

شركة الاراضي المقدسة للتأمين (العامة) المحدودة

The Holy Land Insurance CO. Ltd.

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

Capital : J.D. 6,000,000

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

Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704

Fax : +(962 6) 5681973

E-mail : info@holylandins.com

Web Site : www.holylandins.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب : ٩١٣٠ / ٩٢١٥٤٣ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون : ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠١٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩/٨

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢١) +

عمان - الاردن

Date :

٢٠١٤/١٠/٣٠

التاريخ :

Ref :

٢٠١٤/١٨٤٧/٢٦

اشارة رقم :

السادة/ بورصة عمان المحترمين .

عمان - الاردن

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٤/٩/٣٠

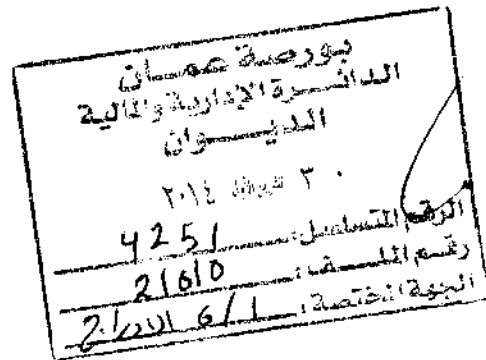
تحية طيبة وبعد،،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للشركة كما في ٢٠١٤/٩/٣٠ معززة بتقرير المراجعة لمدقق الحسابات الخارجي .

راجين التكرم بالاستلام حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

شركة الاراضي المقدسة للتأمين م.ع.م



شركة الاراضي المقدسة للتأمين م.ع.م
سماح بهاء الدين المظفر
نائب رئيس مجلس الادارة/ العضو المنتدب

ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN S COMP. PERSONAL ACCIDENT FLIGHT COUPON ETC.	CONTRACTORS ALL RISKS ERECTIONS MACHINERY	PRIVATE COMMERCIAL	SEA AIRFREIGHT LAND TRANSIT	HOUSE HOLD GOODS AND OTHERS

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة

لشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2014

وتقرير المراجعة

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة
3-2	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
5-4	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
8	حساب ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
9	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
22-11	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٧٨٥ ١٤ .٤

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى.

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "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 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 .

أساس الرأي المتحفظ:

- حققت الشركة خسائر متراكمة تجاوزت رأسمالها المدفوع مما يولد شكاً في قدرة الشركة على الاستمرارية ، ان قدرة الشركة على الاستمرارية تعتمد على تنفيذ الخطة المستقبلية المذكورة في ايضاح (٢٦).
- لم نتسلم تسويات الاعادة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ .

هاتف: ٩٦٢-٦-٥٨١-٦٠٣٣
فاكس: ٩٦٢-٦-٥٨١-٦٦٥٧
www.abbasi-cpa.com.jo
info@abbasi-cpa.com.jo

شركة العباسي وسمان وشركاهم
محاسبون قانونيون و مستشارون ماليون
ص.ب. ٩٢٥١١١
عمان ١١١٩٠ الاردن

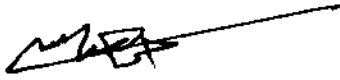
الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا وبإستثناء اثر ما ذكر في اساس الرأي المتحفظ لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .
فقرة ايضاحية:

قامت الشركة بتخفيض مخصص الادعاءات غير المبلغه ومخصص عجز الادعاءات المبلغه اول المدة بمبلغ ٧٩١,٩٢٦ دينار عما كان قد قدره الخبير الاكتواري في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ حيث تم التخفيض بناءً على دراسة مقدمة من الادارة على ان يعاد النظر في الدراسة وذلك باجراء الدراسة الاكتوارية على مخصصات الشركة في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .
أمور أخرى:

- ١- تجاوزت خسائر الشركة ٥٠% من راس مال الشركة، وحسب قانون تنظيم اعمال التأمين لسنة ١٩٩٩ فإنه يجب على الشركة اتخاذ اجراءات محددة لتصويب اوضاعها بما ينسجم مع المادة (٤١) من قانون تنظيم اعمال التأمين.
- ٢- بلغت نسبة هامش الملاءة ٤ % بالسالب وهي اقل بكثير من النسبة المطلوبة من هيئة التأمين والبالغة ١٥٠%.

العباسي وسمان وشركاهم



احمد محمد العباسي

اجازة رقم ٧١٠

٢٧ تشرين الاول ٢٠١٤

عمان - الاردن

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2014

(مراجعة غير مدققة)

(بالدينار الاردني)

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014	ايضاح	
(مدققة)	(مراجعة)		
			الموجودات
4,690,647	2,466,761	5	ودائع لدى البنوك
204,656	232,937	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
110,000	110,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
36,723	33,009		استثمارات عقارية
5,042,026	2,842,707		مجموع الاستثمارات
27,436	965,925	8	نقد في الصندوق ولدى البنوك
318,785	330,855	9	اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصافي
513,812	1,599,298	10	مدينون - صافي
817,758	428,702	11	ذمم معيدي التأمين المدينة
-	85,500		الاستثمار في شركة تابعة (تحت التأسيس)
1,077,177	1,031,520	13 ب	موجودات ضريبية مؤجلة
335,931	363,733		ممتلكات ومعدات - صافي
20,054	24,599		موجودات غير ملموسة - صافي
180,185	276,277		موجودات أخرى
8,333,164	7,939,116		مجموع الموجودات

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع - قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2014 (مراجعة غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014	ايضاح	
(مدققة)	(مراجعة)		
			المخصصات الفنية
3,644,789	2,925,147		مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
4,687,452	4,026,960		مخصص الادعاءات - صافي
8,332,241	6,952,107		مجموع المخصصات الفنية
161,642	-		بنوك دائنة
339,104	371,563	14	دائنون
294,098	495,914	15	ذمم معيدي التأمين الدائنة
24,057	24,821	16	مخصصات مختلفة
254,071	364,087	17	مطلوبات اخرى
9,405,213	8,208,492		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,000	6,000,000	1/19	رأس المال المصرح به
4,000,000	4,387,156	1/19	رأس المال المدفوع
38,221	(97,284)	1/19	علاوة (خصم) اصدار
626,047	626,047		احتياطي اجباري
22,561	22,561		احتياطي اختياري
(100,000)	(100,000)	18	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(5,658,878)	(5,107,856)	20	(خسائر متراكمة) في نهاية الفترة / السنة
(1,072,049)	(269,376)		صافي حقوق الملكية
8,333,164	7,939,116		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2014 (مراجعة غير مدققة)

لشهور التسعة المنتهية في				لشهور الثلاثة المنتهية في		(بالدينار الاردني)
30 ايلول 2014		30 ايلول 2013		30 ايلول 2014		30 ايلول 2013
						ايضاح
						الإيرادات
اجمالي الاقساط المكتتبة						5,484,888
يطرح : حصة معيدي التأمين						(188,408)
صافي الاقساط المكتتبة						5,296,480
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة						719,642
صافي ايرادات الاقساط المتحققة						6,016,122
ايرادات العمولات						48,459
بدل خدمة إصدار بوالص تأمين						410,723
فوائد دائنة						162,602
صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات						422,334
ايرادات اخرى						98,259
مجموع الإيرادات						7,158,499
التعويضات والخسائر والمصاريف						
التعويضات المدفوعة						6,367,636
يطرح : المستردات						(913,896)
يطرح : حصة معيدي التأمين						(245,043)
صافي التعويضات المدفوعة						5,208,697
صافي التغير في مخصص الادعاءات						(660,492)
نفقات الموظفين الموزعة						569,708
مصاريف ادارية وعمومية موزعة						347,395
اقساط فانض الخسارة						137,462
تكاليف اقتناء البوالص						279,232
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب						1,276
صافي عبء التعويضات						5,883,278

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2014 (مراجعة غير مدققة)

				(بالدينار الاردني)
لشهور التسعة المنتهية في		لشهور الثلاثة المنتهية في		
30 ايلول 2014	30 ايلول 2013	30 ايلول 2014	30 ايلول 2013	ايضاح
5,883,278	6,825,796	1,866,919	1,989,477	رصيد منقول مما قبله
142,427	138,091	44,906	44,258	نفقات الموظفين - غير موزعة
39,036	36,564	13,012	12,188	احتلاكات واطفاءات
86,849	79,946	33,131	32,076	مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة
325,536	340,869	19,294	248,736	خسارة التدني في المدينين واوراق القبض
6,477,126	7,421,266	1,977,262	2,326,735	اجمالي المصروفات
681,373	1,973,116	436,561	1,401,596	ربح (خسارة) الفترة
681,373	1,973,116	436,561	1,401,596	مجموع الدخل الشامل
0.163	0.493	0.106	0.350	حصة السهم الاساسية من الربح (الخسارة)

22

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2014 (مراجعة غير منققة)

بيان	رأس المال المنفوع	علاوة اصدار	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	(خسائر مفراكمه)	الصافي
(بالدينار الاردني)							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014	4,000,000	38,221	626,047	22,561	(100,000)	(5,658,878)	(1,072,049)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(130,351)	(130,351)
الرصيد الافتتاحي المعدل	4,000,000	38,221	626,047	22,561	(100,000)	(5,789,229)	(1,202,400)
زيادة رأس المال	387,156	(135,505)	-	-	-	-	251,651
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	-	681,373	681,373
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	-	681,373	681,373
الرصيد في 30 ايلول 2014	4,387,156	(97,284)	626,047	22,561	(100,000)	(5,107,856)	(269,376)
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013	4,000,000	38,221	569,103	22,561	(100,000)	(5,881,837)	(1,351,952)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(235,708)	(235,708)
الرصيد الافتتاحي المعدل	4,000,000	38,221	569,103	22,561	(100,000)	(6,117,545)	(1,587,660)
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	-	1,973,116	1,973,116
الرصيد في 30 ايلول 2013	4,000,000	38,221	569,103	22,561	(100,000)	(4,144,429)	385,456

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2014 (مراجعة غير مدققة)

(بالدينار الاردني)

30 ايلول 2013	30 ايلول 2014	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
1,973,116	681,373	ربح الفترة
		تعديلات
(235,708)	(130,351)	تعديلات سنوات سابقة
		التعديلات لبنود غير نقدية
36,564	39,036	استهلاكات والاطفاءات
(60,697)	45,657	موجودات ضريبية مؤجلة
(464,673)	(719,642)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(435,539)	(660,492)	صافي التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية
532	(372,128)	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
963	764	مخصص تعويض نهاية الخدمة
340,869	327,211	مخصص التدني في المدينين واوراق القبض
2,276	(18,022)	(ارباح) خسائر غير متحققة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,157,703	(806,594)	التدفقات (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
21,734	(12,070)	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(1,273,704)	(1,215,893)	المدينون
106,585	192,252	ذمم معيدي التأمين المدينة
(52,734)	(96,092)	الموجودات الاخرى
253,691	32,459	الدائنون
(71,062)	201,816	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(1,785)	764	مخصصات مختلفة
339,094	110,016	المطلوبات الاخرى
479,522	(1,593,342)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
-	-	والرسوم المفقوعة
-	-	ضريبة دخل مدفوعة
479,522	(1,593,342)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(472,739)	2,223,886	ودائع لدى البنوك
236	163,289	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
172,652	3,714	استثمارات عقارية
-	(85,500)	الاستثمار في شركات تابعة تحت التأسيس
(32,817)	(48,201)	(شراء) ممتلكات ومعدات
319	-	بيع ممتلكات ومعدات
(3,212)	(9,468)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(335,561)	2,247,720	صافي التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	251,652	البنوك الدائنة
-	32,459	صافي التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية
-	284,111	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
143,961	938,489	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
269,152	27,436	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
413,113	965,925	

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

بيان إيرادات الاكتتاب لإصدار التأمينات العامة المرحلية الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2014 (مراجعة غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

	المجموع		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للمتدات		التجدي والنقل		المركبات	
	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014
الإقساط المكتتبة										
الإعمال المباشرة	7,158,616	5,363,582	19,035	30,322	187,125	185,265	6,622	7,774	6,945,834	5,140,221
إعادة التأمين الاختياري الوارد	110,690	121,306	-	-	20,361	15,752	-	-	90,329	105,554
إجمالي الإقساط	7,269,306	5,484,888	19,035	30,322	207,486	201,017	6,622	7,774	7,036,163	5,245,775
يطرح										
إقساط إعادة التأمين المحلية	32,369	13,715	-	-	-	-	-	-	32,369	13,715
إقساط إعادة التأمين الخارجية	159,896	174,693	-	-	155,272	170,940	4,624	3,753	-	-
صافي الإقساط	7,077,041	5,296,480	19,035	30,322	52,214	30,077	1,998	4,021	7,003,794	5,232,060
يضاف										
رصيد أول السنة										
مخصص الإقساط غير المكتتبة	4,587,462	3,748,771	7,166	7,019	170,506	120,590	1,157	869	4,408,633	3,620,298
يطرح : حصة معيدي التأمين	144,113	103,982	-	-	143,372	97,811	741	610	-	5,561
صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة	4,443,349	3,644,789	7,166	7,019	27,134	22,779	416	259	4,408,633	3,614,732
يطرح										
رصيد آخر السنة										
مخصص الإقساط غير المكتتبة	4,101,451	3,063,524	9,913	20,380	145,132	154,231	2,025	4,254	3,944,381	2,884,659
يطرح : حصة معيدي التأمين	122,775	138,377	-	-	117,621	129,002	1,464	1,612	3,690	7,763
صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة	3,978,676	2,925,147	9,913	20,380	27,511	25,229	561	2,642	3,940,591	2,876,896
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	7,541,714	6,016,122	16,288	16,961	51,837	27,627	1,853	1,638	7,471,736	5,969,896

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

بيان تكلفة التعويضات لاصحاب التأمينات العامة المرحلية الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2014 (مراجعة غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

المجموع		المسؤولية		الحقوق والأضرار الأخرى للممتلكات		الحقوق والتكاليف		المركبات	
2013	30 أيلول 2013	2013	30 أيلول 2013	2013	30 أيلول 2013	2013	30 أيلول 2013	2013	30 أيلول 2013
6,986,975	6,367,636	1,222	3,526	246,924	46,236	-	-	6,738,829	6,317,874
577,517	913,896	-	-	-	-	-	-	577,517	913,896
79,944	-	-	-	-	-	-	-	79,944	-
564,378	245,043	-	-	160,676	35,845	-	-	403,702	209,198
5,765,136	5,208,697	1,222	3,526	86,248	10,391	-	-	5,677,666	5,194,780
5,389,031	5,697,554	128,248	116,098	1,468,407	1,425,250	-	-	3,792,376	4,156,206
1,279,344	1,614,836	-	-	-	-	-	-	1,279,344	1,614,836
1,161,978	762,141	100	100	1,000	1,000	100	100	1,160,778	760,941
2,944,488	2,755,478	44,000	44,000	1,419,454	1,379,240	-	-	1,481,034	1,342,238
1,134,429	1,282,093	-	-	-	-	-	-	1,134,429	1,282,093
2,589,458	3,264,819	84,248	72,098	48,953	46,010	-	-	2,456,257	3,146,711
1,161,978	762,141	100	100	1,000	1,000	100	100	1,160,778	760,941
6,158,627	5,954,238	119,548	124,748	1,754,435	1,461,293	-	-	4,284,644	4,368,197
1,279,344	2,153,115	-	-	-	-	-	-	1,279,344	2,153,115
1,161,978	1,015,788	100	100	1,000	1,000	100	100	1,160,778	1,014,588
3,421,457	3,101,952	44,000	44,000	1,666,713	1,388,228	-	-	1,710,744	1,669,724
991,517	1,333,737	-	-	-	-	-	-	991,517	1,333,737
3,024,997	3,671,664	75,548	80,748	87,722	73,065	-	-	2,661,727	3,517,851
1,161,978	1,015,788	100	100	1,000	1,000	100	100	1,160,778	1,014,588
5,329,597	4,548,205	9,922	(5,124)	47,479	(15,664)	-	-	5,272,196	4,569,993

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

بيان أرباح الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2014 (مراجعة غير منقّاة)

المجموع		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المرحلات		(بالدينار الأردني)
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
7,541,714	6,016,122	16,288	16,961	51,837	27,627	1,853	1,638	7,471,736	5,969,896	صافي الإيرادات المشقة من الإحصاء المكتسبة
5,329,597	4,548,205	9,922	(5,124)	47,479	(16,664)	-	-	5,272,196	4,569,993	يطرح
42,329	48,459	-	-	37,501	46,931	3,126	1,384	1,702	144	صافي تكافة التحويلات
246,780	410,723	840	1,607	10,523	11,634	659	654	234,758	396,828	يضاف
98,705	143,916	-	-	54,457	504	44,248	-	-	143,412	عسولات مقوضة
387,814	603,098	840	1,607	102,481	59,069	48,033	2,038	236,460	540,384	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
										إيرادات أخرى
										مجموع الإيرادات
										يطرح
274,092	279,232	-	-	5,132	4,926	4	129	268,956	274,177	عسولات منقوعة
422,325	137,462	-	-	-	-	-	-	422,325	137,462	أقساط فائض خسارة
813,742	917,103	1,628	5,070	17,902	33,611	4,069	1,300	790,143	877,122	مصاريف إدارية خاصة بمصروفات الإكتتاب
18,172	1,276	-	-	920	1,241	46	35	17,206	-	مصاريف أخرى
1,528,331	1,335,073	1,628	5,070	23,954	39,778	4,119	1,464	1,498,630	1,288,761	مجموع المصروفات
1,071,600	735,942	5,578	18,622	82,885	63,582	45,767	2,212	937,370	651,526	ربح (خسارة) الإكتتاب

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

(بالدينار الاردني)

1- تأسيس الشركة وغاياتها

- تأسست شركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام 1980 وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم 136 لممارسة اعمال التأمين.
- تقوم الشركة بممارسة اعمال التأمينات العامة (المركبات ، البحري والنقل، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، المسؤولية).
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 30 تشرين الاول 2014 ، و لا تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (اعداد القوائم المالية المرحلية).
تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لأقرب دينار ، وهي العملة الوظيفية للشركة .
ان القوائم المالية المرحلية 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 2013 ، كما ان نتائج اعمال التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 ، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2014 و التي يتم اجزاؤها في نهاية السنة.

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المرجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2014 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن التقديرات والافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية ضمن إيضاح (4).
تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية مصدرة للسنة المنتهية

4- التقديرات المحاسبية الهامة و الافتراضات

لم تكن هناك أية تعديلات جوهرية على طبيعة ومقدار التخيرات في تقديرات المبالغ المدرجة في القوائم المالية السنوية للعام 2013.

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(بالدينار الاردني)

5- ودائع لدى البنوك :
يتألف هذا البند مما يلي:

من ثلاثة اشهر وحتى سنة		
31 كانون الاول	30 ايلول 2014	
2013	2014	
(مشفقة)	(مراجعة)	
18,095	18,095	البنك التجاري الاردني - البليادر
4,701	4,701	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
202,500	202,500	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
1,100,000	1,100,000	البنك العربي - جبل الحسين
43,772	5,277	بنك الاستثمار المربي الاردني الشميساني - دولار امريكي
21,211	-	البنك التجاري الاردني - الزرقاء
14,364	14,882	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,306	11,306	بنك الاردن دبي الاسلامي
1,028,918	-	بنك عودة / فرع وادي صقرة
1,235,780	100,000	بنك المال / فرع الجاردنز
1,010,000	1,010,000	بنك سوسيته جنرال / الفرع الرئيسي
4,690,647	2,466,761	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 5.25% الى 6.5 % وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 0.5 % الى 1% خلال التسعة شهور الاولى من العام 2014 .

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 225,000 دينار اردنيا كما في 30 ايلول 2014 وتفصيلها كما يلي :

31 كانون الاول	30 ايلول 2014	
2013	2014	
(مشفقة)	(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 الموجزة
(بالدينار الاردني)

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
أ. يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2013 (مدققة)	30 ايلول 2014 (مراجعة)	
27,136	75,631	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
2,621	2,621	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
20,214	-	اسهم مدرجة في اسواق خارجية
154,685	154,685	اسهم غير مدرجة في اسواق خارجية
204,656	232,937	المجموع

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

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

31 كانون الاول 2013 (مدققة)	30 ايلول 2014 (مراجعة)	
110,000	110,000	داخل الاردن :
110,000	110,000	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 الموجزة

(بالدينار الاردني)

8- نقد في الصندوق ولدى البنوك :

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014
(مدققة)	(مراجعة)
850	850
26,586	965,075
27,436	965,925

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

9- اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل :

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014
(مدققة)	(مراجعة)
318,785	330,855
105,538	103,863
424,323	434,718
(105,538)	(103,863)
318,785	330,855

شيكات برسم التحصيل
اوراق القبض
المجموع
يطرح : مخصص اوراق قبض
الصافي

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر 2015/8 .

شيكات استحقاق اكثر من 6 شهور مبلغ 13,500 دينار

10- مدينون - صافي :

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014
(مدققة)	(مراجعة)
740,982	876,890
353,203	338,275
82,735	81,415
145,310	139,321
30,929	53,691
-	1,063,150
25,592	41,902
1,378,751	2,594,644
(864,939)	(995,346)
513,812	1,599,298

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
شيكات مرتجعة
ذمم قضايا وتحت التسوية
ذمم كراجات
ذمة شركة الوساطة / كابتال
ذمم موظفين
المجموع
ينزل : مخصص تدني مدينون
صافي مدينون

ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014
(مدققة)	(مراجعة)
735,437	864,939
151,381	130,407
(21,879)	-
864,939	995,346

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
استبعادات (شطب)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

(بالدينار الاردني)

11- ذمم معيدي التأمين - مدينة :

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2013 (مدققة)	30 ايلول 2014 (مراجعة)	
171,293	140,714	شركات التأمين المحلية
1,915,985	1,754,312	شركات اعادة التأمين الخارجية
2,087,278	1,895,026	المجموع
(1,269,520)	(1,466,324)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
817,758	428,702	صافي ذمم معيدي التأمين

ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

31 كانون الاول 2013 (مدققة)	30 ايلول 2014 (مراجعة)	
918,374	1,269,520	الرصيد في بداية الفترة / السنة
351,146	196,804	اضافات
1,269,520	1,466,324	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

12- الاستثمارات في شركة تابعة تحت التأسيس

قرر مجلس الادارة في جلسته المنعقدة يوم الخميس الموافق بتاريخ 19 حزيران 2014 تأسيس شركة البحر الميت لتجليس ودهان السيارات شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة لشركة الاراضي المقدسة للتأمين غاياتها اعمال التجليس والدهان والكهرباء والميكانيك براسمال مقداره 30,000 ثلاثون الف دينار اردني لا غير ، كما قرر المجلس الطلب من ادارة الشركة بالسير في الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل هذه الشركة وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته.

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
(بالدينار الاردني)

13- ضريبة الدخل :

أ- مخصص ضريبة الدخل :

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014	
(مدققة)	(مراجعة)	
-	-	رصيد اول الفترة / السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مصروف ضريبة دخل السنة
-	-	رصيد اخر السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي :

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014	
(مدققة)	(مراجعة)	
1,973,116	681,373	الربح المحاسبي
-	-	ايرادات غير مقبولة ضريبيا
-	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
1,973,116	681,373	الربح الضريبي
-	-	ضريبة الدخل

تمت تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام 2012 وضريبة المبيعات حتى نهاية شهر تموز 2013 .

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

(بالدينار الاردني)

13- ب موجودات ضريبية مؤجلة
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2013	الرصيد في نهاية الفترة	المبلغ المضافة	المبلغ المحررة	المبلغ المضافة	رصيد بداية الفترة
(مئة)					
559,999	2,565,533	327,211	(1,675)	2,239,997	
(2,745)	18,022	18,022	5,490	(5,490)	
12,029	24,821	764	-	24,057	
507,894	760,941	760,941	(1,015,788)	1,015,788	
1,077,177	3,369,317	1,106,938	1,011,973-	3,274,352	
	1,031,520				

الحسابات المشمولة	مخصص ديون مشكور في تحصيلها التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل مخصص تعويض نهاية الخدمة ادعاءات غير مبلغة اخر المدة رصيد اخر الفترة

الحسابات المشمولة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
مخصص تعويض نهاية الخدمة
ادعاءات غير مبلغة اخر المدة
رصيد اخر الفترة

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(بالدينار الاردني)

14- دائنون :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014	
(مدققة)	(مراجعة)	
95,758	91,352	ذمم حوادث
52,627	90,341	ذمم وكلاء
169,075	168,353	حملة بوالص
20,420	21,506	ذمم كراجات
1,224	11	ذمم موظفين
339,104	371,563	المجموع

15- ذمم معيدي التأمين الدائنة :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014	
(مدققة)	(مراجعة)	
166,597	243,392	شركات التأمين المحلية
127,501	252,522	شركات اعادة التأمين الخارجية
294,098	495,914	المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(بالدينار الاردني)

16- مخصصات مختلفة :

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014
(مدققة)	(مراجعة)
24,057	24,821
24,057	24,821

يتألف هذا البند ممايلي:

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة خلال الفترة :

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
24,057	764	-	24,821
24,057	764	-	24,821

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

17- مطلوبات أخرى :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2013	30 ايلول 2014
(مدققة)	(مراجعة)
7,232	4,410
89,958	91,351
-	7,125
77,646	184,574
7,173	7,173
72,062	69,454
254,071	364,087

ايجارات مقبوضة مقدما
امانات الوكلاء
مصاريف مستحقة
امانات ضريبة المبيعات
امانات المساهمين
امانات اخرى
المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

(بالدينار الاردني)

18- احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية / الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول 2013 (مدققة)	30 ايلول 2014 (مراجعة)	يتألف هذا البند ممايلي:
(100,000)	(100,000)	الرصيد في بداية الفترة
-	-	التغير خلال الفترة
(100,000)	(100,000)	الرصيد في نهاية الفترة

19- ا- رأس المال:-

- يبلغ رأس المال المصرح به 6,000,000 دينار والمدفوع 4,387,156 دينار كما في 30 ايلول 2014 مقابل رأس المال المصرح به والمدفوع للعام الماضي مبلغ 4,000,000 دينار.
- تم زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح اسهم للاكتتاب ويخصم اصدار مقداره (0.35 لكل سهم) تم اكتتاب ب 387,156 سهم من اصل 2,000,000 سهم وتم اعتبار الباقي اسهم متداولة في السوق باسم الشركة لغرض بيعها.
- بخصم الاصدار:-
- تم رفع رأس المال عن طريق طرح اسهم للاكتتاب العام بخصم اصدار مقداره 0,35 دينار لكل سهم وبلغ اجمالي مبلغ خصم الاصدار عن اجمالي الاسهم المكتتب بها والبالغة (387,156) سهم مبلغ 135,505 دينار علماً أنه يوجد علاوة اصدار بمبلغ 38,221 دينار نتجت عن عمليات اكتتاب من سنوات سابقة.

20- الخسائر المتراكمة

31 كانون الاول 2013 (مدققة)	30 ايلول 2014 (مراجعة)	يتألف هذا البند ممايلي:
(5,881,837)	(5,658,878)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
569,445	681,373	ربح الفترة
56,944-	0	الاحتياطي الاجباري
(289,542)	(130,351)	تعديلات سنوات سابقة
(5,658,878)	(5,107,856)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

21- صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات :

30 ايلول 2013	30 ايلول 2014	يتألف هذا البند ممايلي:
8,765	3,710	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم)
(532)	372,128	صافي ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل(اسهم)
(2,276)	18,022	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
31,180	28,474	صافي ايراد الايجارات
1,126,768	-	ارباح بيع استثمارات عقارية
1,163,905	422,334	المجموع
1,163,905	422,334	المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

(بالدينار الاردني)

22- حصة السهم من (خسارة) الفترة :

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

للتشهور الثلاثة المنتهية في		للتشهور التسعة المنتهية في	
30 ايلول	30 ايلول	30 ايلول	30 ايلول
2013	2014	2013	2014
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
1,401,596	436,561	1,973,116	681,373
4,000,000	4,129,052	4,000,000	4,193,578
0.350	0.106	0.493	0.163

ربح (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من (خسارة) الفترة

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

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول	30 ايلول
2013	2014
(مراجعة)	(مراجعة)

رواتب ومكافآت
المجموع

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(بالدينار الاردني)

24- القضايا المقامة على الشركة

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن الحوادث بمبلغ 1,605,899 ديناراً اردنيا والتي تظهر ضمن احتياطي ادعاءات تحت التسوية وحسب رأي المستشار القانوني للشركة ان مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف.

25- التزامات ممكن ان تطرأ

لا يوجد التزامات ممكن ان تطرأ على الشركة كما في 30 ايلول 2014

26- الخطة المستقبلية

- زيادة رأس المال بقيمة 2 مليون دينار بموجب اكتتاب خاص للمساهمين.
- العمل على بيع المبنى الرئيسي للشركة الكائن في منطقة العبدلي مما يوفر سيولة نقدية للشركة وعوائد ربحية ممتازة للشركة.

27- ادارة المخاطر وادارة رأس المال

تتعرض الشركة بشكل عام لمخاطر مالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر ادارة رأس المال و بوجه عام فان اهداف و سياسات الشركة في ادارة المخاطر المالية التي تتعرض لها القوائم المالية مماثلة لما هو مفصّل عنه في القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2013 .

28- الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية تؤثر جوهرياً على المركز المالي لها .

29- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب ارقام المقارنة لتتلائم وارقام السنة الحالية .