



شركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

HOLY LAND INSURANCE CO. Ltd. H.L.I.C

2016/7/28

2016/970/26

السادة/ بورصة عمان المحترمين .

عمان - الاردن

الموضوع: البيانات المالية للشركة

لنصف الاول / 2016

تحية طيبة وبعد،،،،

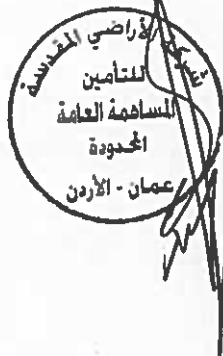
نرفق لكم طيه البيانات المالية المنفصلة والموحدة كما في 2016/6/30 وتقرير مدقق الحسابات الخارجي عليها .

راجين التكرم بالاستلام حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المهندس / سامر بهاء الدين المظفر

نائب رئيس مجلس الادارة - العضو المنتدب



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ - ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٢٧٤٥
رقم الملف: ٢١٠٠
الجهة المختصة: ٢١/٧/٢٠١٦

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

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 30 حزيران 2016
(مراجعة غير مدققة)

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

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
3-2	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 حزيران 2016 (قائمة أ)
5-4	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة ب)
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة د)
8-7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة هـ)
9	حساب ايرادات الاكتتاب لآعمال التامينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة و)
10	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التامينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة ز)
11	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التامينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة ح)
26-12	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

785 16 06

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

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما 30 حزيران 2016 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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.

اساس الاستنتاج المتحفظ:

حققت الشركة خسائر متراكمة تجاوزت أكثر من 75% من رأسمالها كما ان حقوق الملكية منخفضة و تشكل نسبة 3% من رأس المال ، كما ان هناك عجزاً في رأس المال العامل ، مما يولد شكاً في قدرة الشركة على الاستمرارية، إن قدرة الشركة على الاستمرارية تعتمد على تنفيذ الخطة المستقبلية المذكورة في إيضاح رقم (23).

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا وباستثناء أثر ما ذكرناه أعلاه لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة توكيدية:

1. تجاوزت خسائر الشركة 50% من رأس مال الشركة، وحسب قانون تنظيم أعمال التأمين لسنة 1999 فإنه يجب على الشركة اتخاذ إجراءات محددة لتصويب أوضاعها بما ينسجم مع المادة (41) من قانون تنظيم أعمال التأمين.
2. إن نسبة هامش الملاءة للشركة تقل كثيراً عن النسبة المطلوبة من هيئة التأمين والبالغة 150%.
3. بلغت الموجودات الضريبية المؤجلة حتى 30 حزيران 2016 مبلغاً وقدره 1,674,443 دينار، كما هو موضح في إيضاح رقم (12 ب) دون احتساب مخصص مقابله، حيث أن رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إمكانية الاستفادة المستقبلية من مبلغه.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه
أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 28 تموز 2016

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة أ

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
			الموجودات
1,763,425	1,798,180	7	ودائع لدى البنوك
347,933	354,413	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
60,000	60,000	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
180,063	177,609		استثمارات عقارية
<u>2,351,421</u>	<u>2,390,202</u>		مجموع الاستثمارات
1,652,396	741,692		نقد في الصندوق ولدى البنوك
96,424	115,638		اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصافي
284,500	322,905	10	مدينون - صافي
488,481	473,731	11	ذمم معيدي التأمين المدينة
1,674,443	1,674,443	12	موجودات ضريبية مؤجلة
531,680	507,461		ممتلكات ومعدات - بالصافي
11,364	12,572		موجودات غير ملموسة - بالصافي
170,315	177,146		موجودات أخرى
<u>7,261,024</u>	<u>6,415,790</u>		مجموع الموجودات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع - قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة ا

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
2,810,330	2,746,298		المخصصات الفنية
2,961,835	2,393,977		مخصص الاقساط غير المكتسبة - بالصافي
5,772,165	5,140,275		مخصص الادعاءات - بالصافي
			مجموع المخصصات الفنية
574,654	140,593		بنوك دائنة
190,948	155,396	13	دائنون
443,054	473,471	14	نعم معيدي التأمين الدائنة
30,442	30,442		مخصصات مختلفة
242,587	226,920		مطلوبات اخرى
7,253,850	6,167,097		مجموع المطلوبات
8,000,000	8,000,000		حقوق الملكية
6,607,729	8,000,000		رأس المال المصرح به
904,976	-		رأس المال المدفوع
(874,484)	(1,361,779)		دفعات على حساب زيادة رأس المال
637,965	637,965		خصم الاصدار
22,561	22,561		احتياطي اجباري
(150,000)	(150,000)	15	احتياطي اختياري
(7,141,573)	(7,142,688)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
-	242,634		(الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة / السنة (قائمة ج)
7,174	248,693		ربح الفترة (قائمة ج)
7,261,024	6,415,790		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016
مراجعة غير مدققة - قائمة ب

للمشهور الثلاثة المنتهية في		للمشهور الستة المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
					الايادات
1,585,461	1,901,801	3,349,931	3,515,384		اجمالي الاقساط المكتتبة
(67,087)	(90,297)	(120,492)	(168,310)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,518,374	1,811,504	3,229,439	3,347,074		صافي الاقساط المكتتبة
46,608	153,775	18,504	64,032		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
1,564,982	1,965,279	3,247,943	3,411,106		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
18,656	27,556	32,943	47,163		ايرادات العمولات
95,638	98,204	186,430	179,337		بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
25,434	22,925	27,733	29,802		فوائد دائنة
(13,214)	(58,597)	(431,423)	(54,595)	16	صافي (خسائر) الموجودات المالية
51,040	42,248	106,463	46,554		ايرادات اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
17,962	23,779	20,628	26,616		ايرادات اخرى
1,760,498	2,121,394	3,190,717	3,685,983		مجموع الايرادات
					التعويضات والخسائر والمصاريف
1,886,240	1,620,437	3,615,219	3,430,880		التعويضات المدفوعة
(354,296)	(230,102)	(444,499)	(446,578)		يطرح : المستردات
(112,804)	(60,262)	(190,129)	(198,105)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,419,140	1,330,073	2,980,591	2,786,197		صافي التعويضات المدفوعة
(96,377)	(11,742)	(380,514)	(567,858)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
303,149	259,832	537,199	456,342		نفقات الموظفين الموزعة
136,209	123,517	293,922	271,769		مصاريف ادارية وعمومية موزعة
-	-	65,000	65,000		اقساط فائض الخسارة
111,164	102,555	188,736	185,728		تكاليف اقتناء البوالص
5,062	7,897	12,907	13,306		مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
1,878,347	1,812,132	3,697,841	3,210,484		صافي عبء التعويضات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

تابع - قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016
مراجعة غير مدققة - قائمة ب

للمشهور الستة المنتهية في		للمشهور الثلاثة المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
3,210,484	3,697,841	1,812,132	1,878,347		صافي عبء التعويضات
114,085	134,300	64,957	75,787		نفقات الموظفين - غير موزعة
50,308	38,602	25,403	23,490		استهلاكات واطفاءات
68,472	73,481	31,409	34,053		مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة
-	(865)	-	(865)	10	خسارة التدني في المدينين واوراق القبض
3,443,349	3,943,359	1,933,901	2,010,812		اجمالي المصروفات
242,634	(752,642)	187,493	(250,314)		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	12	ضريبة الدخل
242,634	(752,642)	187,493	(250,314)		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
242,634	(751,317)	187,493	(249,944)		العائد الى :
-	(1,325)	-	(370)		مساهمي الشركة
242,634	(752,642)	187,493	(250,314)		غير المسيطرين
					المجموع
0.030	0.013	0.023	(0.044)	17	حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة هـ

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(751,317)	242,634	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
(25)	(1,115)	(مصاريف) سنوات سابقة
(705)	(1,166)	(ارباح) بيع معدات وممتلكات
38,601	50,308	الاستهلاكات والاطفاءات
(18,504)	(64,032)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(380,514)	(567,858)	صافي التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية
440,323	-	خسائر محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(8,900)	54,862	خسائر (ارباح) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(681,041)	(286,367)	(الخسارة) التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
26,908	(19,214)	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
259,796	(38,405)	المدينون
(272,595)	14,750	ذمم معيدي التأمين المدينة
(14,397)	(6,831)	الموجودات الاخرى
(87,228)	(35,552)	الدائنون
(5,893)	30,417	ذمم معيدي التأمين الدائنة
23,555	(15,667)	المطلوبات الاخرى
(750,895)	(356,869)	صافي (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	-	ضريبة دخل مدفوعة
(750,895)	(356,869)	صافي (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

تابع - قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة هـ

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(2,400,003)	(34,755)	ودائع لدى البنوك / تستحق خلال أكثر من ثلاثة شهور
1,630,375	(61,342)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(133,525)	-	الاستثمارات العقارية
(183,828)	(25,833)	شراء ممتلكات ومعدات
8,005	5,500	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(3,344)	شراء موجودات غير ملموسة
(1,078,976)	(119,774)	صافي (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
481,840	(434,061)	البنوك الدائنة
(1,025)	-	حقوق غير المسيطرين
480,815	(434,061)	صافي (الاستخدامات) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(1,349,056)	(910,704)	صافي (النقص) في رصيد النقد والنقد المعادل
1,412,050	1,652,396	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
62,994	741,692	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
		التدفقات من بنود غير نقدية
1,435,844	1,392,271	زيادة رأس المال
(933,299)	(904,976)	دفعات على حساب رأس المال
(502,545)	(487,295)	خصم الاصدار
-	-	المجموع

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لعمليات التأمينات العامة المرحلي الموحد الموزع للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة و

المجموع		الحريق والأضرار الأخرى						البحري والنقل		المرمكات	
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,285,048	3,454,497	23,100	31,038	121,025	179,492	7,688	3,351	3,133,235	3,240,616	55,603	3,296,219
64,883	60,887	-	-	14,087	5,284	-	-	50,796	55,603	-	-
3,349,931	3,515,384	23,100	31,038	135,112	184,776	7,688	3,351	3,184,031	3,296,219	-	-
9,733	10,075	-	-	-	-	-	-	9,733	10,075	-	-
110,759	158,235	-	-	104,434	155,974	6,325	2,261	-	-	-	-
3,229,439	3,347,074	23,100	31,038	30,678	28,802	1,363	1,090	3,174,298	3,286,144	-	-
3,066,535	2,893,977	16,410	11,604	132,777	195,074	1,863	3,602	2,915,485	2,683,697	-	-
30,070	94,569	-	-	-	-	-	-	30,070	94,569	-	-
118,740	178,216	-	-	113,389	170,997	1,480	2,218	3,871	5,001	-	-
2,947,795	2,810,330	16,410	11,604	19,388	24,077	383	1,384	2,941,684	2,773,265	-	-
3,055,604	2,838,803	20,552	26,548	143,908	204,455	4,718	1,470	2,886,426	2,606,330	-	-
30,070	94,569	-	-	-	-	-	-	30,070	94,569	-	-
126,313	187,074	-	-	118,109	177,256	3,933	1,044	4,271	8,774	-	-
2,959,361	2,746,298	20,552	26,548	25,799	27,199	785	426	2,912,225	2,692,125	-	-
3,247,943	3,411,106	18,958	16,094	24,267	25,680	961	2,048	3,203,757	3,367,284	-	-

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمينات العامة المحلي الموحد الموجز للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة ز

المجموع	المسؤولية			الحريق والأضرار الأخرى			البحري والنقل			المركبات	
	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	دينار أردني	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	دينار أردني	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	دينار أردني	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	3,615,219	3,430,880	75,000	41,760	24,577	دينار أردني	-	-	3,498,459	3,405,568	دينار أردني
444,499	446,578	-	-	-	195	-	-	-	444,499	446,383	-
190,129	198,105	27,500	39,555	12,860	-	-	-	-	123,074	185,245	-
2,980,591	2,786,197	47,500	2,205	11,522	-	-	-	-	2,930,886	2,773,940	-
5,370,983	4,651,951	81,953	1,449,909	1,471,214	-	1,500	3,839,121	3,124,673	1,351,235	1,857,801	1,492,932
1,350,956	858,883	-	-	-	-	-	1,350,956	858,883	1,350,956	858,883	1,492,932
1,161,549	1,498,132	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,492,932	1,160,000	1,492,932	1,492,932
2,644,652	2,757,188	7,000	1,378,695	1,397,653	-	1,300	1,258,957	1,351,235	1,258,957	1,351,235	1,351,235
1,771,650	1,857,801	-	-	-	-	-	1,771,650	1,857,801	1,771,650	1,857,801	1,857,801
2,305,637	895,845	74,953	71,214	73,561	-	200	2,159,470	774,520	2,159,470	774,520	774,520
1,161,549	1,498,132	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,492,932	1,160,000	1,492,932	1,492,932
5,734,311	4,947,610	110,002	1,360,148	1,291,342	-	1,500	4,264,161	3,590,171	4,264,161	3,590,171	3,590,171
1,350,956	858,883	-	-	-	-	-	1,350,956	858,883	1,350,956	858,883	858,883
1,161,549	1,498,132	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,492,932	1,160,000	1,492,932	1,492,932
2,665,401	2,723,911	44,000	1,292,141	1,226,775	-	1,300	1,329,260	1,438,239	1,329,260	1,438,239	1,438,239
1,733,715	1,618,879	-	-	-	-	-	1,733,715	1,618,879	1,733,715	1,618,879	1,618,879
2,686,151	1,463,703	66,002	68,007	64,567	-	200	2,552,142	1,391,936	2,552,142	1,391,936	1,391,936
1,161,549	1,498,132	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,492,932	1,160,000	1,492,932	1,492,932
2,600,077	2,218,339	56,451	5,412	20,516	-	-	2,538,214	2,156,524	2,538,214	2,156,524	2,156,524

التعويضات المدفوعة
يطرح
المستردات
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
يضاف : مخصص ادعاءات آخر المدة
مبلغه
مخصص عجز مبلغه
غير مبلغه
يطرح
حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص ادعاءات أول المدة / مبلغه
صافي مخصص ادعاءات آخر المدة / غير مبلغه
يطرح : مخصص ادعاءات أول المدة
مبلغه
مخصص عجز مبلغه
غير مبلغه
يطرح
حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص ادعاءات أول المدة / مبلغه
صافي مخصص ادعاءات أول المدة / غير مبلغه
صافي تكلفة التعويضات

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب ارباح و خسائر الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة المرحلي الموحد للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة ز

المجموع	الحريق والاضرار الاخرى						المركبات	
	المسؤولية		الملك		البحري والنقل		30 حزيران 2016	30 حزيران 2015
30 حزيران 2015	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,247,943	3,411,106	18,958	16,094	24,267	25,680	961	2,048	3,203,757
2,600,077	2,218,339	56,451	41,299	5,412	20,516	-	-	2,538,214
32,943	47,163	-	-	30,595	43,030	2,290	4,133	58
186,430	179,337	1,277	1,540	8,368	10,446	432	148	176,353
106,463	46,554	-	-	504	1,296	-	-	105,959
325,836	273,054	1,277	1,540	39,467	54,772	2,722	4,281	282,370
188,736	185,728	-	-	5,010	2,116	-	-	183,726
65,000	65,000	-	-	-	-	-	-	65,000
831,121	728,111	5,731	5,942	33,521	35,373	1,907	642	789,962
12,907	13,306	-	-	878	3,426	18	45	12,011
1,097,764	992,145	5,731	5,942	39,409	40,915	1,925	687	1,050,699
(124,062)	473,676	(41,947)	(29,607)	18,913	19,021	1,758	5,642	(102,786)
								478,620
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة								
صافي تكلفة التعميمات								
يضاف								
عمولات مقبوضة								
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين								
إيرادات أخرى								
مجموع الإيرادات								
ي طرح								
عمولات مدفوعة								
انقضاء فائض خسارة								
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب								
مصاريف أخرى								
مجموع المصروفات								
(خسارة) ربح الاكتتاب								

"ان الأيضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (23) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

1- تأسيس الشركة و غاياتها

تأسست شركة الاراضي المقدسة للتأمين كشركة مساهمة عامة محدودة وتم تسجيلها لدى وزارة الصناعة و التجارة تحت الرقم (136) عام 1980 .

تقوم الشركة بممارسة كافة اعمال التأمينات العامة حسب اجازة اعمال التأمين الممنوحة للشركة من قبل هيئة التأمين للفروع التأمينية التالية :

- اجازة تأمين المركبات
- اجازة تأمين البحري و النقل
- اجازة تأمين الحريق و الاضرار الاخرى للممتلكات
- اجازة تأمين المسؤولية

قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة قرارا بزيادة راسمال الشركة ليصبح 8,000,000 سهم / دينار اي بزيادة مقدارها 2,000,000 سهم / دينار وبخصم اصدار مقداره 0.35 دينار / سهم عن طريق الاكتتاب الخاص للمساهمين وذلك في اجتماعها غير العادي بتاريخ 30 حزيران 2015 استنادا الى توصيات مجلس ادارة الشركة , ضمن خطة اقرها مجلس الادارة لتصويب الوضع المالي تماشيا مع القوانين والانظمة ولما فيه مصلحة الشركة . وافقت هيئة الاوراق المالية على تسجيل اسهم الزيادة واناخذ نشرة الاصدار المتعلقة بذلك بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية رقم 197/2015 بتاريخ 6 تشرين الاول 2015 , وقد تقرر ان يكون الاكتتاب يوم 2 تشرين ثاني 2015 ولمدة ثلاثة اسابيع انتهت بتاريخ 22 تشرين ثاني 2015، حيث تم تغطية جزء من الاسهم (607,729 سهم) وتم إدراجها في سوق عمان المالي بتاريخ 13 كانون الاول 2015 بموجب تعميم البورصة بتاريخ 10 كانون الاول 2015. وقد قرر مجلس الإدارة تغطية الجزء غير المغطى من أسهم الزيادة والبالغة 1,392,271 سهم وذلك عن طريق تخصيصه لكل من رئيس ونائب رئيس مجلس الادارة، وتمت موافقة مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية بموجب قرارهم رقم 4/2016 بتاريخ 5 كانون ثاني 2016 على الزيادة والاكتتاب حيث تم الانتهاء من عملية الإكتتاب بالاسهم يوم 31 كانون الاول 2015 وتم تسجيل اسهم الزيادة وإدراجها بتاريخ 8 شباط 2016 بموجب كتاب بورصة عمان رقم 1/6/21010/146 بتاريخ 4 شباط 2016.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 28 تموز 2016 ، و لا تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة .

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

2- أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (اعداد القوائم المالية المرحلية) ، و وفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2015 ، كما ان نتائج اعمال السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة و التي يتم اجراؤها في نهاية السنة .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة

اعتمدت الشركة المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة التالية التي أصدرها كل من مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية، حيث أصبحت هذه المعايير والتفسيرات سارية المفعول للفترة المحاسبية الحالية:

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (19) "منافع الموظفين" الصادرة في نوفمبر 2013 والتي توضح، المعالجة المحاسبية للمساهمات المرتبطة بخدمات الموظفين المقدمة منهم او من أي اطراف أخرى لها علاقة بهم، وبحيث يتم فصل مبلغ المساهمات عن عدد سنوات الخدمة.

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (سلسلة 2010 – 2012 و سلسلة 2011-2013) الصادرة في ديسمبر 2013 المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمعايير التالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) – تعريف شروط الاستحقاق؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - المحاسبة عن الالتزامات العرضية في دمج الأعمال؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (8) - توحيد القطاعات التشغيلية ومطابقة إجمالي موجودات القطاعات في البيانات المالية ومقارنتها مع إجمالي الموجودات .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) – الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة قصيرة الأجل .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (24) – إدراج كيان الإدارة ضمن موظفي الإدارة الرئيسيين .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) - إعادة العرض النسبي للإهلاك أو الإطفاء المتراكم وفقاً لطريقة إعادة التقييم .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) – استبعاد الترتيبات المشتركة (التي كان يُعبر عنها بعبارة مشاريع مشتركة) من نطاق دمج الأعمال .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) – التوضيح بشأن قاعدة استثناء المحفظة ومدى قابلية تطبيقها على جميع العقود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (40) – الحكم اللازم بشأن إن كان اقتناء العقارات الاستثمارية هو عبارة عن اقتناء أصل أو مجموعة من الموجودات أو دمج أعمال وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3).
- وتعتقد الإدارة أن اعتماد التعديلات لم يكن له أي تأثير جوهري على عرض والإفصاح عن بنود البيانات المالية للفترة المحاسبية الحالية.

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

حتى نهاية الفترة الخاصة بالقوائم المالية، مازالت المعايير الجديدة والمنقحة التالية قيد الإصدار وغير سارية المفعول ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): "الأدوات المالية" للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 بعد أن يتم إصداره بشكله النهائي. ويتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الاعتراف بالموجودات المالية والالتزامات المالية وقياسهما وحذفهما، وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط. وينبغي قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، باختيار لا رجعة فيه بشأن الاعتراف المبدئي لبعض الموجودات المالية لحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. وينتقل نموذج انخفاض القيمة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من نموذج الخسائر المتكبدة الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) إلى نموذج يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة. وانتقلت مبادئ الاستبعاد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). وتم تخفيف القيود التي تقتضيها متطلبات محاسبة التحوط سابقاً. وتعتمد المتطلبات على وجود تحوط اقتصادي بقبود أقل من المتطلبات الحالية لإثبات إن كانت علاقة التحوط ستصبح فعالة.

تقدم التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) "الترتيبات المشتركة" الصادر في مايو 2014 إرشاداً بشأن المحاسبة عن الاستحواذ على حصص في العمليات المشتركة التي يمثل فيها النشاط عمل ما. وتصبح التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. وتوضح التعديلات أن على الطرف المشارك في العملية المشتركة الذي يستحوذ على أصل أو مجموعة من الموجودات في العملية المشتركة التي تمثل عملاً ما وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) أن يطبق المبادئ الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) عند المحاسبة عن دمج الأعمال لغاية الاستحواذ. وسيسفر ذلك عن الاعتراف بالشهرة بشكل منفصل في حال طرأ شيء من ذلك. وفي حال كان الأصل أو مجموعة الموجودات المستحوذ عليها لا تمثل عملاً فلا يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3).

صدرت تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "العقارات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) "الموجودات غير الملموسة" في مايو 2014 توضح الطرق المقبولة للإهلاك والإطفاء. وتصبح التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" الصادر في مايو 2014 مبادئ لتزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات مفيدة عن طبيعة وقيمة وتوقيت وعوامل عدم التأكد المتعلقة بالإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) محل معيار المحاسبة الدولي (11) "عقود الإنشاء"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (18) "الإيرادات" وما يتصل بهما من تفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRICs) رقم (13) ورقم (15) ورقم (18) وتفسير لجنة تفسيرات معايير المحاسبة الدولية (SIC) رقم (31). ويصبح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ويعتمد المعيار على نهج من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات ويقدم أيضاً مبادئ محددة للتطبيق عند تعديل عقد، والمحاسبة عن تكاليف العقد والمحاسبة عن المبالغ المستردة والضمانات. ومن المرجح أن تزيد الإفصاحات عند تطبيق المعيار. ويشمل المعيار مبادئ عن الكشف عن طبيعة وقيمة وتوقيت وعوامل عدم التأكد المتعلقة بالإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن العقود مع العملاء من خلال توفير معلومات نوعية وكمية.

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

صدرت تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "العقارات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) "الزراعة" في يونيو 2014. وتعرف التعديلات الزرع المنتج ويدرج هذا الزرع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (16). حيث لم يتم تعريف الزرع المنتج في السابق وتم إدراجه ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (41). ويبقى المنتج الذي ينمو في الزرع المنتج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (41). وتصبح التعديلات سارية المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) "البيانات المالية المنفصلة" الصادرة في أغسطس 2014 باستخدام طريقة حقوق الملكية للاستثمارات في الشركات التابعة، والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة عندما تعد المنشأة بياناتها المالية المنفصلة. وتصبح التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" الصادرة في سبتمبر 2014 المعالجة المحاسبية للربح والخسارة الناشئة عن بيع موجودات أو المساهمة بها بين المستثمر والمشاريع المشتركة سواء نتج أو لم ينتج عن هذا البيع أو المساهمة عمل ما. وتصبح هذه التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تشمل التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية (سلسلة 2012 - 2014) الصادرة في سبتمبر 2014 المعايير الدولية التالية والتعديلات ذات الصلة في هذه المعايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) - تغيير اعتبار استبعاد أصل ما من "محتفظ به لغرض البيع" إلى "محتفظ به لغرض التوزيع" ليتم التعامل معها على أنها استمرار للخطة الأصلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) - يوضح أن "عقود تقديم الخدمات" تؤدي إلى إشراك مستمر للأصل المالي المحول في حال كانت أتعاب الخدمة متوقفة على توقيت ومبلغ التدفقات النقدية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (19) - معدل الخصم في إطار الافتراضات الاكتوارية لمنافع الموظفين ينبغي أن تكون مرتكزة على مستوى العملة وليس على مستوى الدولة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (34) - إضافة مرجع لـ "أي معلومات يمكن الحصول عليها في" إيضاحات التقارير المالية المرحلية "لشمل أية بيانات متاحة في نفس الوقت الذي يتم فيه إعداد التقرير المالي المرحلي. تصبح هذه التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "البيانات المالية الموحدة"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (12) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" الصادرة في سبتمبر 2014 القاعدة الاستثنائية لتوحيد البيانات المالية للمنشآت الاستثمارية. وتصبح هذه التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) "عرض البيانات المالية" الصادرة في 1 ديسمبر 2014 جزء من مبادرة الإفصاح. وتتناول التعديلات الطفيفة عدد من المجالات التي تشمل الإفصاح عن السياسات المحاسبية، وتطبيق الأهمية النسبية للبيانات المالية، وعرض المجاميع الفرعية والمعلومات التي ستعرض في قسم الدخل الشامل الآخر لبيان الأداء، وكذا هيكل الإيضاحات حول البيانات المالية. وتصبح هذه التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

هذا، وتعتقد الإدارة أن لا يكون لاعتماد التعديلات المذكورة أنفاً أي تأثير جوهري على عرض والإفصاح عن بنود القوائم المالية للفترات المستقبلية.

3- السياسات المحاسبية الهامة
التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015.

4- معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة .

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية .

5- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات 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 وأوقاتها .

ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

6- أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف شركة الاراضي المقدسة للتأمين و شركتين تابعتين كما يلي :

القيمة الدفترية للاستثمار	دينار اردني	نسبة التملك	رأس المال	كيان الشركة	تاريخ التملك	اسم الشركة
حصة الشركة الام						
من (خسائر)						
الشركات التابعة	دينار اردني	بالمائة	دينار اردني			
15,000	(12,091)	100	30,000	ذ.م.م	9 ايلول 2014	شركة البحر الميت لتجليس و دهان السيارات
5,000	(530)	100	10,000	ذ.م.م	30 تشرين الثاني 2014	شركة ريانة للاستثمارات العقارية
فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وإيرادات و (خسائر) الشركات التابعة :						
اسم الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايرادات	الفترة	اسم الشركة	اسم الشركة
شركة البحر الميت لتجليس و دهان السيارات	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
101,991	251,006	26,197		(12,091)		
شركة ريانة للاستثمارات العقارية	158,217	164,766	-	(530)		

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها و هو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة ، و يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها و هو التاريخ الذي تققد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم اعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس السنة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الام ، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية لتلك الشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة ، و يتم اظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل عن حق ملكية حملة أسهم الشركة .

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

7- **ودائع لدى البنوك :**
يتألف هذا البند مما يلي:

من ثلاثة اشهر وحتى سنة		
31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
18,095	7,017	البنك التجاري الاردني - البيادر
4,701	4,701	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
202,500	202,500	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
6,167	10,023	البنك العربي - جبل الحسين
5,286	5,288	بنك الاستثمار العربي الاردني الشميساني - دولار امريكي
15,370	15,370	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,306	11,306	بنك الاردن دبي الاسلامي
500,000	500,000	بنك عودة / فرع وادي صقرة
1,000,000	1,041,975	بنك المال / فرع الوحدات
1,763,425	1,798,180	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 2.75% الى 3.75% وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 0.5% الى 1% خلال الفترة .

* بلغت الودائع المرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة من بنك عودة للشركة مبلغ 500,000 دينار .

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 225,000 دينار اردنيا كما في 30 حزيران 2016 وتفصيلها كما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
202,500	202,500	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
11,250	11,250	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,250	11,250	بنك الاردن دبي الاسلامي
225,000	225,000	المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
 ا. يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
190,627	197,107
2,621	2,621
154,685	154,685
<u>347,933</u>	<u>354,413</u>

داخل الاردن :
 اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
 اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
خارج الاردن :
 اسهم غير مدرجة في اسواق خارجية
 المجموع

ب. تظهر الموجودات المالية غير المدرجة بالتكلفة نظراً لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة.

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل :
 ا. يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
60,000	60,000
<u>60,000</u>	<u>60,000</u>

داخل الاردن :
 اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
 المجموع

ب. تظهر الموجودات المالية غير المدرجة بالتكلفة نظراً لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة.

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

10- مدينون - بالصافي :

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
706,422	721,815
456,187	483,567
81,401	81,401
136,416	133,003
12,515	13,261
43,667	41,966
1,436,608	1,475,013
(1,152,108)	(1,152,108)
284,500	322,905

ذمم حملة البوالص

ذمم الوكلاء

شيكات مرتجعة

ذمم قضايا وتحت التسوية

ذمم كراجات

ذمم موظفين

المجموع

ينزل : مخصص تدني مدينون (10 ب)

الصافي

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص تدني مدينون فيما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
972,855	1,152,108
179,253	-
1,152,108	1,152,108

الرصيد في بداية الفترة / السنة

اضافات الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

11- ذمم معيدي التأمين المدينة :

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
234,397	292,403
1,813,408	1,078,852
2,047,805	1,371,255
(1,559,324)	(897,524)
488,481	473,731

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

المجموع

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين (11 ب)

الصافي

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين فيما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
1,516,956	1,559,324
42,368	-
-	(661,800)
1,559,324	897,524

الرصيد في بداية الفترة / السنة

اضافات الفترة / السنة

استبعادات (اقبال ذمم في المخصص) الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

12- ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

- تتلخص الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل فيما يلي :

30 حزيران الاول 2015	31 كانون الاول 2016
دينار اردني	دينار اردني
(مدققة)	(مراجعة)
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة دخل الفترة / السنة *

الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل للفترة الحالية نظرا لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً للسنوات السابقة ، لذا وحسب رأي المستشار الضريبي للشركة فانه لا داعي لأخذ اية مخصصات للضريبة لهذه الفترة .

- تمت تسوية ضريبة الدخل للشركة الام (شركة الاراضي المقدسة للتأمين) حتى نهاية عام 2012 ، كما تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للاعوام 2013 و 2014 و 2015 ضمن المدة القانونية ولم تراجع بعد ، اما الشركات التابعة فلم يتم تقديم كشوف التقدير الذاتي لها منذ تأسيسها .

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة

12- تابع - ضريبة الدخل
ب. موجودات ضريبية مؤجلة

- يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016				الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)				
648,294	648,294	2,593,174	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
12,832	12,832	25,663	-	-	خسائر (أرباح) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
580,000	580,000	1,160,000	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
433,317	433,317	1,733,268	-	-	ادعاءات غير مبلغة آخر الفترة / السنة
1,674,443	1,674,443	5,512,105	-	-	خسائر متراكمة لدى ضريبة الدخل والمبيعات عن سنوات 2011-2012
					المجموع

- تتلخص الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية المؤجلة فيما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
1,674,443	1,674,443
-	-
-	-
1,674,443	1,674,443

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

13- دائنون :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
36,316	21,498
38,151	40,304
97,966	78,267
15,769	12,461
2,746	2,866
190,948	155,396

ذمم حوادث
 ذمم وكلاء
 حملة بوالص
 ذمم كراجات
 ذمم موظفين
 المجموع

14- ذمم معيدي التأمين الدائنة :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
292,292	320,809
150,762	152,662
443,054	473,471

شركات التأمين المحلية
 شركات اعادة التأمين الخارجية
 المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

15- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(100,000)	(150,000)
(50,000)	-
(150,000)	(150,000)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

16- صافي (خسائر) الموجودات المالية :
يتألف هذا البند ممايلي:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
-	267
(440,323)	-
8,900	(54,862)
(431,423)	(54,595)
(431,423)	(54,595)

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم)
(خسائر) محققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
خسائر (أرباح) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل
المجموع
المبلغ المحول لقائمة الدخل

17- حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة :
يتألف هذا البند ممايلي:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
دينار أردني	دينار أردني
(752,642)	242,634
5,688,889	8,000,000
(0.132)	0.030

ربح (خسارة) الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة .

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

18- النقد والنقد المعادل
يتألف هذا البند ممايلي:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
1,652,396	741,692	نقد في الصندوق وحسابات جارية
<u>1,652,396</u>	<u>741,692</u>	المجموع

19- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة واعضاء مجلس الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
153,708	181,646	رواتب ومكافآت / منافع الادارة العليا

20- القضايا المقامة على الشركة

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن الحوادث بمبلغ 1,352,743 ديناراً اردنيا والتي تظهر ضمن احتياطي ادعاءات تحت التسوية وحسب رأي المستشار القانوني للشركة ان مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف.

21- التزامات ممكن ان تطراً

لا يوجد التزامات ممكن ان تطراً على الشركة كما في 30 حزيران 2016 .

22- الاحداث اللاحقة

لا يوجد احداث لاحقة يمكن ان تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 .

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

23- الخطة المستقبلية

- زيادة رأسمال الشركة بمقدار 2 مليون سهم / دينار ليصبح 10 مليون سهم / دينار بعد أخذ الموافقات اللازمة على ذلك
- إعادة هيكلة رأسمال الشركة وذلك عن طريق تخفيض رأسمال الشركة الى خمسة ملايين دينار بهدف اطفاء الجزء الأكبر من الخسائر المتراكمة
- الاستمرار في تطوير السياسات والخطط المتعلقة بنواحي الفنية للاكتتاب في فرع تأمين المركبات
- المتابعة الحثيثة لتحصيل الذمم المدينة المستحقة للشركة بكافة الوسائل والطرق اللازمة
- تطوير دائرة الإنتاج والسعي وراء ايجاد برامج تأمينية جديدة بما يكفل تحقيق نتائج أفضل في محفظة الشركة المختلفة
- الاستمرار في سياسة التحفظ في قبول الإكتتاب بالمخاطر المختلفة وعدم الإنجراف وراء المنافسة اللامدروسة .

24- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب ارقام المقارنة لتتلائم و نبويب و تصنيف ارقام الفترة المالية الحالية .