

شركة الاراضي المقدسة للتأمين (المساهمة العامة المحدودة)

Holy Land Insurance Co. Ltd.

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

Capital : J.D. 4.000.000

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

Tel: + (962 6) 5668599/8 - 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 - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٥٣٧٠٤ (٩٦٢ ٦) +

فاكس: ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢ ٦) +

عمان - الأردن

Date :

التاريخ : ٢٠١١/٩/٧

Ref :

اشارة الرقم : ٢٦ / ٣٤٢٠

مستودع
٩١٨

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين

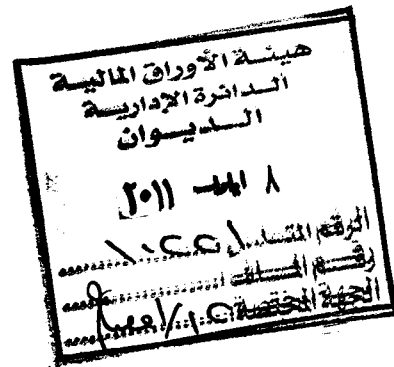
تحية طيبة وبعد،،،،،

نرفق لكم طية البيانات المالية كما هي في ٢٠١١/٦/٣٠

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

شركة الاراضي المقدسة للتأمين م.ع.م

بحسب زكريا الكرنج
عضو مجلس الادارة
المدير العام



ACCIDENTS

ENGINEERING

MOTOR

MARINE

FIRE

WORKMEN S COMP.

CONTRACTORS ALL RISKS

PRIVATE

SEA

HOUSE HOLD

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)
كما في 30 حزيران 2011

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

<u>الصفحة</u>	
1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
2-3	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2011 (قائمة ا)
4	قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة ج)
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة د)
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة هـ)
7	حساب ايرادات الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة و)
8	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة ز)
9	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 (قائمة ح)
21-10	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

785 11 01

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2011 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . 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 . ان 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 .

1- لم يتم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والبالغ تكلفتها 210,000 دينار وبالتالي لم نتمكن من تحديد اثر ذلك على القوائم المالية.

2- لم يتم تقييم جزء من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خارج الاردن) والبالغ تكلفتها 313,262 دينار وبالتالي لم نتمكن من تحديد اثر ذلك على القوائم المالية.

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا وباستثناء اثر ما ذكرناه اعلاه فإنه لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 12 آب 2011

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2011 (مراجعة غير مدققة)

قائمة 1

		30 حزيران 2011 دينار أردني	31 كانون الاول 2010 دينار أردني (مدققة)
الموجودات	إيضاح		
ودائع لدى البنوك	3	3,965,916	7,899,443
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4	534,860	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	5	210,000	-
موجودات مالية للمناجزة	6	-	593,395
موجودات مالية متوفرة للبيع	7	-	210,000
استثمارات عقارية	8	221,763	224,237
مجموع الاستثمارات		4,932,539	8,927,075
النقد في الصندوق ولدى البنوك	9	185,065	3,294
اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	10	181,771	226,771
مدينون - صافي	11	539,710	677,198
نعم معيدي التأمين المدينة - صافي	12	1,382,821	1,022,712
موجودات ضريبية مؤجلة		337,276	337,276
المعدات والممتلكات - صافي		349,960	307,246
موجودات غير ملموسة		30,455	24,655
موجودات أخرى	13	48,369	80,924
مجموع الموجودات		7,987,966	11,607,151

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2011 (مراجعة غير مدققة) قائمة 1

		30 حزيران 2011 دينار أردني	31 كانون الاول 2010 دينار أردني (مدققة)
المطلوبات			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		2,145,367	3,782,690
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		2,157,984	2,921,422
مجموع مطلوبات عقود التأمين		4,303,351	6,704,112
بنوك دائنة	15	310,408	549,443
دائنون	16	200,972	561,995
نعم معيدي التأمين الدائنة	17	298,736	429,705
مخصصات مختلفة		47,763	50,478
مخصص ضريبة الدخل	14	-	22,943
مطلوبات أخرى	18	159,560	137,247
مصاريف مستحقة		1,275	1,275
مجموع المطلوبات		5,322,065	8,457,198
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع		4,000,000	4,000,000
علاوة اصدار		38,221	38,221
احتياطي اجباري		569,103	569,103
احتياطي اختياري		22,561	22,561
(خسارة) الفترة		(441,941)	-
(الخسائر) المتراكمة في نهاية الفترة / السنة (قائمة ج)		(1,522,043)	(1,479,932)
صافي حقوق الملكية		2,665,901	3,149,953
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		7,987,966	11,607,151

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للستة شهور المنتهية في 30 حزيران 2011 (مراجعة غير مدققة) قائمة ب

	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010
ايضاح	دينار أردني	دينار أردني
الايادات		
اجمالي الاقساط المكتتبة	2,618,042	6,515,537
يطرح : حصة معيدي التأمين	(215,225)	(226,046)
صافي الاقساط المكتتبة	2,402,817	6,289,491
صافي التغير في مخصص الاقساط غير مكتسبة	1,637,323	(407,952)
صافي ايرادات الاقساط المتحققة	4,040,140	5,881,539
ايرادات العمولات	22,714	28,661
بدل خدمة اصدار بوالص التأمين	49,687	74,058
ايرادات اخرى خاصة بالاكتتاب	37,705	76,524
فوائد دائنة	117,900	218,048
صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	(10,597)	(18,072)
ايرادات اخرى	58,319	47,475
مجموع الايرادات	4,315,868	6,308,233
التعويضات والخسائر والمصاريف		
التعويضات المدفوعة	5,747,987	6,036,710
يطرح : مستردات	(86,183)	(94,352)
يطرح : حصة معيدي التأمين	(1,193,547)	(844,604)
صافي التعويضات المدفوعة	4,468,257	5,097,754
صافي التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية	(763,438)	277,713
نفقات الموظفين الموزعة (80%)	358,557	346,254
مصاريف ادارية وعمومية موزعة (80%)	204,286	271,325
اقساط فائض الخسارة	96,066	65,391
تكاليف اقتناء البوالص	67,682	283,253
مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	6,363	42,526
صافي عبء التعويضات	4,437,773	6,384,216
نفقات الموظفين غير الموزعة (20%)	89,639	86,564
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة (20%)	51,072	67,831
الاستهلاكات والاطفاءات	17,157	12,987
مخصص التدني في نم المدينين ومعيدي التأمين واوراق القبض	162,168	202,610
المردود من مخصص تدني المدينين	0	(30,135)
خسائر الاستغناء عن الاستثمارات في شركات تابعة	0	83,494
اجمالي المصروفات	4,757,809	6,807,567
(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة	(441,941)	(499,334)
مخصص ضريبة الدخل	0	0
(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة (قائمة د)	(441,941)	(499,334)
مجموع الدخل الشامل	(441,941)	(499,334)
حصة السهم الاساسية من (خسارة) الفترة	(0.110)	(0.125)

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عملان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2011 (غير مدققة)

قائمة (ج)						
المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاوة اصدار	رأس المال المدفوع	دينار اردني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	2011
3,149,953	(1,479,932)	22,561	569,103	38,221	4,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
(441,941)	(441,941)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(42,111)	(42,111)	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
2,665,901	(1,963,984)	22,561	569,103	38,221	4,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2011
3,742,008	(887,877)	22,561	569,103	38,221	4,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
(499,334)	(499,334)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
3,242,674	(1,387,211)	22,561	569,103	38,221	4,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2010

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

صان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 (غير مدققة)

بيان (د)

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
(499,334)	(441,941)	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		(خسارة) الفترة
		<u>التعديلات لينود غير نقدية</u>
		الاكتلاكات والاطفاءات
12,987	17,157	(ارباح) خسائر بيع معدات وممتلكات
327	(2,175)	صافي مخصص أقساط غير مكتسبة
407,952	(1,637,323)	صافي مخصص الادعاءات
277,714	(763,438)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
15,132	3,140	مخصص التدني في المدينين واوراق القبض
202,610	162,168	تعديلات سنوات سابقة
-	(42,111)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	43,631	المردود من مخصص تدني المدينين
(30,135)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
52,494	-	<u>التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
439,747	(2,660,892)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(578,491)	موجودات مالية للمتاجرة
99,055	593,395	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
24,884	45,000	مدينون
131,874	(24,680)	نعم معيدي التأمين المدينة
227,634	(360,109)	الموجودات الأخرى
37,953	32,555	دائنون
(326,754)	(361,023)	مصاريف مستحقة
(3,750)	-	مخصصات مختلفة
(269,223)	(5,855)	نعم معيدي التأمين الدائنة
92,404	(130,969)	مخصص ضريبة دخل
22,688	34,326	المطلوبات الأخرى
(26,640)	22,313	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
449,872	(3,394,430)	ضريبة دخل مدفوعة
(218,283)	(57,269)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
231,689	(3,451,699)	<u>التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار</u>
-	(210,000)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	210,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
(590,704)	3,933,527	ودائع لدى البنوك
173,250	-	الاستثمار في الشركات التابعة
-	(5,800)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(56,881)	(55,222)	(شراء) معدات وممتلكات
18,828	-	بيع معدات وممتلكات
(455,607)	3,872,606	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		<u>التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التمويل</u>
		بنوك دائنة
212,106	(239,035)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التمويل
212,106	(239,035)	صافي الزيادة (النقص) الزيادة في النقد
(11,812)	181,771	النقد في بداية الفترة
15,116	3,294	النقد في نهاية الفترة
3,304	185,065	

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

صن - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب اليراد الاكتتاب لأصل التأمينات العامة المرحلي للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 (مراجعة غير مطقة)

المجموع	المجموع	المسؤولية			المبلغ والتضار الاخرى المتت		البحري والنقل		المركبات		
		30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2011
6,488,914	2,617,552	7,636	8,770	63,647	82,107	4,497	6,005	6,413,134	2,520,670		
26,623	490	0	0	26,623	0	0	490	0	0		
6,515,537	2,618,042	7,636	8,770	90,270	82,107	4,497	6,495	6,413,134	2,520,670		
190,691	145,366	0	0	68,630	465	0	0	122,061	144,901		
35,355	69,859	0	0	32,557	68,453	2,798	1,406	0	0		
6,289,491	2,402,817	7,636	8,770	(10,917)	13,189	1,699	5,089	6,291,073	2,375,769		
6,210,671	3,852,951	8,187	6,670	334,520	85,539	1,804	4,402	5,866,160	3,756,340		
318,853	70,261	0	0	317,589	66,740	1,264	3,521	0	0		
5,891,818	3,782,690	8,187	6,670	16,931	18,799	540	881	5,866,160	3,756,340		
6,465,759	2,309,500	5,735	5,601	169,189	183,528	2,670	2,262	6,288,165	2,118,109		
165,989	164,133	0	0	164,421	162,738	1,568	1,395	0	0		
6,299,770	2,145,367	5,735	5,601	4,768	20,790	1,102	867	6,288,165	2,118,109		
5,881,539	4,040,140	10,088	9,839	1,246	11,198	1,137	5,103	5,869,068	4,014,000		

الاقساط المكتتبة

الاصال المبشرة

اعادة التأمين الاختياري و الورد

اجملي الاقساط

بطرح :-

اقساط اعادة التأمين المحلية

اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف :-

لصندوق اولى المدة

مخصص الاقساط غير المكتتبة

بطرح :- حصة مبدئي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة

بطرح :-

لصندوق اخر المدة

مخصص الاقساط غير المكتتبة

بطرح :- حصة مبدئي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة

صافي اليرادات المنقطة من الاقساط المكتتبة

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عـلـن - المسئلة الارضية الهائمية

حساب تكلفة تعويضات الاكتتاب لأصل التأمينات العامة المرطحي للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2011 (مراجعة غير مدققة)

المجموع		المجموع		المسؤولية		الوسط والاضرار الاعرى للممتلكات		النقل		البحري والقتل		المرحبات	
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
6,036,710	5,747,987	12,517	6,449	117,085	213,960	17,243	2,500	5,889,865	5,525,078				
94,352	86,183	0	0	0	133	0	0	94,352	86,050				
424,278	490,371	0	0	14,516	151,159	0	0	409,762	339,212				
420,326	703,176	0	0	12,182	60,982	0	0	408,144	642,194				
5,097,754	4,468,257	12,517	6,449	90,387	1,686	17,243	2,500	4,977,607	4,457,622				
5,311,543	4,158,957	57,752	109,848	2,212,133	1,119,340	327	0	3,041,331	2,929,769				
189,012	72,085	229	263	0	396	51	153	188,732	71,273				
2,814,373	1,741,889	0	44,000	2,101,526	1,067,646	304	0	712,543	630,243				
0	331,169	0	0	0	0	0	0	0	331,169				
2,686,182	2,157,984	57,981	66,111	110,607	52,090	74	153	2,517,520	2,039,630				
4,781,383	4,659,333	49,250	109,786	1,970,305	1,289,581	211	3,000	2,761,617	3,256,966				
228,584	293,283	557	101	1,268	975	175	107	226,584	292,100				
2,332,363	1,739,688	0	44,000	1,871,790	1,237,668	0	2,221	460,573	455,799				
269,134	291,506	0	0	0	0	0	0	269,134	291,506				
2,408,470	2,921,422	49,807	65,887	99,783	52,888	386	886	2,258,494	2,801,761				
5,375,466	3,704,819	20,691	6,673	101,211	888	16,931	1,767	5,236,633	3,695,491				

التعويضات المدفوعة

المستردات

حصة معيوني التأمين المحلية

حصة معيوني التأمين الخارجية

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف:

مخصص الاعانات لخر المدة

مباينة

غير مباينة

يضاف: حصة معيوني التأمين

المستردات

صافي مخصص الاعانات لخر المدة

يضاف:

مخصص الاعانات لاول التترة

مباينة

غير مباينة

يضاف: حصة معيوني التأمين

المستردات

صافي مخصص الاعانات لاول المدة

صافي تكلفة التعويضات

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

علن - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2011 (مراجعة غير مدققة)

المجموع		المسؤولية		المطوق والإيراد الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المرحلات	
30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
5,881,539	4,040,140	10,088	9,839	1,246	11,198	1,137	5,103	5,869,068	4,014,000
5,375,466	3,704,819	20,691	6,673	101,211	888	16,931	1,767	5,236,633	3,695,491
28,661	22,714	0	0	27,640	21,269	1,021	1,445	0	0
74,058	49,687	525	630	4,115	5,259	332	390	69,086	43,408
76,524	37,705	0	0	2,374	9,478	1,486	1,725	72,664	26,502
179,243	110,106	525	630	34,129	36,006	2,839	3,560	141,750	69,910
283,253	67,682	0	0	573	119	14	0	282,666	67,563
65,391	96,066	0	0	0	1,299	0	0	65,391	94,767
617,572	562,843	724	1,886	8,557	17,655	426	1,291	607,865	542,011
42,526	6,363	0	0	3,502	344	13	19	39,011	6,000
1,008,742	732,954	724	1,886	12,632	19,417	453	1,310	994,933	710,341
(323,426)	(287,527)	(10,802)	1,910	(78,468)	26,899	(13,408)	5,586	(220,748)	(321,922)

مطابق البيانات المتخذة من القسط المدفوعة

يطرح :-

مطابق تكاليف التعميمات

يضاف :-

عمولات مقبوضة

بيل خدمة اصدار وثائق التأمين

ايرادات اخرى

مجموع الإيرادات

يطرح :-

عمولات مدفوعة

أقساط التأمين خسارة

مصاريف الادارية خاصة بعمليات الاكتتاب

مصاريف اخرى

مجموع المصاريف

(خسائر) الاكتتاب

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

1. عام
أ. تأسست شركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام 1980 وسجلت كشركة مساهمة عامة اردنية تحت رقم 136 برأسمال مصرح به ومدفوع يبلغ 4,000,000 دينار اردني مقسمة الى 4,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار اردني .

ب. تقوم الشركة بممارسة اعمال التأمينات العامة (المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات ، المسؤولية) .

2. اهم السياسات المحاسبية

اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .
- تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر والمشتقات المالية التي تظهر القيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتبارا من الاول من كانون الثاني 2005 . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للسنوات المحاسبية الحالية والسابقة .

كما اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية والتقارير المالية القائمة وتفسيرات التقارير المالية الدولية ، وترى ادارة الشركة ان تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية .

**ركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية**

التغيرات في السياسات المحاسبية.
ان السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الانوات المالية :

قامت الشركة اعتبارا من اول كانون ثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك.

- نتج عن تطبيق هذا المعيار اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة كمايلي :
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الارباح قصيرة الاجل .
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر : وهي موجودات مالية تنحصر بادوات ملكية ولم تعد تخضع لا اختبار خسائر تدني الموجودات المالية .
 - لا يوجد اي اثر نتيجة التغير في السياسة المحاسبية على الارباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

اننا نعتقد بان تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاهلاك السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقا لدراسات اکتوارية .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

3 - ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة			
31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011		
دينار أردني (مقفلة)	دينار أردني	<u>داخل الأردن</u>	
353,590	1,047,670	البنك التجاري الأردني - البيادر	
4,383	4,440	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين	
1,922,951	-	البنك الأهلي الأردني - جبل الحسين	
1,716,808	219,623	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار	
2,132,304	2,073,799	البنك العربي - جبل الحسين	
1,366	60,196	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساتي - دولار أمريكي	
7,515	7,538	البنك التجاري الأردني - إربد	
7,024	15,129	البنك التجاري الأردني - الزرقاء	
4,282	386	البنك التجاري الأردني - العقبة	
13,217	13,217	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
11,250	11,250	بنك تنمية المدن والقرى	
11,306	11,306	بنك دبي الاسلامي	
6	6	البنك الأردني الكويتي	
1,713,441	501,356	بنك عودة	
7,899,443	3,965,916	المجموع	

- تراوحت معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 3.75% الى 4.25% وعلى ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من 0.5% الى 1% خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 .

- ان وديعة بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار مرهونة كضمان للتسهيلات الممنوحة من البنك .

- ان وديعة البنك التجاري الاردني - البيادر مرهونة كضمان للتسهيلات الممنوحة من البنك .

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 225,000 ديناراً اردنياً كما في 30 حزيران 2011 وتفصيلها كالتالي :

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011		
دينار أردني (مقفلة)	دينار أردني		
191,250	191,250	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار	
11,250	11,250	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
11,250	11,250	بنك تنمية المدن والقرى	
11,250	11,250	بنك دبي الاسلامي	
225,000	225,000	المجموع	

شركة الاراضي المقنسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (مقفلة)
216,904	-
317,956	-
534,860	-

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
أسهم مدرجة في أسواق خارجية
المجموع

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (مقفلة)
210,000	-
210,000	-

داخل الأردن
اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
المجموع

6 - موجودات مالية للمتاجرة
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (مقفلة)
-	283,673
-	309,722
-	593,395

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
أسهم مدرجة في أسواق خارجية
المجموع

7 - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (مقفلة)
-	210,000
-	210,000

داخل الأردن
اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

8 - استثمارات عقارية
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
	(مشفقة)	اراضي
196,152	196,152	مبنى
123,737	123,737	يطرح : مجمع استهلاك المبنى
(98,126)	(95,652)	المجموع
<u>221,763</u>	<u>224,237</u>	

* يمثل بند استثمارات في مباني و اراضي ما نسبته 47% من قيمة الارض رقم 853 حوض رقم 11 وادي السلط من اراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيماً مكاتب . تم تقدير متوسط القيمة العادلة للارض والمبنى حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بتاريخ 20 اذار 2011 بمبلغ 1,080,655 ديناراً اردنياً ، كما يتضمن استثمار في ارض رقم 2366 حوض 67 من ارض البلد في مدينة السلط بمساحة اجمالية 3,463 متر مربع، تم تقدير متوسط القيمة العادلة لها حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بتاريخ 20 اذار 2011 مبلغ 1,073,530 ديناراً اردنياً .

** بناء على الاعلان الصادر من بلدية السلط الكبرى في الصحف اليومية بتاريخ 14 تموز 2009 والمتضمن عزم البلدية التقدم لمجلس الوزراء بطلب اصدار قرار باستملاك قطعة الارض رقم 2366 حوض 67 من ارض البلد في مدينة السلط بمساحة اجمالية 3,463 متر مربع بطريقة الحيازة الفورية للنفع العام لغايات مشروع تطوير وسط السلط بالمعنى المقصود بقانون الاستملاك، وبناء على كتاب محامي الشركة الموجه الى بلدية السلط الكبرى والمؤرخ بتاريخ 6 كانون الثاني 2010 والذي يطلب فيه المراحل التي وصل اليها طلب الاستملاك، لم يتم لغاية تاريخه الرد على كتاب المحامي ولا يتوفر لدى الادارة اي معلومات اضافية حول طلب الاستملاك.

9 - النقد في الصندوق ولدى البنوك
يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
	(مشفقة)	نقد في الصندوق
1,100	1,100	حسابات جارية لدى البنوك
183,965	2,194	المجموع
<u>185,065</u>	<u>3,294</u>	

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

10 - اوراق قبض و شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (منققة)
181,771	226,771
122,875	120,476
304,646	347,247
(122,875)	(120,476)
181,771	226,771

شيكات برسم التحصيل لدى البنك
أوراق قبض
المجموع
يطرح : مخصص اوراق قبض
الصافي

يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية 6 / 2012

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (منققة)
570,156	668,068
446,626	391,721
54,510	42,567
239,241	225,758
52,742	23,635
10,453	12,866
(834,018)	(687,417)
539,710	677,198

11 - مدينون - صافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

نعم حملة وثائق التأمين
نعم الوكلاء
شيكات مرتجعة
نعم قضايا وتحت التسوية
نعم كراجات
نعم الموظفين
ينزل : مخصص تندي مدينون - إيضاح 9/ب
صافي مدينون

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (منققة)
687,417	492,034
146,601	224,634
-	(29,251)
834,018	687,417

ب - ان الحركة على مخصص تندي مدينون كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

12 - نم معيدي التأمين - مدينة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (منققة)
334,896	416,391
2,170,523	1,715,751
(1,122,598)	(1,109,430)
1,382,821	1,022,712

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص تندي نم معيدي التأمين - إيضاح 12/ب
المجموع

ب - إن الحركة على مخصص تندي نم معيدي التأمين كما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (منققة)
1,109,430	810,187
13,168	299,243
1,122,598	1,109,430

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

13 - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2011	31 كانون الاول 2010
دينار أردني	دينار أردني (منققة)
14,821	14,821
3,937	3,847
450	450
389	389
27,921	61,417
851	0
48,369	80,924

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
كتب ومراجع
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
أخرى
المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

14- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني (مدفقة)	دينار أردني	
404,673	22,943	رصيد أول الفترة / السنة
(381,730)	(57,269)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مصروف ضريبة الدخل الفترة/ للسنة
-	34,326	تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
22,943	-	رصيد آخر الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني (مدفقة)	دينار أردني	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح سنوات سابقة
-	-	موجودات ضريبة مؤجلة
-	-	المجموع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني (مدفقة)	دينار أردني	
(536,143)	-	(خسارة) الربح المحاسبي
(520,395)	-	ارباح غير خاضعة للضريبة
1,015,037	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(41,501)	-	الربح الضريبي
-	-	نسبة ضريبة الدخل

وقد تمت تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام 2008 وضريبة المبيعات حتى نهاية شهر ايلول من عام 2009.
وبرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي لها انه لا داعي لعمل مخصص لضريبة الدخل للفترة 30 حزيران 2011 .
كون الشركة تحقق خسائر متراكمة.

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

15 - بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني
305,597	0
243,846	310,408
549,443	310,408

بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار
البنك التجاري الأردني (**)
المجموع

(**) يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة من البنك التجاري الأردني بسقف 100,000 دينار أردني ومعدل فائدة سنوي 4.75% بضمان جزء من الوديعة لدى البنك ، تستحق التسهيلات بتاريخ 15 ايلول 2011

16 - دائنون

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني
452,201	88,527
36,728	28,768
67,505	80,307
5,534	2,503
27	867
561,995	200,972

نعم حوادث
نعم الوكلاء
حملة بوالص
نعم كراجات
نعم الموظفين
المجموع

17 - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني
293,830	252,019
135,875	46,717
429,705	298,736

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

18 - مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
(محققة)		
1277	1277	إيجارات مقبوضة مقدما
15,466	6,159	أمانات معيدي التأمين
93,035	88,691	أمانات الوكلاء
-	-	أمانات مختلفة
-	-	أمانات ضمان اجتماعي
11,609	49,289	أمانات ضريبة دخل ومبيعات
8,907	7,756	أمانات مساهمين
558	558	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
6,395	7,107	أخرى
137,247	159,560	المجموع

19 - صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
6,062	5,509	عوائد التوزيعات النقدية - أسهم متاجرة
10,755	(90)	صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة - أسهم
(52,494)	(43,631)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة - أسهم
17,605	27,615	صافي إيرادات الإيجارات
(18,072)	(10,597)	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
(18,072)	(10,597)	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

20 - حصة السهم من (خسارة) الفترة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011
دينار أردني	دينار أردني
(499,344)	(441,941)
4,000,000	4,000,000
<u>(0.125)</u>	<u>(0.110)</u>

صافي (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من (خسارة) الفترة

21 - تحليل القطاعات الرئيسية

لاغراض ادارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع واحد من الاعمال وهو قطاع التامينات العامة ويشمل (المركبات و البحري و الحريق و الاضرار و الممتلكات الاخرى والمسؤولية والحوادث الشخصية) يشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي . يشتمل القطاع اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص .

22 - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة ويوجد مقابلها ادعاءات تحت التسوية وحسب رأي الدائرة القانونية أن مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف .

23 - التزامات ممكن ان تطراً

لا يوجد التزامات ممكن ان تطراً على الشركة كما في 30 حزيران 2011 .

24 - الاحداث اللاحقة

لا يوجد احداث لاحقة يمكن ان تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 .

25 - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب ارقام المقارنة للتلائم وارقام الفترة الحالية .