

شركة الاراضي المقدسة للتأمين (المساهمة العامة) المحدودة

The 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 : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704

Fax : +(9626) 5681973

E-mail : info@holylandinsurance.com

Web Site : www.holylandinsurance.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب : ٩٢١٥٤٣/٩١٣٠ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون : ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩/٨

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢٦)

عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠١٢/١٠/١٤

Ref :

اشارة رقم : ٢٠١٢/٢٨٧٧/٢٦

السيد محمد

البريد

١٠/١٥

السادة/هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

تحية وبعد،،،،

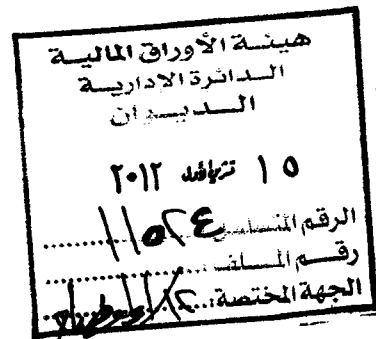
نرفق لكم طيه البيانات المالية كما في ٢٠١٢/٠٦/٣٠ مرفقة بتقرير
مدقق الحسابات الخارجي .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

شركة الاراضي المقدسة للتأمين م.ع.م



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



ACCIDENTS

ENGINEERING

MOTOR

MARINE

FIRE

WORKMEN'S COMP

CONTRACTORS ALL RISKS

PRIVATE

SEA

HOUSEHOLD

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 المرحلية كما في 30 حزيران 2012
3-4	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012
7	حساب ايرادات الاكتتاب لعمال التامينات العامة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012
8	حساب تكلفة التعويضات لعمال التامينات العامة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012
9	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التامينات العامة للفترة لمنتتهية في 30 حزيران 2012
21-10	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

785 12 02

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 2012 وكل من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة 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 الى 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 .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترغ 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

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 30 تموز 2012

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

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	511,207		اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصادفي
755,820	710,254	6	مدينون - صافي
1,483,827	1,779,833	7	نم 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	7,328,222		مجموع الموجودات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية 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
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 والمنفوع
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
	(103,833)		(خسائر الفترة)
(1,826,599)	(1,826,599)		(خسائر متراكمة) في بداية السنة
2,703,286	2,599,453		صافي حقوق الملكية
6,708,318	7,328,222		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

قائمة ب

6/30/2011	6/30/2012	ايضاح	الايرادات
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 (20) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع - قائمة الدخل الشامل المرحلية 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		امتلاكات واطفاءات
51,072	48,036		مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة
162,168	9,315	6	خسارة التدني في المدينين واوراق القبض
-	199		مصاريف اخرى
4,757,809	4,780,619		اجمالي المصروفات
(441,941)	(103,833)		ربح (خسارة) الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الاخرى
(441,941)	(103,833)		التغير في القيمة العادلة
(0.110)	(0.026)	13	مجموع الدخل الشامل
			حصة السهم الاساسية من (الخسارة)

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

فلائحة ج

البـــــــــــــــان	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	الصفافي
	<u>دينار لبناني</u>	<u>دينار لبناني</u>	<u>دينار لبناني</u>	<u>دينار لبناني</u>	<u>دينار لبناني</u>	<u>دينار لبناني</u>	<u>دينار لبناني</u>
الفترة الحالية							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012 - (قائمة أ)	4,000,000	38,221	569,103	22,561	(100,000)	(1,826,599)	2,703,286
مجموع الدخل الشامل (قائمة ب)	-	-	-	-	-	(103,833)	(103,833)
الرصيد في 30 حزيران 2012 (قائمة أ)	4,000,000	38,221	569,103	22,561	(100,000)	(1,930,433)	2,599,452
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

"إن الإيضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012 قائمة د

	6/30/2012	6/30/2011
	دينار اردني	دينار اردني
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
(خسارة) الفترة	(103,833)	(441,941)
تعديلات		
ارباح بيع معدات وممتلكات	-	(2,175)
التعديلات لبند غير نقدية		
استهلاكات والإطفاءات	26,003	17,157
صافي مخصص الإقصاء غير المكتسبة	427,965	(1,637,323)
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية	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 وأوراق القبض	9,315	162,168
تعديلات سنوات سابقة	-	(42,111)
التقلبات (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	(299,296)	45,000
المدينون	45,566	(24,680)
نعم معيدي التأمين المدينة	(296,006)	(360,109)
الموجودات الأخرى	(4,450)	32,555
الدائنون	(15,850)	(361,023)
نعم معيدي التأمين الدائنة	59,309	(130,969)
مخصصات مختلفة	-	28,471
المطلوبات الأخرى	271,828	22,313
صافي التقلبات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المفوعة	339,208	(3,394,430)
ضريبة دخل مدفوعة	-	(57,269)
صافي التقلبات النقدية من عمليات التشغيل	339,208	(3,451,699)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
ودائع لدى البنوك	35,568	3,933,527
(شراء) ممتلكات ومعدات	(19,981)	(55,222)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(2,100)	(5,800)
صافي التقلبات النقدية في الأنشطة الاستثمارية	13,487	3,872,505
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
البنوك الدائنة	(162,426)	(239,035)
صافي التقلبات النقدية في الأنشطة التمويلية	(162,426)	(239,035)
التغير في رصيد النقد والنقد المعادل	190,269	181,771
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	13,497	3,294
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	203,766	185,065

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

بيان هـ

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

المجموع		المسؤولية		الحقوق والأضرار الأخرى المستحقة		البحري والقتال		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	6/30/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,617,562	4,950,929	8,770	8,807	82,107	102,505	6,005	4,860	2,520,670	4,834,757
490	76,287	-	-	-	15,146	490	32,414	-	28,737
2,618,042	5,027,226	8,770	8,807	82,107	117,651	6,495	37,274	2,520,670	4,863,494
145,366	38,028	-	-	465	-	-	-	144,901	38,028
69,869	107,235	-	-	68,453	71,656	1,406	35,679	-	-
2,402,817	4,881,963	8,770	8,807	13,189	45,995	5,089	1,695	2,375,789	4,826,466
3,852,951	2,048,944	6,870	8,348	85,539	171,640	4,402	1,260	3,756,340	1,867,696
70,261	162,071	-	-	66,740	151,159	3,521	912	-	-
3,782,690	1,886,872	6,870	8,348	18,799	20,481	881	347	3,756,340	1,867,696
2,309,500	2,461,110	5,601	6,264	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	6,264	20,790	20,152	867	671	2,118,109	2,297,750
4,040,140	4,453,998	9,839	10,891	11,198	46,324	5,103	1,371	4,014,000	4,396,412

تعد الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وقرأ معها

きつ

المجموع		المسؤولية		الحقوق والضمان الاخرى للممتلكات		البحر والنفط		المرحلت		مطلوح	
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
مطلوح	4,040,140	9,839	10,891	مطلوح	46,324	مطلوح	5,103	مطلوح	4,014,000	مطلوح	4,395,412
3,704,819	3,785,580	8,673	4,099	888	25,969	1,767	-	3,695,491	3,755,512		
22,714	23,197	-	-	21,269	20,702	1,445	2,395	-	100		
49,887	142,714	630	801	5,259	7,099	380	391	43,408	134,823		
37,705	5,816	-	-	9,478	82	1,725	5,734	26,502	-		
110,106	171,727	630	801	36,008	27,883	3,660	8,520	69,910	134,723		
67,682	131,634	-	-	119	2,950	-	-	67,563	128,684		
96,066	65,000	-	-	1,299	-	-	-	94,767	65,000		
562,843	559,975	1,886	981	17,655	13,105	1,291	4,152	542,011	541,737		
6,363	62,103	-	-	344	47,413	19	27	6,000	14,663		
732,954	818,712	1,886	981	19,417	63,468	1,310	4,179	710,341	760,084		
(287,527)	21,433	1,910	6,412	26,899	(15,230)	5,686	5,712	(321,922)	24,539		

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية 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 مُتماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة باستثناء ان الشركة قامت بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (الادوات المالية) ليُطبق 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 وجوهرية 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 ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها معيار المحاسبة الدولي رقم (39) التالية : الموجودات المالية المحفوظ 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 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

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 - الببادر
4,498	4,559	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
193,828	195,991	بنك الاتحاد للاذخار 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 - الببادر مرهونة كضمان للتسهيلات الممنوحة من البنك .

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 225,000 دينار اردني كما في 30 حزيران 2012 وتفصيلها كما يلي :

31/12/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
191,250	191,250	بنك الاتحاد للاذخار 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 :

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

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

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

6- مدينون - صافي :

31/12/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
709,201	721,540	نعم حملة البوالص
355,856	334,952	نعم الوكلاء
148,658	149,773	شيكات مرتجعة
174,433	144,742	نعم قضايا وتحت التسوية
47,426	45,781	نعم كراجات
12,951	16,743	نعم موظفين
1,448,525	1,413,531	المجموع
(692,705)	(703,277)	ينزل : مخصص تدني مدينون
755,820	710,254	صافي مدينون

ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

31/12/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
687,417	692,705	الرصيد في بداية العام
23,959	21,010	اضافات
(18,671)	(10,438)	استبعادات (شطب)
692,705	703,277	الرصيد في نهاية السنة

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

-7 نم معيدي التأمين - مدينة

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

ان الحركة على مخصص تدني نم معيدي التأمين كما يلي :

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

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

ضريبة الدخل :

-8

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	-
(22,943)	-
-	-
-	-

رصيد اول السنة
 ضريبة الدخل المدفوعة
 مصروف 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 ضريبة مؤجلة
 المجموع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي :

12/31/2011	6/30/2012
دينار أردني	دينار أردني
(254,498)	-
(346,429)	-
226,716	-
(375,764)	-
-	-

(خسارة) الربح المحاسبي
 ارباح غير خاضعة للضريبة
 مصروفات غير مقبولة ضريبيا
 الربح الضريبي
 ضريبة الدخل

تمت تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام 2011 وضريبة المبيعات حتى نهاية شهر
 5/30/2012

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

ب. موجودات ضريبية مؤجلة

6/30/2012					
12/31/2011	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	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 اخر المدة
ضرائب مدفوعة مقدما
رصيد اخر السنة

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

9- دائنون :

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

10- نمم معيدي التأمين الدائنة :

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

11- احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية / الدخل الشامل الاخر

31/12/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
-	(100,000)	بداية السنة
(100,000)	-	التغير خلال الفترة
(100,000)	(100,000)	الرصيد في نهاية الفترة

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ابضاحات حول القوائم المالية

12- صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات :

6/30/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
5,509	14,144	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم)
90-	-	صافي ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	4,265	صافي ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل (اسهم)
43,631-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
0	(17,518)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال
27,615	12,454	صافي ايراد الايجارات
(10,597)	13,345	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
(10,597)	13,345	المبلغ المحول لقائمة الدخل

13- حصة السهم من (خسارة) السنة :

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

6/30/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
(441,941)	(103,833)	صافي (خسارة) السنة بعد الضريبة
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(0.110)	(0.026)	نصيب السهم من صافي (خسارة) الفترة

14- النقد وما في حكمه :

12/31/2011	6/30/2012	
دينار أردني	دينار أردني	
13,497	203,766	نقد في الصندوق ولدى البنوك
13,497	203,766	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
125,500	113,275	المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

- 16- تحليل القطاعات الرئيسية / معلومات عن قطاع اعمال الشركة
- 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 .
- 17- القضايا المقامة على الشركة
- هناك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ 1548837 دينار و يوجد 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 .