥%.

- مخاطرة تقلبات العملة

يعرف خطر أسعار العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات. إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي.

٢٥- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٣ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٧٥) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته والتي كان آخرها للقانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠١ والمعمول به اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٠٢، هذا وقد تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٢ بزيادة بمبلغ ٢١٤ دينار أردني.

٢٦- الإحتياطات

أ) الإحتياطي الإجباري

يتم تكوين الإحتياطي القانوني وفقا لأحكام قانون الشركات باستقطاع نسبة ١٠% من صافي أرباح السنة، ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به، إلا أنه يجوز بسوافة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة.

ب) الإحتياطي الاختياري

يتم تكوين الإحتياطي الاختياري باستقطاع نسبة لا تزيد على ٢٠% من الأرباح السنوية الصافية.
هذا وقد تقرر اقتطاع مبلغ ١٦,٢٦٢ دينار أردني من أرباح السنة الحالية كإحتياطي اختياري.

٢٧- القضايا

حسب ما جاء في كتب محامي الشركة توجد قضايا مرفوعة من الشركة على الغير عن حوادث بمبلغ ١٧٣,٩١٨ دينار أردني، وتوجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن حوادث بمبلغ ٤٩١,١٣٥ دينار أردني، كما يوجد ١٣ قضية مقامة من الغير على الشركة غير محددة القيمة، ولا زالت تلك القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة.

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية و تعليمات هيئة التأمين رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣

٥٩١. شمس