

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@holylaninsurance.com

Web Site : www.holylaninsurance.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 : ٢٠١٢/٠٧/٣١

Ref :

اشارة الرقم : ٢٠١٢/٢٢٨٢/٢٦

للمصاح

- البورصة

- السيد محمد

٨١

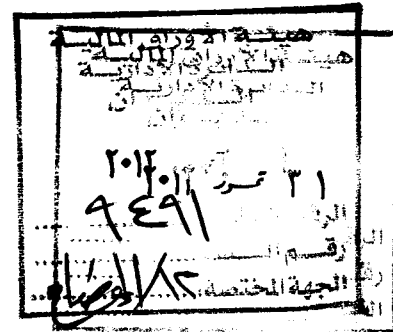
السادة/هيئة الاوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة وبعد،،،،

نرفق لكم طيه مسودة البيانات المالية كما هي في ٢٠١٢/٠٦/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

شركة الاراضي المقدسة للتأمين م.ع.م



شركة الاراضي المقدسة للتأمين م.ع.م
مدير مجلس الإدارة
المهندس سامر بهاء الدين المظفر

ACCIDENTS

ENGINEERING

MOTOR

MARINE

FIRE

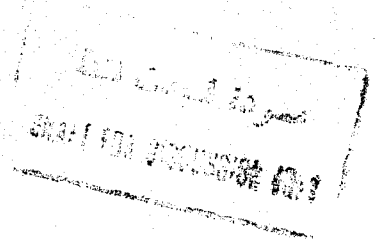
WORKMEN'S COMP

CONTRACTORS ALL RISKS

PRIVATE

SEA

HOUSE HOLD



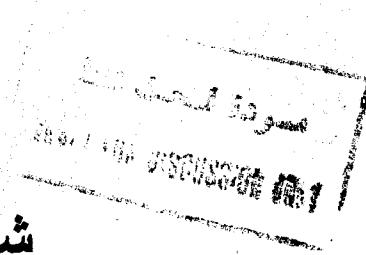
شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية

كما في 30 حزيران 2012



شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

	تقرير المحاسب القانوني المستقل
1-2	قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2012
3-4	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012
6	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012
7	حساب ايرادات الاكتتاب لآعمال التامينات العامة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012
8	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التامينات العامة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012
9	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التامينات العامة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012
21-10	ايضاحات حول القوائم المالية

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2012

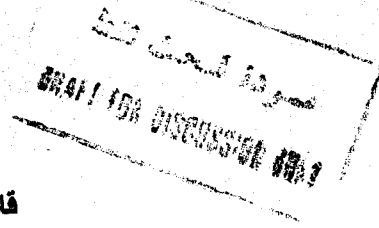
مسودة القوائم المالية
 DRAFT FOR DISCUSSION 00-3

قائمة ا

31/12/2011	6/30/2012	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		
2,482,612	2,447,044	3	ودائع لدى البنوك
532,348	456,602	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
110,000	110,000	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
219,288	216,806		استثمارات عقارية
3,344,248	3,230,452		مجموع الاستثمارات
13,497	203,766		نقد في الصندوق ولدى البنوك
221,226	499,512		اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصافي
755,820	731,264	6	مدينون - صافي
1,483,827	1,779,833	7	ذمم معيدي التأمين المدينة
483,234	483,234	8	موجودات ضريبية مؤجلة
339,300	338,813		ممتلكات ومعدات - صافي
24,364	23,410		موجودات غير ملموسة - صافي
42,803	47,253		موجودات أخرى
6,708,318	7,337,537		مجموع الموجودات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (42) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2012



تابع - قائمة أ

31/12/2011	6/30/2012	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
1,896,873	2,324,837		المخصصات الفنية
1,139,608	1,281,704		مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
3,036,481	3,606,541		مخصص الادعاءات - صافي
			مجموع المخصصات الفنية
162,426	-		بنوك دائنة
406,530	390,680	9	دائنون
213,519	272,828	10	ذمم معيدي التأمين الدائنة
19,561	20,378		مخصصات مختلفة
-	-	8	مخصص ضريبة الدخل
166,514	438,342		مطلوبات اخرى
4,005,032	4,728,769		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
38,221	38,221		علاوة اصدار
569,103	569,103		احتياطي اجباري
22,561	22,561		احتياطي اختياري
(100,000)	(100,000)	11	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(1,826,599)	(1,921,118)		(خسائر متراكمة) في نهاية السنة
2,703,286	2,608,768		صافي حقوق الملكية
6,708,318	7,337,537		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (42) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

قائمة ب

6/30/2011	6/30/2012	ايضاح	الاييرادات
دينار اردني	دينار اردني		
2,618,042	5,027,226		اجمالي الاقساط المكتتبة
(215,225)	(145,263)		يطرح : حصة معيدي التأمين
2,402,817	4,881,963		صافي الاقساط المكتتبة
1,637,323	(427,965)		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
4,040,140	4,453,998		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
22,714	23,197		ايرادات العمولات
49,687	142,714		بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
117,900	36,411		فوائد دائنة
(10,597)	13,345	12	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
96,024	7,120		ايرادات اخرى
4,315,868	4,676,785		مجموع الايرادات
			<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>
5,747,987	4,858,359		التعويضات المدفوعة
(86,183)	(594,654)		يطرح : المستردات
(1,193,547)	(620,221)		يطرح : حصة معيدي التأمين
4,468,257	3,643,484		صافي التعويضات المدفوعة
(763,438)	142,096		صافي التغير في مخصص الادعاءات
358,557	367,829		نفقات الموظفين الموزعة
204,286	192,146		مصاريف ادارية وعمومية موزعة
96,066	65,000		اقساط فائض الخسارة
67,682	131,634		تكاليف اقتناء البوالص
6,363	62,103		مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
4,437,773	4,604,292		صافي عبء التعويضات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (42) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع - قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

تابع - قائمة ب

6/30/2011	6/30/2012	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
4,437,773	4,604,292		رصيد منقول مما قبله
89,639	92,774		نفقات الموظفين - غير موزعة
17,157	26,003		اهتلاكات واطفاءات
51,072	48,036		مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة
162,168	-	6	خسارة التتني في المدينين واوراق القبض
-	199		مصاريف اخرى
4,757,809	4,771,304		اجمالي المصروفات
(441,941)	(94,518)		ربح (خسارة) الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الاخرى
(441,941)	(94,518)		التغير في القيمة العادلة
(0.110)	(0.024)	13	مجموع الدخل الشامل
			حصة السهم الاساسية من (الخسارة)

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (42) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012

قائمة ج

بيان	رأس المال المنفوع	علاوة اصدار	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة المعلقة	خسائر مترتبة	الصافي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الفترة الحالية							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012 - (قائمة ا)	4,000,000	38,221	569,103	22,561	(100,000)	(1,826,599)	2,703,286
مجموع الدخل الشامل (قائمة ب)	-	-	-	-	-	(94,518)	(94,518)
الرصيد في 30 حزيران 2012 (قائمة ا)	4,000,000	38,221	569,103	22,561	(100,000)	(1,921,118)	2,608,767
السنة السابقة							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011	4,000,000	38,221	569,103	22,561	-	(1,479,933)	3,149,953
مجموع الدخل الشامل (قائمة ب)	-	-	-	-	-	(441,941)	(441,941)
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(42,111)	(42,111)
الرصيد في 30 حزيران 2011	4,000,000	38,221	569,103	22,561	-	(1,963,985)	2,665,901

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (42) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

قائمة د

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012

مسودة بحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

	6/30/2012 دينار اردني	6/30/2011 دينار اردني
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
(خسارة) الفترة	(94,518)	(441,941)
تعديلات		
ارباح بيع معدات وممتلكات	-	(2,175)
التعديلات لبنود غير نقدية		
استهلاكات والإطفاءات	26,003	17,157
صافي مخصص الإقصاء غير المكتسبة	427,965	(1,637,323)
صافي مخصص الادعاءات تحت التسمية	142,096	(763,438)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	75,746	58,535
مخصص تعويض نهاية الخدمة	817	3,140
مخصص التدني في المدينين واوراق القبض	-	162,168
تعديلات سنوات سابقة	-	(42,111)
التدفقات (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	578,108	(2,645,988)
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	(278,286)	45,000
المدينون	24,556	(24,680)
نعم معيدي التأمين المدينة	(296,006)	(360,109)
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-
الموجودات الاخرى	(4,450)	32,555
الدائنون	(15,850)	(361,023)
نعم معيدي التأمين الدائنة	59,309	(130,969)
مخصصات مختلفة	-	28,471
المطلوبات الاخرى	271,828	22,313
صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة	339,208	(3,394,430)
ضريبة دخل مدفوعة	-	(57,269)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	339,208	(3,451,699)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
ودائع لدى البنوك	35,568	3,933,527
الاستثمارات العقارية	-	-
الاستثمار في شركات تابعة	-	-
(شراء) ممتلكات ومعدات	(19,981)	(55,222)
بيع ممتلكات ومعدات	-	-
(شراء) موجودات غير ملموسة	(2,100)	(5,800)
صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية	13,487	3,872,505
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
البنوك الدائنة	(162,426)	(239,035)
صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية	(162,426)	(239,035)
التغير في رصيد النقد والنقد المعادل	190,269	181,771
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	13,497	3,294
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	203,766	185,065

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (42) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عنان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

بيان إيرادات الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

المجموع	السوقية		الحريق والافترار الأخرى المستطكت		البحري والنقل		المرجعات	
	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012
مبلغ أرمني	مبلغ أرمني	مبلغ أرمني	مبلغ أرمني	مبلغ أرمني	مبلغ أرمني	مبلغ أرمني	مبلغ أرمني	مبلغ أرمني
2,617,662	4,960,929	8,770	82,107	102,505	6,005	4,860	2,520,670	4,834,757
490	76,297	-	-	15,146	480	32,414	-	28,737
2,618,042	5,027,226	8,770	82,107	117,651	6,486	37,274	2,520,670	4,863,494
146,366	38,028	-	465	-	-	-	144,901	38,028
69,859	107,236	-	68,453	71,656	1,406	35,679	-	-
2,402,817	4,881,963	8,770	13,189	45,996	5,089	1,696	2,375,789	4,825,466
3,862,961	2,048,944	6,670	85,539	171,640	4,402	1,260	3,756,340	1,867,696
70,261	152,071	-	66,740	151,159	3,521	912	-	-
3,782,690	1,896,872	6,670	18,799	20,481	881	347	3,756,340	1,867,696
2,309,600	2,461,110	5,601	183,528	155,621	2,262	1,475	2,118,109	2,297,750
164,133	136,273	-	162,738	135,469	1,395	804	-	-
2,145,367	2,324,837	5,601	20,790	20,152	867	671	2,118,109	2,297,750
4,040,140	4,453,998	9,839	11,198	46,324	6,103	1,371	4,014,000	4,396,412

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

م.د. ج

بيان تكلفة التعويضات لفروع التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

المجموع	السودانية		البحرين والقطر والأردن المستقلة		البحرين والقطر		البحرين والقطر		البحرين والقطر		البحرين والقطر		المرحلات
	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012
6/30/2011	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني	مبلغ أردني
6,747,987	4,858,359	6,449	1,124	213,960	31,899	2,500	-	-	-	5,525,078	4,825,536	مبلغ أردني	مبلغ أردني
86,183	594,854	-	-	133	255	-	-	-	-	86,050	594,399	مبلغ أردني	مبلغ أردني
480,371	46	-	-	151,159	46	-	-	-	-	339,212	-	مبلغ أردني	مبلغ أردني
703,176	620,178	-	-	60,982	10,917	-	-	-	-	642,194	609,258	مبلغ أردني	مبلغ أردني
4,488,257	3,643,484	6,449	1,124	1,886	20,481	2,800	-	-	-	4,467,622	3,621,979	مبلغ أردني	مبلغ أردني
4,166,957	4,449,922	109,848	115,348	1,119,340	1,188,540	-	-	-	-	2,928,769	3,146,034	مبلغ أردني	مبلغ أردني
72,085	71,200	283	100	396	1,000	153	100	100	100	71,273	70,000	مبلغ أردني	مبلغ أردني
1,741,889	2,444,418	44,000	44,000	1,087,646	1,130,063	-	-	-	-	830,243	1,270,355	مبلغ أردني	مبلغ أردني
331,169	795,000	-	-	-	-	-	-	-	-	331,169	795,000	مبلغ أردني	مبلغ أردني
2,157,984	1,281,704	66,111	71,448	52,090	59,477	153	100	100	100	2,039,630	1,150,679	مبلغ أردني	مبلغ أردني
4,659,333	4,239,853	109,786	89,373	1,289,561	1,078,777	3,000	-	-	-	3,258,966	3,092,703	مبلغ أردني	مبلغ أردني
283,283	71,200	101	100	975	1,000	107	100	100	100	282,100	70,000	مبلغ أردني	مبلغ أردني
1,739,688	2,100,266	44,000	-	1,237,668	1,025,788	2,221	-	-	-	455,799	1,074,478	مبلغ أردني	مبلغ أردني
291,506	1,071,179	-	-	-	-	-	-	-	-	291,506	1,071,179	مبلغ أردني	مبلغ أردني
2,921,422	1,139,608	65,887	68,473	52,868	53,989	886	100	100	100	2,801,761	1,017,046	مبلغ أردني	مبلغ أردني
3,704,819	3,785,580	6,673	4,099	888	25,969	1,767	-	-	-	3,695,491	3,755,612	مبلغ أردني	مبلغ أردني

تعد الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ز

بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

المجموع	المسؤولية		المرافق والأضرار الأخرى المستحقة		البحر والثلج		المرجحات	
	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
4,040,140	4,453,988	10,891	11,188	46,324	5,103	1,371	4,014,000	4,395,412
3,704,819	3,785,580	6,073	4,099	25,969	1,767	-	3,695,491	3,755,512
22,714	23,197	-	21,269	20,702	1,445	2,395	-	100
49,687	142,714	601	5,259	7,069	390	391	43,408	134,623
37,706	6,816	-	9,478	82	1,725	5,734	26,802	-
110,106	171,727	601	36,006	27,853	3,560	8,520	69,910	134,723
67,682	131,834	-	119	2,950	-	-	67,563	128,684
96,066	65,000	-	1,299	-	-	-	94,767	65,000
582,843	559,975	1,886	17,855	13,105	1,291	4,152	542,011	541,737
6,363	82,103	-	344	47,413	19	27	6,000	14,683
732,954	818,712	1,886	19,417	63,488	1,310	4,179	710,341	780,084
(287,527)	21,433	1,910	26,899	(15,230)	5,686	6,712	(321,922)	24,639

تعد الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

1- عام

أ- تأسست شركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة ، برأسمال مصرح به وقدره 4,000,000 دينار اردني مقسمة الى 4,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (136) عام 1980 .

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

- 1- اجازة تأمين المركبات
- 2- اجازة تأمين البحري والنقل
- 3- اجازة تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
- 4- اجازة التأمين من المسؤولية

ب- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته (1) بتاريخ (16 تموز 2012)

2- السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل هيئة التأمين .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ، كذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المتحوط لها بالقيمة العادلة .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

إنَّ السياسات المحاسبية المُتبعة في اعداد القوائم المالية مُتمثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة بإستثناء ان الشركة قامت بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (الادوات المالية) ليطبق على القوائم المالية التي تبدأ في الاول من كانون الثاني 2011 ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات ادى ذلك الى حدوث تأثير جوهري على عرض القوائم المالية وحيث ان هذا المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهريه عما كان يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الادوات المالية: الاعتراف والقياس) حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين اساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة التكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة وبلغى هذا المعيار الفئات التي يتضمنها معيار المحاسبة الدولي رقم (39) التالية : الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

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

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 .

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 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 التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

3- ودائع لدى البنوك :

من ثلاثة اشهر وحتى سنة		
31/12/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
219,932	152,152	البنك التجاري الاردني - البليدار
4,498	4,559	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
193,828	195,991	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
1,403,034	1,003,014	البنك العربي - الشميساني
106,195	76,746	بنك الاستثمار العربي الاردني الشميساني - دولار امريكي
1,469	11,325	البنك التجاري الاردني - اربد
2,921	20,481	البنك التجاري الاردني - الزرقاء
2,439	23,475	البنك التجاري الاردني - العقبة
13,589	13,589	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,250	11,250	بنك تنمية المدن والقرى
11,306	11,306	بنك الاردن دبي الاسلامي
512,150	923,156	بنك عودة
2,482,612	2,447,044	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 4% الى 5% وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 0.5% الى 1% خلال الفترة .

ان وديعة البنك التجاري الاردني - البليدار 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 2012 وتفصيلها كما يلي :

31/12/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
191,250	191,250	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
11,250	11,250	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,250	11,250	بنك تنمية المدن والقرى
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

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

<u>31/12/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	
دينار أردني	دينار أردني	<u>اسهم مدرجة في سوق عمان المالي</u>
190,614	114,868	
341,734	341,734	<u>اسهم غير مدرجة في اسواق خارجية</u>
<u>532,348</u>	<u>456,602</u>	<u>المجموع</u>

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر :

<u>31/12/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	
دينار أردني	دينار أردني	<u>داخل الاردن :</u>
110,000	110,000	<u>اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي</u>
<u>110,000</u>	<u>110,000</u>	<u>المجموع</u>

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

-6 مدينون - صافي :

31/12/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني
709,201	721,540
355,856	334,952
148,658	149,773
174,433	144,742
47,426	45,781
12,951	16,743
1,448,525	1,413,531
(692,705)	(682,267)
755,820	731,264

نم حملة البوالص
نم الوكلاء
شيكات مرتجعة
نم قضايا وتحت التسوية
نم كراجات
نم موظفين
المجموع
ينزل : مخصص تنني مدينون
صافي مدينون

ان الحركة على مخصص تنني مدينون كما يلي :

31/12/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني
687,417	692,705
23,959	-
(18,671)	(10,438)
692,705	682,267

الرصيد في بداية العام
اضافات
استبعادات (شطب)
الرصيد في نهاية السنة

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

-7- نعم معيدي التأمين - مدينة :

<u>31/12/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	
دينار أردني	دينار أردني	شركات التأمين المحلية
557,733	511,694	شركات اعادة التأمين الخارجية
1,715,094	2,057,139	ينزل : مخصص تدني نعم معيدي التأمين
(789,000)	(789,000)	صافي نعم معيدي التأمين
<u>1,483,827</u>	<u>1,779,833</u>	

ان الحركة على مخصص تدني نعم معيدي التأمين كما يلي :

<u>31/12/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية العام
1,109,430	789,000	اضافات
27,014	-	استبعادات (شطب)
(347,444)	-	الرصيد في نهاية السنة
<u>789,000</u>	<u>789,000</u>	

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

8- ضريبة الدخل :

أ- مخصص ضريبة الدخل :

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

12/31/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
22,943	-	رصيد اول السنة
(22,943)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مضرووف ضريبة دخل السنة *
-	-	رصيد اخر السنة

* تمثل ضريبة الدخل الظاهره في قائمة الدخل ما يلي :

12/31/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	المجموع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي :

12/31/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
(254,498)	-	(خسارة) الربح المحاسبي
(346,429)	-	ارباح غير خاضعة للضريبة
226,716	-	مضرووفات غير مقبولة ضريبيا
(375,764)	-	الربح الضريبي
-	-	ضريبة الدخل

تمت تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام 2011 وضريبة المبيعات حتى نهاية شهر ايار

5/30/2012

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

ب. موجودات ضريبية مؤجلة

6/30/2012

12/31/2011	المضبطة	المبلغ المعجزة	المبلغ المضطمة	الرصيد في نهاية السنة	رصيد بداية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
400,545	400,545	-	-	1,602,181	1,602,181
37,308	37,308	-	-	74,615	74,615
9,781	9,781	-	-	19,562	19,562
35,600	35,600	-	-	71,200	71,200
-	-	-	-	9,480	9,480
483,234	483,234	-	-	1,777,038	1,777,038

الحسابات المشمولة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
ادعاءات غير مبلغة آخر المدة
ضرائب مدفوعة مقدما
رصيد آخر السنة

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

9- دائنون :

<u>31/12/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	
دينار اردني	دينار اردني	
121,177	141,103	نعم حوادث
56,992	63,353	نعم وكلاء
224,429	182,796	حملة بوالص
3,133	2,010	نعم كراجات
798	1,418	نعم موظفين
<u>406,530</u>	<u>390,680</u>	المجموع

10- نعم معيدي التأمين الدائنة :

<u>31/12/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	
دينار اردني	دينار اردني	
95,683	140,925	شركات التأمين المحلية
117,837	131,903	شركات اعادة التأمين الخارجية
<u>213,519</u>	<u>272,828</u>	المجموع

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

احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية / الدخل الشامل الاخر

-11

31/12/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني
-	(100,000)
(100,000)	-
(100,000)	(100,000)

بداية السنة
التغير خلال الفترة
الرصيد في نهاية السنة

الخسائر المتراكمة

31/12/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني
(1,479,933)	(1,826,599)
(254,498)	(94,518)
(92,168)	0
(1,826,599)	(1,921,117)

الرصيد في بداية السنة
(خسارة) الفترة
ضريبة دخل سنوات سابقة
الرصيد في نهاية السنة

فوائد دائنة :

6/30/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني
117,900	36,411
117,900	36,411
-	-
117,900	36,411

فوائد بنكية مكتسبة
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
المبلغ المحول لقائمة الدخل

-12 صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات :

6/30/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني
5,509	14,144
90-	-
-	4,265
43,631-	-
0	(17,518)
27,615	12,454
(10,597)	13,345
-	-
(10,597)	13,345

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم)
صافي ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
صافي ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل (اسهم)
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
صافي ايراد الايجارات
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

13- حصة السهم من (خسارة) السنة :

يتم احتساب (خسارة) السهم الواحد بقسمة خسارة السنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة .

6/30/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
(441,941)	(94,518)	صافي (خسارة) السنة بعد الضريبة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>(0.110)</u>	<u>(0.024)</u>	نصيب السهم من صافي (خسارة) السنة

14- النقد وما في حكمه :

12/31/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
13,497	203,766	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>13,497</u>	<u>203,766</u>	المجموع

15- المعاملات مع اطراف ذات علاقة (منافع الادارة العليا للشركة)

6/30/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
125,500	113,275	رواتب ومكافآت
<u>125,500</u>	<u>113,275</u>	المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

16- تحليل القطاعات الرئيسية
لاغراض ادارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع واحد من الاعمال وهو قطاع التامينات العامة ويشمل

17- القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ 1548837 دينار ويوجد مقابلها ادعاءات تحت التسوية وحسب رأي الدائرة القانونية أن مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف .

18- التزامات ممكن ان تطراً
لا يوجد التزامات ممكن ان تطراً على الشركة كما في 30 حزيران 2012 .

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

20- ارقام المقارنة
تم اعادة تصنيف وتبويب ارقام المقارنة لتتلائم وارقام الفترة الحالية .