

شركة للفرارحى المقدسة 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: ٥٦٦٨٥٩٩/٨ - ٥٦٦٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٥٣٧٠٤

فاكس: ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢ ٦)

عمان - الاردن



Date : ٩٠٨ - HOLI - 4/6/2008

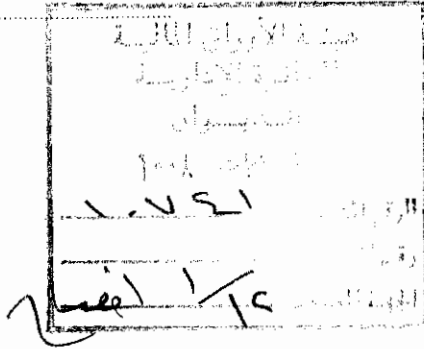
٢٠٠٨/٦/٤

تاريخ :

Ref :

٢٠٠٨/١٢٢٨/٢٦

اشاره رقم :



الساده/ هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية وبعد ،،،

بالاشارة الى كتابكم رقم ١٦٩٧/١/١٢ تاريخ ٢٠٠٨/٥/٢٩ نرجو منكم عدم اعتماد
البيانات المالية المقدمة لكم بكتابنا رقم ٢٠٠٨/٧١٩/٢٦ تاريخ ٢٠٠٨/٣/٣١
بسبب عدم اعتمادها من هيئة التأمين وتم تعديلها من قبلهم واعتماد البيانات المالية
المرفقة في هذا الكتاب موضحين فيها انه تم تعديل البند رقم (أ) من كتابكم اعلاه
نرفق اليكم طيه صورة عن البيانات المالية لعام ٢٠٠٧ مصادق عليها من قبل هيئة
التأمين وبيانات مالية نهائية لعام ٢٠٠٧.

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

(3)

شركة الاراضى المقدسة للتأمين م. ع. م.
نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام
بهاء الدين المظفر

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

البورصة / قاعة تداول
٦/٤
٨

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

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

البيانات المالية الموحدة
وتقرير المدقق المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

بيان	صفحة	
-	-	تقرير المدقق المستقل
أ	١ - ٢	الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
ب	٣	بيان الدخل الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
د	٥	بيان التدفقات النقدية الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
هـ	٦	بيان إيرادات الاكتتاب لفروع التأمينات العامة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
و	٧	بيان تكلفة التعويضات لفروع التأمينات العامة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
ز	٨	بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لفروع التأمينات العامة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
-	٩ - ٢١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠٥١٨٠٠٦٧

تقرير المدقق المستقل

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الأراضي المقدسة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة والمكونة من الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وبيانات الدخل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية الموحدة وفقا للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) المرفق في البيانات المالية الموحدة، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية الموحدة استنادا إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية. إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية الموحدة للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييما لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييما عاما لعرض البيانات المالية الموحدة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي

برأينا إن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأراضي المقدسة للتأمين (شركة مساهمة عامة) وشركتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) المرفق في البيانات المالية الموحدة.

المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية الموحدة المدققة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

حسني أحمد عليان
(إجازة رقم ٧٦٣)

عمان في ١٢ آذار ٢٠٠٨

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
١٢,٢٤٥	١٦,٩٢٠	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥٨١,٨٤٦	٨٠٤,٨٨٩	٤	ذمم مدينة
١,٣٩١,٨٤٢	١,٢٣٢,٤٣٣	٥	ذمم شركات التأمين مدينة
١٣٤,٨٨١	١٨٦,٦٧٢	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
			الاستثمارات:
١,٩٤٥,١٤٣	٣,٨٨٩,١٣٠	٧	ودائع لدى البنوك
٢,٠٠١,٠٨٥	٢,١٠٦,١٣٢	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٩	استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
٢٦٩,٣٤٦	٢٣٩,٠٨٥	١٠	استثمارات عقارية
٤,٢٦٥,٥٧٤	٦,٢٨٤,٣٤٧		مجموع الاستثمارات
٥٤,٣٤٨	٤٧,٠٤١	١١	موجودات أخرى
٢٧٩,٠٠٤	١٤٣,٢٦٤	١٢	موجودات ثابتة
٦,٧١٩,٧٤٠	٨,٧١٥,٥٦٦		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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاح رقم	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		
١,٠٧٢,٢١٢	١,١٢٥,٦٧٣	١٣	بنوك دائنة
٢١٤,٣٦٨	٢٧٩,٧٤٥	١٤	ذمم دائنة
١١٠,٦١٠	١٤٦,٦٥٨	١٥	ذمم شركات تأمين دائنة
١٦٠,٠٧٥	١٨٥,٠٢٧	١٦	مخصصات مختلفة
٢٧١,٩٣٦	٢٩١,١٤٤	١٧	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
١,١٠٢,١٦١	٢,٢٨٨,٤٩٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩١٢,٢٧١	٩٥٣,٣٢٦		صافي مخصص الادعاءات
٢,٠١٤,٤٣٢	٣,٢٤١,٨١٨		مجموع المخصصات الفنية
٣,٨٤٣,٦٣٣	٥,٢٧٠,٠٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			الحقوق الخاصة بمساهمي الشركة الأم
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المصرح به
٣,٥٧٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	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)	(١,١٥٢,٩٦٤)	٢١	خسائر متراكمة
٢,٨٧٥,٢٤٦	٣,٤٤٤,٤٠٨		
٨٦١	١,٠٩٣		حقوق الأقلية
٢,٨٧٦,١٠٧	٣,٤٤٥,٥٠١		مجموع حقوق الملكية
٦,٧١٩,٧٤٠	٨,٧١٥,٥٦٦		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 ب		بيان الدخل الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاح رقم	
دينار أردني	دينار أردني		
(٢٧٧,٦٠٤)	١١٨,١٥٢		ربح (خسارة) الإكتتاب المحول من حسابات الإكتتاب
			بضائف :
٣٥,١٩١	٥٢,٧٩٧	٢٢	فوائد مقبوضة
١٢٥,٤٤٨	٢٤٣,١٧٤	٢٣	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(٧٣٢,٥٠٣)	٢٦٦,٣٦٤		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
-	٩٨,٦٣٧		أرباح بيع أصول الكراج
٥٤,٥٨٣	٢٠,٩٤٥		إيرادات الكراج
١,٨٣٦	١٧,٥١٨		إيرادات أخرى
(٧٩٣,٠٤٩)	٨١٧,٥٨٧		اجمالي الإيرادات
			يطرح :
١٠,٤٨٨	١٤,٥٥٨	٢٤	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٠٤,٦٩٩	٥٠٦,٠٧٥		ديون مشكوك في تحصيلها ومعدومة
٢٢,٩٠٢	٢٣,٩٣٠		الإستهلاكات
١٦,٧٥٣	١٥,٥٦٨		مخصصات أخرى
٤٩,٣٢٦	٧٧,٧٩٤	٢٥	مصاريف تشغيل الكراج
-	٧,٦٢٧		مصاريف أخرى
(٩٩٧,٢١٧)	١٧٢,٠٣٥		الربح (الخسارة) قبل الضريبة والرسوم
-	٢٢,٠٣٠		يطرح :
-	٢١١		الضريبة
-	٥,٤٠٠		رسوم صندوق دعم البحث العلمي
-	١٤٤,٣٩٤		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٩٩٧,٢١٧)	١٤٤,٣٩٤		الربح (الخسارة)
			مخصص لـ :
(٩٩٧,١٢٦)	١٤٤,١٦٢		مساهمي الشركة الأم
(٩١)	٢٣٢		حقوق الأقلية
(٩٩٧,٢١٧)	١٤٤,٣٩٤		المجموع
٣,٥٧٥,٠٠٠	٣,٨٩٩,٧٧٤		المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
(٠.٢٧٩) دينار / سهم	٠.٣٧ دينار / سهم	٢٦	حصة السهم الواحد من الربح (الخسارة)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
صان - المعلقة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية المكونة الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

خسائر مترككة									
المجموع	حقوق الأقلية	المجموع	مجموع الخسائر المترككة	غير متحققة	متحققة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٨٧٦,١٠٧	٨١١	٢,٨٧٥,٢٩٦	(١,٣٩٧,١٣٦)	-	(١,٣٩٧,١٣٦)	٧٢,٥٦١	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٢,٥٧٥,٠٠٠
٤٢٥,٠٠٠	-	٤٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٢٥,٠٠٠
١٤٤,٣٩٤	٧٣٢	١٤٤,١٦٢	١٤٤,١٦٢	٧٦٦,٣٦٤	(١٣٢,٢٠٢)	-	-	-	-
٣,٤٤٥,٥٠١	١,٠٩٣	٣,٤٤٤,٤٠٨	(١,١٥٢,٩٦٤)	٧٦٦,٣٦٤	(١,٤١٩,٣٢٨)	٧٢,٥٦١	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨٧٣,٣٢٤	٩٥٢	٣,٨٧٢,٣٧٢	٢٣٢,٢٠٧	-	٢٣٢,٢٠٧	٦٥,٣٥٤	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	(٥٣٢,٢٠٧)	-	(٥٣٢,٢٠٧)	(٤٢,٧٩٣)	-	-	٥٧٥,٠٠٠
(٩٩٧,٢١٧)	(١١)	(٩٩٧,١٣٦)	(٩٩٧,١٣٦)	-	(٩٩٧,١٣٦)	-	-	-	-
٢,٨٧٦,١٠٧	٨١١	٢,٨٧٥,٢٩٦	(١,٣٩٧,١٣٦)	-	(١,٣٩٧,١٣٦)	٧٢,٥٦١	٥٣٦,٥٩٠	٣٨,٢٢١	٢,٥٧٥,٠٠٠

الربح
 زيادة رأس المال
 رصيد بداية السنة
 رصيد نهاية السنة
 ٢٠٠٦

رصيد بداية السنة
 زيادة رأس المال
 رصيد نهاية السنة
 ٢٠٠٧

الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(٩٩٧,٢١٧)	١٧٢,٠٣٥	الأرباح (الخسارة) قبل الضريبة والرسوم
		تعديلات:
٢٢,٩٠٢	٢٣,٩٣٠	استهلاكات
١٦,٧٥٤	١٥,٥٦٨	مخصصات
١٠٢,٩٢٩	١,٢٢٧,٣٨٦	المخصصات الفنية
١٠٤,٦٩٩	٥٠٦,٠٧٥	ديون مشكوك في تحصيلها ومعدومة
٧٣٢,٥٠٣	(٢٦٦,٣٦٤)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(١,٣٧٩)	(٩٨,٦٣٧)	أرباح بيع أصول الكراج
-	(٩٤,٦٨٩)	أرباح بيع استثمارات عقارية
(١٨,٨٠٩)	١,٤٨٥,٣٠٤	المجموع
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٦٠,٥٨٩)	(٢٢٩,١١٨)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٤٠٠,٥٠٣)	(٣٤٠,٥٩١)	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
٩٣,٩٣٢	(٥١,٧٩١)	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض
(٧٩,٤٥٦)	١٦١,٣١٧	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(٤,٠٤٧)	٧,٣٠٧	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٧,٧٦٢)	٦٥,٣٧٧	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(١٢٠,٥٠٦)	٣٦,٠٤٨	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٣٢,٤٣٢)	(٥,٤٨٨)	الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
(١٠,٧٤٥)	١٣,٨٠٨	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٧٥٠,٩١٧)	١,١٤٢,١٧٣	
(٣٢,٧٦٤)	(٧,٣٦٩)	ضرائب مدفوعة
(٧٨٣,٦٨١)	١,١٣٤,٨٠٤	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٦٦٥,٣٨٥	(١,٩٤٣,٩٨٧)	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
١٠,٠٠٠	-	بيع / استحقاق (شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢,٤٣١	٢١٥,٣٩٧	بيع (شراء) موجودات ثابتة
-	١٢٠,٠٠٠	بيع (شراء) استثمارات عقارية
٦٧٧,٨١٦	(١,٦٠٨,٥٩٠)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	٤٢٥,٠٠٠	زيادة رأس المال
٦٨,٩٢٥	٥٣,٤٦١	الزيادة (النقص) في بنوك دائنة
٦٨,٩٢٥	٤٧٨,٤٦١	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٣٦,٩٤٠)	٤,٦٧٥	صافي التغير في النقد
٤٩,١٨٥	١٢,٢٤٥	النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
١٢,٢٤٥	١٦,٩٢٠	النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة
		معلومات عن نشاط غير نقدي
٥٧٥,٠٠٠	-	رسمة الأرباح المدورة وجزء من الاحتياطي الاختياري

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

بيان و

بيان تكلفة التعويضات لفروع التأمينات العامة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	المسؤولية			الحقوق والأصول الأخرى للممتلكات			البحري والتلف		المرحبات	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
بيطر أرشفي	٣,٢٤٣,٧١٣	٣,٨٨٠,٦٩١	١,٩٩٣	٦٦٧,١٢٧	٥٣٨,٨٠٠	٣٥,٧٥٧	١,٥٠٠	٢,٩٢٧,٢٥٧	٣,٣٣٨,٣٩٨	التعويضات المدفوعة
٣٧٤,٧٣٢	٣١١,٥٤٩	-	-	٢٥٠	-	-	-	٣٧٤,٧٣٢	٣٦١,٣٩٦	بيطر ح
٣١,٩٩٨	٤٧,١١٩	-	٣١,٩٩٨	٤٧,١١٩	-	-	-	-	-	المستردات
١,١٤٩,٧٠٠	٩٢٦,٧٩٥	-	٥٦٩,٥١٦	٤٧٤,٠٦١	٢٣,٤٦٧	٣٦٠	٥٥٦,٧١٧	٤٥٦,٣٧٤	٤٥٦,٣٧٤	حصة مبدئي التأمين المحلي
٢,٠٨٧,٣٣٣	٢,٥٤٥,٢٣١	١,٩٩٣	٦٥,٦١٣	١٧,٣٧٠	١٢,٢٩٠	١,١٤٠	١,٩٩٥,٨٠٨	٢,٥٢٤,٧٢٨	٢,٥٢٤,٧٢٨	حصة مبدئي التأمين الخارجي
٢,٩٥٢,٦٢١	٤,٠٢٠,٤٧٥	٩,٠٢٠	٤٣,١٨٧	٢,٢٤٠,٥٧٨	٢,٠١٢,١٠٦	١٨,٣٥١	٢,٠١٨	١,٦٨٤,٦٧٢	١,٩٦٣,١٦٩	صافي التعويضات المدفوعة
٢٤,٤٧٠	٤٧,٣٣٨	-	٤١٧	-	٥١٥	-	٢٣٦	٢٤,٤٧٠	٤٦,١٧٥	بيطر ح
٣,٠٦٤,٨٢٠	٣,١١٤,٤٨٦	-	-	٢,١٢٨,٥٤٨	١,٩١١,٥٠١	١٦,٥١٦	١,٤١٥	٩١٩,٧٥٦	١,٢٠١,٥٧٠	مخصص الاعاءات اخر السنة
٨٨٧,٨٠١	٩٥٣,٣٢٦	٩,٠٢٠	٤٣,٥٩٩	١١٢,٠٣٠	١٠١,١٢٠	١,٨٣٥	٨٣٤	٧١٤,٩١٦	٨٠٧,٧٧٤	صافي مخصص الاعاءات اخر السنة
٢٤,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٧٠	-	مبلغ
٤,١٢١,٩١٥	٣,٩٥٢,٦٢٤	٣,٠١٤٩	٩,٠٢٠	٢,٤٣٩,٦٠٧	٢,٢٤٠,٥٧٨	١٨,٨٠١	١٨,٣٥١	١,١٢٣,٣٥٨	١,٦٨٤,٦٧٥	غير مبلغية
٢٦,٧٩٧	٢٤,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٩٧	٢٤,٤٧٠	بيطر ح
٣,٢٩٢,٣١٦	٣,٠٦٤,٨٢٣	١٦,٦٧١	-	٢,٣١٧,٦٠٧	٢,١٢٨,٥٤٨	١٥,٧١٢	١٦,٥١٩	٩٤٢,٧٧٦	٩١٩,٧٥٦	مخصص الاعاءات اول السنة
٨٥٦,٣٩٧	٩١٢,٢٧١	١٣,٤٧٨	٩,٠٢٠	١٢٢,٠٠٠	١١٢,٠٣٠	٣,٠٣٩	١,٨٣٢	٧١٧,٨٧٩	٧٨٩,٣٨٩	حصة مبدئي التأمين
٢,١٤٣,٢٠٨	٢,٠٥٨٦,٢٨٧	٩,١٦٤	٣٦,٥٧٢	٥٥,٦٤٣	١,٤٦٠	١١,٠٨٦	١٤٢	٢,٠٦٧,٣١٥	٢,٥٤٣,١١٣	صافي مخصص الاعاءات اول السنة
										صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الإيضاحات المرتبطة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول البيانات المالية 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.
- تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته رقم (٦) المنعقدة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٠٨، وتتطلب هذه البيانات المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

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 الموحدة وفقاً لأساس التكلفة التاريخية، وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تقارير مالية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي تم تطبيقها حتى تاريخ البيانات المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج في حال تطبيقها.
- أصدرت هيئة التأمين قرار رقم (٨) لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٠٧ أوجبت على شركات التأمين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ ونماذج جديدة واجبة التطبيق للبيانات المالية نصف السنوية لعام ٢٠٠٨.

ب - أسس تجميع البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها (شركة كراج الأراضي المقدسة - شركة ذات مسؤولية محدودة) ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها.
- عند إعداد البيانات المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركة التابعة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

ج - الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل الموحد في سنة حدوثها، ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، 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 الاستحقاق.

هـ - المخصصات الفنية

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

- بحسب 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 إجازة 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.
- بحسب مخصص الإدعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.
- بحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الإدعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

و - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

ز - توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين

يتم توزيع ١٠٠% من المصاريف الإدارية والعمومية والخاصة بالشركة الأم على فروع التأمين المختلفة بنسبة اجمالي 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 الموحد.

ط - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة، وتطفاً العالوة/الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها، وتطرح أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى امكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

ي - الاستثمارات العقارية

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

ك - القيمة العادلة

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

- مقارنة 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 اظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفاة، وفي حال حصول تدني في قيمتها، يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

ل - الموجودات الثابتة

- يتم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لتدني القيمة، ولا 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%
أجهزة حاسوب	٧%
عدد وأدوات	٧-٢٠%
فرن حراري	٤%
سيارات	١٥%
مصعد	١٢%

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

م - المعاملات بالعملة الأجنبية

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

ن - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل الأردني المعمول به عن مدة الخدمة المتراكمة كما في تاريخ الميزانية العمومية الموحدة 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 والودائع تحت الطلب لدى البنوك.
- أي رصيد بنكي يتذبذب من كونه رصيذاً 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 حقوق ملكية في منشأة 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 :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	سلفة مستديمة
٦٣٥	٥٢٥	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٨١	١٦,٣٩٥	نقد في الصندوق
٣,٩٢٩	-	المجموع
١٢,٢٤٥	١٦,٩٢٠	

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	حملة البوالص
٤٦٥,٦٧٧	٥٨٥,٩٨٤	الوكلاء
١٦٩,٨٣٢	٢٤٧,٩٤٣	ذمم قضايا وتحت التسوية
٧٤,٦٢٦	٦٨,٦٩٠	شيكات مرتجعة
٤٣,٥٨٠	٦٤,٥٧٨	ذمم كراجات
١٩,٣٣٥	١٩,٣٣٥	الموظفين
٥,٣٨٨	١٦,١٧٩	أخرى
١,٢٢٨	-	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩٧,٨٢٠)	(١٩٧,٨٢٠)	الصافي
٥٨١,٨٤٦	٨٠٤,٨٨٩	

٥ - ذمم شركات التأمين مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	شركات التأمين المحلية
٢٤٩,١٣٢	٥١٩,٣٢٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٢٥٠,٥٣٧	١,٣٢٠,٩٣٨	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٧,٨٢٧)	(٦٠٧,٨٢٧)	الصافي
١,٣٩١,٨٤٢	١,٢٣٢,٤٣٣	

٦ - شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	أوراق القبض
١٧٧,٢٧٤	١٦٨,٣٩٢	شيكات برسم التحصيل
٧٧,٦٠٧	١٣٨,٢٨٠	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	الصافي
١٣٤,٨٨١	١٨٦,٦٧٢	

٧ - ودائع لدى البنوك

١ - يتألف هذا البند مما يلي :

شهادات إيداع وودائع تستحق من ثلاثة شهور إلى سنة	
دينار أردني	البنك التجاري الأردني - فرع الببائر - ايضاح ٧/ب
١,٨٩٨,٢٩٢	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
١,١٠٧,٣٢٥	البنك الأهلي الأردني
٦١٤,٨٤٩	بنك المال الأردني
٨٨,٥٠٠	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساني/دولار أمريكي
٦٩,٥٠٣	البنك التجاري الأردني - فرع اربد
٤٤,٤٠٦	البنك التجاري الأردني - فرع العقبة
١٧,٠٥٠	البنك التجاري الأردني - فرع الزرقاء
١٤,٧٨٦	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١١,٧٦٧	بنك الانماء الصناعي
١١,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١١,٢٥٠	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساني/جنيه استرليني
١٤٦	البنك الأردني الكويتي - فرع تلاح العلي
٦	

٣,٨٨٩,١٣٠

المجموع

ب - بلغت نسبة الوديعة الى اجمالي موجودات الشركة ٢١,٧٨% وهي نسبة أعلى مما هو محدد في تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٠٦ تعليمات - أسس استثمار أموال شركات التأمين وتحديد طبيعة موجودات شركة التأمين ومواقعها التي تقابل الالتزامات التأمينية المترتبة عليها - والبالغة ٢٠%. وقد تم تصويب ذلك بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٠٨.

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

٢٠٠٧

دينار أردني	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
١٩١,٢٥٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١١,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١١,٢٥٠	بنك الانماء الصناعي
١١,٢٥٠	

٢٢٥,٠٠٠

المجموع

٨ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم داخل الأردن
١,٧٨٧,٨٢٢	١,٨٥٩,٧٢١	أسهم خارج الأردن
٢١٣,٢٦٣	٢٤٦,٤١١	
٢,٠٠١,٠٨٥	٢,١٠٦,١٣٢	المجموع

٩ - استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق

١ - يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	سندات واسناد مدرجة في السوق المالي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المجموع

ب - يمثل هذا البند استثمار الشركة في سندات مجمع الضليل الصناعي بمعدل فائدة ثابت مقداره ٧% سنويا تدفع كل ستة شهور، وتستحق هذه السندات بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩.

١٠ - استثمارات عقارية

١ - يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	مبنى - ايضاح (١١/ب)
٧١,٣٨٣	٦٦,٤٣٣	أراضي
١٩٧,٩٦٣	١٧٢,٦٥٢	
٢٦٩,٣٤٦	٢٣٩,٠٨٥	المجموع

ب - فيما يلي بيان بحركة الاستثمار في المبنى خلال السنة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الكلفة
دينار أردني	دينار أردني	الاستهلاك المتراكم
١٢٣,٧٣٧	١٢٣,٧٣٧	القيمة الدفترية
(٥٢,٣٥٤)	(٥٧,٣٠٤)	
٧١,٣٨٣	٦٦,٤٣٣	

ج - يمثل بند استثمارات في مباني وأراضي ما نسبته ٤٧% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض رقم ١١ وادي السلط من أراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيم مكاتب. بلغت القيمة العادلة (السوقية) للأرض والمبنى حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٦ مبلغ ٣٢٦,٩٦٢ ديناراً أردنياً، كما يتضمن استثمار في أرض رقم ٦٧ من أرض البلد في مدينة السلط بمساحة اجمالية ٥,٠٧٩ متر مربع، وبلغت القيمة العادلة (السوقية) للأرض حسب تقدير الخبير العقاري بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٦ مبلغ ١,٠٤٩,٦٦٠ ديناراً أردنياً.

١١ - موجودات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	مبنى تحت الإنشاء
دينار أردني	دينار أردني	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٣,٠٧٠	٢٣,٠٧٠	كتب ومراجع
١٣,٥٥٨	١٣,٨٧٤	مصفوفات مدفوعة مقدما
٣,٧٢٢	٣,٧٨٠	تأمينات مستردة
٥١١	٣,٠٤١	مخزون
٣٩٠	٥٦٠	شيكات مصدقة
٩,٢١٥	-	أخرى
٢,٠٠٢	-	
١,٨٨٠	٢,٧١٦	
٥٤,٣٤٨	٤٧,٠٤١	المجموع

١٢- موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٦			٢٠٠٧		
	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرض مبنى الشركة	٢٦,٥٠٠	-	٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	-	٢٦,٥٠٠
أرض الكراج	٢٥,٥٨٦	-	٢٥,٥٨٦	-	-	-
مبنى الشركة	٥٣,٩٩٦	٨٥,٥٣٧	١٣٩,٥٣٣	٤٨,٤١٥	٩١,١١٨	١٣٩,٥٣٣
مبنى الكراج	٩٣,٥٣٢	٣٥,٠١٤	١٢٨,٥٤٦	-	-	-
أثاث وأجهزة مكتبية	٢٤,٥٦٩	٩١,١٥٨	١١٥,٧٢٧	٢٤,٢٩٨	٩١,١٦٢	١١٥,٤٦٠
أجهزة حاسوب	١٥,٥٩٧	٤٠,٦٣٧	٥٦,٢٣٤	١٧,٨٨٩	٤٣,٣٧٣	٦١,٢٦٢
عدد وأثاث	٢,١٢٢	٣٢,٠٥٦	٣٤,١٧٨	-	-	-
فرن حراري	٧,٧١٥	٩,٣٣٥	١٧,٠٥٠	-	-	-
سيارات	٢٩,٣٨٧	٢,٨٦٣	٣٢,٢٥٠	٢٦,١٦٢	٦,٠٨٨	٣٢,٢٥٠
مصعد	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
المجموع	٢٧٩,٠٠٤	٣١١,٦٠٠	٥٩٠,٦٠٤	١٤٣,٢٦٤	٢٤٦,٧٤١	٣٩٠,٠٠٥

يسل بند أرض مبنى الشركة ومبنى الشركة ما نسبته ٥٣% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض رقم ١١ ولدي السط من أراضي عمان والمبنى المقام عليها تتنظيم مكاتب.

١٣- بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٣٤٤,٠١٤	٥٦٥,٥٤٧
٧٢٨,١٩٨	٥٦٠,١٢٦
<u>١,٠٧٢,٢١٢</u>	<u>١,١٢٥,٦٧٣</u>

البنك التجاري الأردني
بنك الاتحاد للائحة والاستثمار

المجموع

١٤- ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١٣٦,٧٢٤	١٨١,٨٩٧
٥٦,٢٥٩	٤٩,٩٧٩
١٣,٤٢١	٤٤,٣٤٢
٢,٢٨٣	٣,٥٢٧
٢٠٢	-
٥,٤٧٩	-
<u>٢١٤,٣٦٨</u>	<u>٢٧٩,٧٤٥</u>

ذمم حوادث

حملة بوالص

الوكلاء

ذمم كراجات

الموظفين

أخرى

المجموع

١٥- ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٧١,٥٦٣	٨٨,٩٤٤
٣٩,٠٤٧	٥٧,٧١٤
<u>١١٠,٦١٠</u>	<u>١٤٦,٦٥٨</u>

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

١٦- مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
١٤١,٩٠٧	١٥٦,٥٩٥
٧,٥٠٨	٢٢,١٦٩
١٠,٦٦٠	٦,٢٦٣
<u>١٦٠,٠٧٥</u>	<u>١٨٥,٠٢٧</u>

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص ضريبة الدخل

مخصص صندوق دعم البحث العلمي

المجموع

فيما يلي بيان الحركة على مخصص ضريبة الدخل :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٠,٢٧٢	٧,٥٠٨	رصيد أول السنة
(٣٢,٧٦٤)	(٧,٣٦٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٢٢,٠٣٠	ضريبة الدخل المستحقة
٧,٥٠٨	٢٢,١٦٩	رصيد آخر السنة

- تم تسوية ضريبة الدخل والمبيعات للشركة لعام ٢٠٠٦ بتدوير خسائر ضريبية بمبلغ ١٣٠,٩٠٦ دينار أردني.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٧ للشركة بناء على تقديرات المستشار الضريبي، وفي رأي المستشار الضريبي أن هذا المخصص كافٍ.

١٧- مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٥,١٤٥	١١٢,٨٤١	ادعاءات مقبوضة مقدما
٦٩,٨١٨	٩٨,١٦٨	أمانات معيدي التأمين
٢٧,٨٨٨	٣٠,٣٩٨	أمانات مساهمين
٣٣,٠٩٥	٢٤,٨٤٦	أمانات مختلفة
-	١٦,٥٩١	أمانات ضريبة مبيعات
٤,٠٨٢	٥,٤٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٧٥	٢,٩٠٠	مصاريف مستحقة
١٦,٤٧٦	-	شيكات مؤجلة الدفع
١٣,٤٥٧	-	إيرادات مقبوضة مقدما
٢٧١,٩٣٦	٢٩١,١٤٤	المجموع

١٨- رأس المال المصرح به والمدفوع

بناءً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٦، تمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني من خلال رسملة مبلغ ٥٧٥,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح المدورة وجزء من الإحتياطي الإختياري، تم طرح باقي الاسهم والبالغة ٤٢٥,٠٠٠ سهم للاكتتاب الخاص، وقد تم الاكتتاب بها جميعا خلال عام ٢٠٠٧.

١٩- احتياطي اجباري

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

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٢٣٢,٢٠٧	(١,٢٩٧,١٢٦)
(٩٩٧,١٢٦)	١٤٤,١٦٢
(٥٣٢,٢٠٧)	-
<u>(٧٦٤,٩١٩)</u>	<u>(١,١٥٢,٩٦٤)</u>

الرصيد في بداية السنة

الربح (الخسارة)

المحول الى رأس المال

الرصيد في نهاية السنة

٢٢- فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
٢٩,٠٤٤	٤٩,٢٩٧
٦,١٤٧	٣,٥٠٠
<u>٣٥,١٩١</u>	<u>٥٢,٧٩٧</u>
<u>٣٥,١٩١</u>	<u>٥٢,٧٩٧</u>

فوائد بنكية

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

المجموع

المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٣- أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني
-	٩٤,٦٨٩
٧٧,٥٧١	٦١,٣٩٥
١٧,٩١٦	٥٤,٤٦٤
٢٩,٩٦١	٣٢,٦٢٦
<u>١٢٥,٤٤٨</u>	<u>٢٤٣,١٧٤</u>
<u>١٢٥,٤٤٨</u>	<u>٢٤٣,١٧٤</u>

أرباح بيع استثمارات عقارية

عوائد توزيعات أرباح

أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة

إيرادات الايجارات

المجموع

المبلغ المحول لبيان الدخل

٢٤- مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٣٤,٥٢٤	٣٧٤,٧٤٢	رواتب ومكافآت
٢٣,٩٢٧	٢٥,١٥٠	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٩,٠٥٩	١٩,٦٤٠	صندوق الانذار
٧٣,٢٩٨	٩٥,٢٨١	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٣٣,٠٨٦	٤٧,٣٣٨	مصاريف وأتعاب محاماة
٢٦,٥٠٠	٣٥,١٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٣٧٩	١٣,٩٠٩	بريد واتصالات
١٢,٧٨٤	١٣,٤٢١	سفر وتنقلات
٨,٧٨٧	١٣,٢٦٥	مصاريف طبية
٨,٩٠٠	١١,٩٠٠	مصاريف كمبيوتر
١٠,٢٨٦	١١,٤٦١	مياه وكهرباء وتدفئة
٨,٧٩٨	١٠,٦٢٣	ايجارات
٧,٤٢٦	٩,٧٣٦	قرطاسية ومطبوعات
٥,٥٣٦	٩,٦٢٤	أتعاب مهنية
٦,٤٥٥	٨,٠٤٢	عمولات بنكية
١٢,٧٨٧	٦,٣٢٨	صيانة
٩٧٤	٥,٨٠٩	دعاية وإعلان
٤,٣٨٠	٢,٣٩٥	تبرعات
١,٣٦٤	١,٣٠١	ضيافة
—	٨٢٩	نظافة
٩٩١	٧٦٣	مصاريف تأمين
٣٩	٨٠	مصاريف عطاءات
١,٠٠٧	١,٢٥٣	أخرى
٦١٨,٢٨٧	٧١٧,٩٩٠	المجموع
٦٠٧,٧٩٩	٧٠٣,٤٣٢	المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
١٠,٤٨٨	١٤,٥٥٨	المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب

٢٥- مصاريف تشغيل الكراج

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥,٩٣٥	٢٢,٢٦٧	رواتب وأجور
٢,٢٥٥	١,٦١٦	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
-	٣٨,٥٤٥	غرامات ضريبية
١٤,٤٧١	١٢,٣٢٢	مواد مستهلكة
٤,٤٤٥	٢,٥٣٦	كهرباء ومياه
١,٥٨١	٣٢٤	محروقات
٦٣٩	١٨٤	صيانة
<u>٤٩,٣٢٦</u>	<u>٧٧,٧٩٤</u>	المجموع

٢٦- حصة السهم الواحد من الربح (الخسارة)

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الأرباح بقسمة ربح السنة بعد الضريبة والرسوم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة.

٢٧- القضايا

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن حوادث بمبلغ ١,٠٧٠,٢٥٨ ديناراً أردنياً والتي تظهر ضمن احتياطي ادعاءات تحت التسوية، كما يوجد قضايا غير محددة القيمة، وما زالت تلك القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة وذلك حسب ما جاء في كتب محامي الشركة. وفي رأي إدارة الشركة ومحاموها أن هذا المخصص كافٍ.

٢٨- الأدوات المالية

١ - القيمة العادلة

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الايضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة 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 الموحد.

- 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 الموحدة ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع 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)، سواء 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 الموحدة ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى باستثناء الاستثمارات.

ج- مخاطر الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة أن يخفق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً 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 ليست خاضعة لمخاطرة السيولة.

٢٩- بيانات الشركة التابعة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة (شركة كراج الأراضي المقدسة - شركة ذات مسؤولية محدودة) والبالغ رأسمالها ١٧٥,٠٠٠ ديناراً أردنياً والتي تبلغ مساهمة شركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة فيها نسبة ٩٩% من رأسمالها والبالغ مجموع موجوداتها ١٠٩,٦٧٩ ديناراً أردنياً ومجموع مطلوباتها ٣٤٢ ديناراً أردنياً وصافي خسائرها المتراكمة مبلغ ٧٣,٧٠٢ ديناراً أردنياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وهو متوقف عن العمل.