

شركة للأراضي 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 : ٥٦٦٨٥٩٩/٨ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٥٣٧٠٤

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٦-٩٦٢) +

عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠١٥/٧/٣٠

Ref :

اشارة رقم : ٢٠١٥/١١٦٤/٣٦

السادة/ بورصة عمان المحترمين .

عمان - الاردن

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٥/٦/٣٠

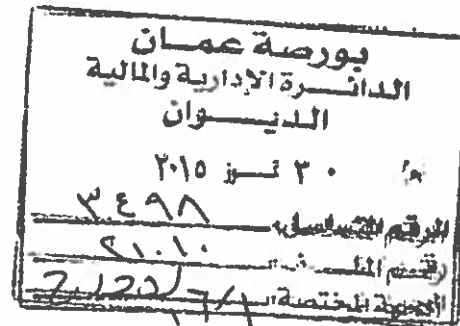
تحية طيبة وبعد،،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية كما في ٢٠١٥/٦/٣٠ معززة بتقرير مدقق الحسابات الخارجي.

راجين التكرم بالاستلام حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

شركة الأراضي المقدسة للتأمين م.ع.م



ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN S COMP. PERSONAL ACCIDENT T 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 الموحدة الموجزة
وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 30 حزيران 2015

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

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
3-2	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجزة كما في 30 حزيران 2015
5-4	قائمة الدخل الشامل المرحلية لموحدة الموجزة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية لموحدة الموجزة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية لموحدة الموجزة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015
8	حساب ايرادات الاكتتاب لآعمال التامينات العامة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015
9	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التامينات العامة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التامينات العامة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015
47-11	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

785 15 04

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 حزيران 2015 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة أشهر 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 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 تسترّع 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.

فقرة توكيدية :

1. دون التحفظ في رأينا فإننا نلفت الانتباه إلى أن الشركة تتكبد خسائر متراكمة في ظل عدم تفعيل الشركة لفروع التأمين الأخرى باستثناء السيارات، إن هذه الظروف تشير إلى وجود شكوك جوهرية يمكن أن تلقي بتكهّنات سلبية على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إن استمرارية الشركة تعتمد على تنفيذ الخطة المستقبلية في إيضاح رقم (40).
2. شكلت إدارة الشركة لجنة لإعادة دراسة وتقييم المستردات في الشركة وسيتم بناءً على توصيات هذه اللجنة تعديل المستردات مع الاستئناس برأي المستشار القانوني وما يرد في تقرير الخبير الاكتواري المطلوب حسب متطلبات الهيئة وذلك قبل نهاية السنة المالية ليتم تعديل القوائم المالية بالنتائج التي يتم التوصل إليها.
3. بلغت الموجودات الضريبية المؤجلة حتى تاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 1,674,443 دينار كما هو موضح في إيضاح رقم (11 ب) دون احتساب مخصص مقابله، حيث أن رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إمكانية الاستفادة من المبلغ مستقبلاً.

أمور أخرى:

1. إن نسبة الملاءة للشركة تقل كثيراً عن النسبة المطلوبة من هيئة التأمين.
2. لا تتضمن أرقام المقارنة الشركات التابعة وذلك لتأسيسها في فترة لاحقة لفترة مقارنة الميزانية.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 29 تموز 2015

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجزة كما في 30 حزيران 2015 (مراجعة غير مدققة)

قائمة ا

12/31/2014	6/30/2015	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		
مدققة	مراجعة		
356,764	2,756,767	3	ودائع لدى البنوك
2,497,700	435,902	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
110,000	110,000	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
31,773	29,333	6	استثمارات عقارية
19,700	-		استثمارات في شركات تابعة
-	153,225		استثمار في اراضي
3,015,937	3,485,227		مجموع الاستثمارات
1,412,050	62,994	7	نقد في الصندوق ولدى البنوك
165,976	139,068	8	اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصافي
752,997	493,201	9	مدينون - صافي
320,812	593,407	10	ذمم معيدي التأمين المدينة
1,674,443	1,674,443	11 / ب	موجودات ضريبية مؤجلة
431,913	576,617	12	ممتلكات ومعدات - صافي
20,134	15,797	13	موجودات غير ملموسة - صافي
150,382	164,779	14	موجودات أخرى
7,944,644	7,205,533		مجموع الموجودات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (41) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2015

تابع - قائمة أ

12/31/2014	6/30/2015	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			المخصصات الفنية
2,977,865	2,959,361		مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
3,847,700	3,467,186		مخصص الادعاءات - صافي
6,825,565	6,426,547		مجموع المخصصات الفنية
48,234	530,074	15	بنوك دائنة
280,538	193,310	16	دائنون
409,530	403,637	17	نعم معيدي التأمين الدائنة
25,663	28,053	18	مخصصات مختلفة
248,491	269,656	19	مطلوبات اخرى
7,838,021	7,851,277		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,000,000	6,000,000	20	رأس المال المصرح به
4,564,156	6,000,000	20	رأس المال المدفوع
933,299	-	20	تسديدات زيادة رأس المال
(159,234)	(661,779)	20	علاوة (خصم) اصدار
637,965	637,965	21	احتياطي اجباري
22,561	22,561	21	احتياطي اختياري
(100,000)	(100,000)	22	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(5,792,124)	(6,543,466)	24	(خسائر متراكمة) في نهاية السنة
106,623	(644,719)		صافي حقوق الملكية
-	(1,025)		حقوق غير المسيطرين
7,944,644	7,205,533		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (41) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجز للستة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015 (مراجعة غير مدققة)

قائمة ب

6/30/2014	6/30/2015	ايضاح	الاييرادات
دينار اردني	دينار اردني		
3,699,673	3,349,931		اجمالي الاقساط المكتتبة
(120,766)	(120,492)		يطرح : حصة معيدي التأمين
3,578,907	3,229,439		صافي الاقساط المكتتبة
416,103	18,504		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
3,995,010	3,247,943		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
31,626	32,943		ايرادات العمولات
282,421	186,430		بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
118,833	27,733	25	فوائد دائنة
132,612	(415,614)	26	صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
184,174	111,282	27	ايرادات اخرى
4,744,676	3,190,717		مجموع الايرادات
			<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>
4,362,790	3,615,219		التعويضات المدفوعة
(587,524)	(444,499)		يطرح : المستردات
(212,618)	(190,129)		يطرح : حصة معيدي التأمين
3,562,648	2,980,591		صافي التعويضات المدفوعة
(413,685)	(380,514)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
390,082	537,199	28	نفقات الموظفين الموزعة
214,870	293,922	29	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
72,462	65,000		اقساط فائض الخسارة
189,155	188,736		تكاليف اقتناء البوالص
827	12,907		مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
4,016,359	3,697,842		صافي عبء التعويضات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (41) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع - قائمة الدخل للسنة شهورالمنتهية في 30 حزيران 2015

تابع - قائمة ب

6/30/2014	6/30/2015	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
4,016,359	3,697,842		رصيد منقول مما قبله
97,521	134,300	28	نفقات الموظفين - غير موزعة
26,024	38,602		اهتلاكات واطفاءات
53,718	73,481	29	مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة
306,242	(865)		خسارة التدني في المدينين واوراق القبض
4,499,864	3,943,359		اجمالي المصروفات
244,812	(752,642)		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-		ضريبة دخل مدفوعة
244,812	(752,642)		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة موزعة كما يلي:
244,812	(751,317)		مساهمي الشركة
-	(1,325)		حقوق غير المسيطرين
244,812	(752,642)		

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (41) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015

6/30/2014	6/30/2015	
دينار اردني	دينار اردني	ربح الفترة
244,812	(751,317)	بنود الدخل الشامل الاخرى
-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	فروقات تقييم موجودات رأسمالية
244,812	(751,317)	مجموع الدخل الشامل
	(1,325)	حقوق غير المسيطرين
244,812	(752,642)	
0.061	(0.188)	حصة السهم الاساسية من الربح (الخسارة)
		30

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (41) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015 (مراجعة غير منقطة)

قائمة ج

بيان	رأس المال المدفوع	نفعات على حساب زيادة رأس المال	علاوة (خمس) إصدار	احتياطي اجبري	احتياطي اختياري	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المباقي
	دينار ليرني	دينار ليرني	دينار ليرني	دينار ليرني	دينار ليرني	دينار ليرني	دينار ليرني		دينار ليرني
السنة الحالية									
الرصيد في 1 كانون الثاني 2015 (قائمة ا)	4,564,156	933,299	(159,234)	637,965	22,561	(5,792,124)	106,623		106,623
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(25)	(75)		(25)
الرصيد الافتتاحي المدفوع	4,564,156	933,299	(159,234)	637,965	22,561	(5,792,149)	106,598		106,598
امتدت زيادة رأس المال (نفعات على حساب زيادة رأس المال)	1,435,844	(933,299)	-	-	-	-	502,545		502,545
خسوم الاصدار	-	-	(502,545)	-	-	(751,317)	(502,545)	(1,325)	(752,642)
ربح (خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	(751,317)	300	300
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	(1,025)	(645,744)
الرصيد في 30 حزيران 2015 (قائمة ا)	6,000,000	-	(661,779)	637,965	22,561	(6,543,466)	(644,719)		
السنة السابقة									
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014	4,000,000	-	38,221	626,047	22,561	(5,658,878)	(1,072,049)	-	(1,072,049)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(105,558)	(105,558)	-	(105,558)
الرصيد الافتتاحي المدفوع	4,000,000	-	38,221	626,047	22,561	(5,764,436)	(1,177,607)	-	(1,177,607)
(خسارة) السنة	-	-	-	-	-	244,812	244,812	-	244,812
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	-	-	-	244,812	244,812	-	244,812
الرصيد في 30 حزيران 2014	4,000,000	-	38,221	626,047	22,561	(5,519,624)	(932,795)	-	(932,795)

من الإيضاحات المرفقة في التوفيق المالية من رقم (1) إلى رقم (41) تشكل جزءاً من هذه التوفيق وتقرأ معها

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

قائمة د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة شهور المنتهية في 30 حزيران 2015 (مراجعة غير مدققة)

	6/30/2015	6/30/2014
	دينار اردني	دينار اردني
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
ربح السنة قبل الضريبة	(751,317)	244,812
تعديلات		
تعديلات سنوات سابقة	(25)	(105,558)
ارباح بيع معدات وممتلكات	(705)	-
التعديلات للبنود غير نقدية		
استهلاكات والإطفاءات	38,601	26,024
موجودات ضريبية مزجلة	-	-
صافي التغير في مخصص الإقساط غير المكتسبة	(18,504)	(416,103)
صافي التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية	(380,514)	(413,685)
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	440,323	(99,045)
ربح تقييم موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	(8,900)	(11,894)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	321
للتدفقات (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	(681,041)	(775,128)
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	26,908	(43,806)
المدفونون	259,796	94,557
ذمم معدي التأمين المدينة	(272,595)	365,345
موجودات ضريبية مزجلة	-	(85,575)
الموجودات الأخرى	(14,397)	(25,312)
الدائنون	(87,228)	(75,716)
ذمم معدي التأمين الدائنة	(5,893)	48,345
المطلوبات الأخرى	23,555	20,741
صافي للتدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة	(750,895)	(476,549)
ضريبة دخل مدفوعة	-	-
صافي للتدفقات النقدية من عمليات التشغيل	(750,895)	(476,549)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
ودائع لدى البنوك	(2,400,003)	511,800
شراء موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	(1,695,370)	(424,342)
بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	3,325,745	492,914
(شراء) ممتلكات ومعدات	(183,828)	(14,881)
بيع ممتلكات ومعدات	8,005	-
(شراء) موجودات غير ملموسة	-	(9,468)
استثمارات عقارية	-	2,476
استثمارات في الأراضي	(133,525)	-
صافي للتدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية	(1,078,976)	558,499
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
حقوق غير المسجلين	(1,025)	-
البنوك الدائنة	481,840	(56,485)
صافي للتدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية	480,815	(56,485)
التغير في رصيد النقد والنقد المعادل	(1,349,056)	25,465
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	1,412,050	27,436
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	31 62,994	52,901
البنود غير النقدية		
زيادة رأس المال	1,435,844	-
دفعت على حساب رأس المال	(933,299)	-
خصم الإصدار	(502,545)	-
	-	-

31 الإيضاحات المرفقة في التوائم المالية من رقم (1) إلى رقم (41) تشكل جزءاً من هذه التوائم وتقرأ معها

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

بيان هـ

بيان ايرادات الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للسنة لشهور المنتهية في 30 حزيران 2015 (مراجعة غير مدققة)

المجموع	حسابات		المحيط والمخاطر المتضمنة		المحيط والمخاطر		المحيط والمخاطر		المحيط والمخاطر		المحيط والمخاطر		المحيط والمخاطر
	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
3,629,987	3,285,048	23,100	18,434	122,351	7,140	14,087	3,520	7,688	3,485,882	62,546	3,184,031	3,133,235	الاحتياط المتكبدة
69,686	64,863	-	-	7,140	14,087	-	-	-	82,546	3,549,228	3,184,031	50,786	الاحتياط المتكبدة
3,699,673	3,349,911	23,100	18,434	129,491	21,227	14,087	3,520	7,688	3,578,428	76,634	3,195,062	3,184,817	الاحتياط المتكبدة
9,536	8,733	-	-	-	-	-	-	-	9,536	9,536	9,733	-	الاحتياط المتكبدة
111,230	110,759	-	-	108,788	104,434	2,442	2,442	6,325	3,538,892	3,545,228	3,174,298	3,133,235	الاحتياط المتكبدة
3,578,907	3,229,439	23,100	18,434	207,031	21,227	30,678	1,078	1,363	3,538,892	3,575,456	3,174,298	3,133,235	الاحتياط المتكبدة
3,748,771	3,066,535	16,410	7,019	120,580	132,777	889	1,863	1,863	3,820,293	2,915,465	30,070	3,871	الاحتياط المتكبدة
103,982	118,740	-	-	97,811	113,389	610	1,480	1,480	5,561	3,871	2,841,684	2,841,684	الاحتياط المتكبدة
3,644,789	2,977,865	16,410	7,019	22,779	19,388	259	383	383	3,614,732	2,841,684	2,841,684	2,841,684	الاحتياط المتكبدة
3,362,112	3,055,604	20,552	15,017	148,348	143,908	2,375	4,718	4,718	3,196,371	2,886,426	30,070	4,271	الاحتياط المتكبدة
133,426	126,313	-	-	124,267	118,109	1,707	3,933	3,933	7,452	2,912,225	2,912,225	2,912,225	الاحتياط المتكبدة
3,228,686	2,959,381	20,552	15,017	24,082	25,799	668	785	785	3,185,919	3,203,757	3,203,757	3,203,757	الاحتياط المتكبدة
3,895,010	3,247,943	18,958	10,436	19,400	24,267	668	861	861	3,964,505	3,203,757	3,203,757	3,203,757	الاحتياط المتكبدة

تعد الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

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

بيان ز

بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لفروع التأمينات العامة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015 (مراجعة غير مدققة)

	المجموع		المسؤولية		المستحقات		المخاطر الأخرى المتسقة		المخاطر وثائق		الشركات	
	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015	6/30/2014	6/30/2015
مخاطر	3,885,010	3,247,943	10,438	18,958	19,400	24,287	669	981	3,984,505	3,203,757	3,142,878	2,538,214
مخاطر	3,148,963	2,800,077	(4,024)	56,451	10,111	5,412	-	-	-	-	-	-
مخاطر	31,628	32,843	-	-	30,547	30,595	888	2,280	193	58	193	58
مخاطر	282,421	186,430	985	1,277	7,912	8,388	213	432	273,331	176,353	273,331	176,353
مخاطر	98,599	106,463	-	-	504	504	-	-	98,095	105,959	98,095	105,959
مخاطر	412,646	325,836	965	1,277	38,983	39,467	1,099	2,722	371,619	282,370	371,619	282,370
مخاطر	189,155	188,736	-	-	4,358	5,010	-	-	184,797	183,728	184,797	183,728
مخاطر	72,462	65,000	-	-	-	-	-	-	72,462	65,000	72,462	65,000
مخاطر	604,952	831,122	3,014	5,731	21,174	33,521	578	1,907	580,188	789,962	580,188	789,962
مخاطر	827	12,907	-	-	803	878	24	18	-	12,011	-	12,011
مخاطر	867,396	1,097,765	3,014	5,731	26,335	39,409	600	1,925	837,447	1,050,699	837,447	1,050,699
مخاطر	391,287	(124,063)	12,411	(41,947)	21,917	18,913	1,168	1,758	355,801	(102,786)	355,801	(102,786)

تعد الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ 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 . وقد حصل تعديل على رأس المال بايضاح رقم 20.

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

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 باستثناء 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 .

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إنّ السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية مُتماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة

ب- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

ج - 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 .

د - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها .

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.

هـ - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي) ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة 4% ، يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل ويتم تسجيل الايرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل .

و - الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة اخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل ، اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة .

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة .

- يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسبة مئوية 20% .

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

ز - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة .

تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية وادوات الدين لاغراض المتاجرة وان الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة .

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية .
يتم تسجيل الارباح الموزعة او العوائد في قائمة الدخل عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .

ح - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يسمح عند الاعتراف الاولي بالاستثمارات في ادوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى اساس افرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل ولا يمكن باي حال من الاحوال بتاريخ لاحق اعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعتترف بها ضمن الدخل الشامل الى ربح او خسارة في حين ان ارباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي ايرادات الاستثمارات ، الا اذا كانت هذ التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الاستثمارات .

في حال بيع هذه الموجودات المالية او جزء منها يتم تحويل الارباح والخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

ط - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واية خسائر تدني متراكمة ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية ، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل .

مباني : 4%

وسائط نقل : 10%

اجهزة كمبيوتر : 7% - 20

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للاغراض المنوي استعمالها (يتم اظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للسنة ضمن البند المخصص لذلك في قائمة الدخل) .
تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء ، لاستعمال الشركة بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها.

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

ي- التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الموقف المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

ك - التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ل - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية) .

م - القيمة العادلة

- ان اسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية .
- في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .

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

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها .

ن - ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من اقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقا لاساس الاستحقاق .

س - النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والارصدة مقيدة السحب.

ع - ضريبة الدخل

1- الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانتظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة .

2- الضرائب المؤجلة

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها . يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او بتسديد الالتزام الضريبي او انتفاء الحاجة له .

ف - العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ اجراء المعاملات .

يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الموقف المالي والمعلنة من البنك المركزي الاردني .

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الاجنبية في قائمة الدخل .

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة .

ص - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

1- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقا لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي :

- بحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد ايام السنة 365 يوم ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد القوائم المالية المقدمة وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .

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

- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .
- يحسب مخصص العجز في الاقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

2- مخصص تدني مدينون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بان الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة ، ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد ، حيث تقوم الشركة بالافصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينون .

3- مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الاردني، يتم تسجيل التعويضات السنوية للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض الخدمة عند دفعها ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل .

ق - تكاليف اقتناء بوالص التأمين

تمثل تكاليف اقتناء بوالص التأمين التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع او اكتتاب او بدء عقود تأمين جديدة ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل .

ر - اختبار كفاية الالتزام

لقد تم اجراء اختبار كفاية الالتزام وذلك باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين القائمة حيث انها وجدت كافية وملاءمة لمطلوبات التأمين .

ش - تحقق الإيرادات

1- عقود التأمين

يتم تسجيل اقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (اقساط تأمين مكتسبة) على اساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية . يتم تسجيل اقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كاقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على اساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد الى حملة عقد التأمين او الى اطراف اخرى متضررة .

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

2 - إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الارباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لاساس الاستحقاق ، على اساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الاصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

3 - إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار على أساس الاستحقاق

ت- الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديده او المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى بناء على اساس الاستحقاق .

ث - تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات .

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام ، سواء كانت تخص السنة الحالية او السنوات السابقة . تمثل الادعاءات تحت التسوية اعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن احداث حصلت قبل تاريخ المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ اقبال القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغه.

ذ - تعويضات الحطام والتنازل

يتم الاخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات

غ- المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل نوع تأمين على حدأ كما يتم توزيع 80% من المصاريف الادارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة الى اجمالي الاقساط.

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

ض - نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حداً كما يتم توزيع 80% من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة الى اجمالي الاقساط.

3- أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم و القوائم المالية للشركة التابعة لها ، والخاضعة لسيطرتها و تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة، و يتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً إنتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة، يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

وفيما يلي بعض المعلومات التي تخص الشركة التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
شركة ريلزة للاستثمارات العقارية	10,000	100%	استثمار عقاري
شركة لبحر الميت لتجليس ودهان السيارات	30000	98%	كراج تصليح بودي سيارات

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

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

من ثلاثة اشهر وحتى سنة		
12/31/2014	6/30/2015	
دينار اردني	دينار اردني	
18,095	18,095	البنك التجاري الاردني - البيادر
4,701	4,701	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
202,500	202,500	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
1	1,000,000	البنك العربي - جبل الحسين
5,278	5,282	بنك الاستثمار العربي الاردني الشميسياني - دولار امريكي
14,883	14,883	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,306	11,306	بنك الاردن دبي الاسلامي
0	500,000	بنك عودة / فرع وادي صقرة
100,000	1,000,000	بنك المال / فرع المدينة المنورة
356,764	2,756,767	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 العام 2015 .

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 225,000 دينار اردني كما في 30 حزيران 2015 وتفصيلها كما يلي :

12/31/2014	6/30/2015	
دينار اردني	دينار اردني	
202,500	202,500	بنك الاتحاد للائحة 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

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

<u>12/31/2014</u>	<u>6/30/2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
88,894	96,100	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
2,621	2,621	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
2,251,500	182,496	اسهم مدرجة في اسواق خارجية
154,685	154,685	اسهم غير مدرجة في اسواق خارجية
<u>2,497,700</u>	<u>435,902</u>	المجموع

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

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

<u>12/31/2014</u>	<u>6/30/2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
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 الموحدة الموجزة

6- استثمارات عقارية :
يتألف هذا البند هي كما يلي :

30 حزيران / 2015	اراضي دينار اردني	مباني دينار اردني	المجموع دينار اردني
الكلفة:			
الرصيد في بداية السنة	23,500	123,737	147,237
اضافة	-	-	-
استغناء (بيع)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	23,500	123,737	147,237
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم في بداية السنة	-	115,463	115,463
استهلاك السنة	-	2,441	2,441
حذف استهلاك	-	-	-
استهلاك متراكم في نهاية السنة	-	117,904	117,904
الرصيد كما في 30 حزيران 2015	23,500	5,833	29,333
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2014	23,500	8,274	31,774

(*) يمثل بند استثمارات في مباني و اراضي ما نسبته 47% من قيمة الارض رقم 853 حوض رقم 11 وادي السلط من اراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيم مكاتب . تم تقدير متوسط القيمة العادلة للارض والمبنى حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بمبلغ 1,388,693 دينار اردني لكامل الارض و البناء وذلك بتاريخ 2014/12/31 ، وعليه تكون قيمة الاستثمار المقدرة 652686 دينار .

7- استثمارات في شركات تابعة :
يتألف هذا البند هي كما يلي :

6/30/2015	12/31/2014
دينار اردني	دينار اردني
-	14,700
-	5,000
-	19,700

شركة البحر الميت لتجليس ودهان السيارات*
شركة رianza للاستثمارات العقارية**

* تاسست شركة البحر الميت لتجليس ودهان السيارات كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين تحت الرقم 38034 بتاريخ 2014/9/9 براسمال 30000 دينار اردنسي (ثلاثون الف دينار) المدفوع منه مبلغ 15000 دينار اردني (خمسة عشر الف دينار) تمتلك شركة الاراضي المقدسة للتأمين ما نسبته 98% من اسهم راسمال الشركة ، تمارس الشركة اعمال تصليح ودهان اجسام المركبات بالاضافة الى اعمال الكهرباء والميكانيك ، باشرت الشركة اعمالها وعلى نطاق محدود خلال شهر تشرين ثاني 2014/11 .

** تاسست شركة رianza للاستثمارات العقارية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين تحت الرقم 38840 بتاريخ 2014/11/30 براسمال 10000 دينار اردنسي (عشرة الاف دينار) المدفوع منه مبلغ 5000 دينار اردني (خمسة الاف دينار) تمتلك شركة الاراضي المقدسة للتأمين كامل اسهم الشركة ، تهدف الشركة الى القيام بتملك و انشاء العقارات لغايات استثمارية ، لم تمارس الشركة اية اعمال حتى 2014/12/31 .

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

7- نقد في الصندوق ولدى البنوك :
يتألف هذا البند مما يلي :

12/31/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
850	9,930
1,411,200	53,064
1,412,050	62,994

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

8- اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل :
يتألف هذا البند مما يلي :

12/31/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
165,976	139,068
103,363	102,498
269,339	241,566
(103,363)	(102,498)
165,976	139,068

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

163,184	137,068
2792	2,000

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية 6 شهور .
شيكات استحقاق اكثر من 6 شهور مبلغ دينار

9- مدينون - صافي :
يتألف هذا البند مما يلي :

12/31/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
664,807	656,539
630,265	516,189
81,414	81,415
139,731	139,047
30,929	35,985
138,997	-
39,709	36,881
1,725,852	1,466,056
(972,855)	(972,855)
752,997	493,201

نعم حملة البوالص
نعم الوكلاء
شيكات مرتجعة
نعم قضايا وتحت التسوية
نعم كراجات
نعم شركات تابعة
نعم موظفين
المجموع
ينزل : مخصص تدني مدينون
صافي مدينون

ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

12/31/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
864,939	972,855
112,516	-
(4,600)	-
972,855	972,855

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 المرحلية الموحدة الموجزة

10- نمم معيدي التأمين - مدينة :
يتألف هذا البند ممايلي:

<u>12/31/2014</u>	<u>6/30/2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
127,471	271,344	شركات التأمين المحلية
1,710,297	1,839,019	شركات اعادة التأمين الخارجية
1,837,768	2,110,363	المجموع
(1,516,956)	(1,516,956)	ينزل : مخصص تنني نمم معيدي التأمين
<u>320,812</u>	<u>593,407</u>	صافي نمم معيدي التأمين

ان الحركة على مخصص تنني نمم معيدي التأمين كما يلي :

<u>12/31/2014</u>	<u>6/30/2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
1,269,520	1,516,956	الرصيد في بداية العام
247,436	-	اضافات
-	-	استبعادات (شطب)
<u>1,516,956</u>	<u>1,516,956</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

11- ضريبة الدخل :

أ- مخصص ضريبة الدخل :

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

<u>12/31/2014</u>	<u>6/30/2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	رصيد اول السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مصرف ضريبة دخل السنة
-	-	رصيد اخر السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي :

<u>6/30/2014</u>	<u>6/30/2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
569,445	(752,642)	(خسارة) الربح المحاسبي
(1,126,193)	-	ارباح غير خاضعة للضريبة
-	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(556,748)	(752,642)	الربح الضريبي
-	-	ضريبة الدخل

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

شركة الأراضي المقيمة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عقود - المملكة الأردنية الهاشمية
إبشحات حول التوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة

11- ب. موجودات شريعية موزعة
وتألف من ألفين مليوناً

		6/30/2015				
2014	الموجودات المرحلية	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المخطط	المبلغ المرحلة	المبلغ المرحلة	رصيد بداية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
648,294	648,294	2,593,174	359,952	(6,775)	2,239,997	مخصص ديون مشترك في تمصيلها
-	-	-	-	5,490	5,490-	فرق القيمة المضافة لموجودات موزعة من خلال قائمة الدخل
12,832	12,832	25,663	1,606	0	24,057	مخصص تمويل نهاية الخدمة
580,000	580,000	1,160,000	1,160,000	(1,015,788)	1,015,788	إعانات غير موزعة آخر السنة
433,317	433,317	1,733,268	-	0	1,733,268	خسائر متوقعة لدى شريعية الدخل والمبيعات عن سنوات 2011-2012
1,674,443	1,674,443	5,512,105	1,521,558	1,017,073-	5,007,620	رصيد آخر السنة

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

12- ممتلكات ومعدات - صافي :

يتألف هذا البند ممايلي:

6/30/2015				
المجموع	وسائط نقل	معدات اجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
749,769	126,500	431,599	165,170	26,500
183,828	56,506	116,983	10,339	-
(7,300)	(6,750)	(550)	-	-
926,297	176,256	548,032	175,509	26,500
317,856	11,319	176,335	130,202	-
31,824	6,238	22,328	3,258	-
0	-	-	-	-
349,680	17,557	198,663	-	-
576,617	158,699	349,369	42,049	26,500

30 حزيران 2015

كلفة الأصل :

رصيد 1 كانون ثاني 2014

الإضافات

الاستبعادات

رصيد 30 حزيران 2015

الاهتلاك المتراكم :

رصيد 1 كانون ثاني 2014

استهلاك السنة

الاستبعادات

رصيد 30 حزيران 2015

صافي القيمة الدفترية

يمثل بندي الاراضي والمباني ما نسبته 53% من قيمة الارض رقم 853 رقم 11 وادي السلط من اراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيم مكاتب . وقد تم اعادة تقييم البناء والارض بتاريخ 31/12/2014 بواسطة ثلاثة خبراء وكان معدل القيمة المقدرة مبلغ 736007 دينار .

12/31/2014

المجموع	وسائط نقل	معدات اجهزة واثاث	مباني	اراضي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
614,579	54,750	393,796	139,533	26,500
152,440	89,000	37,803	-	-
(17,250)	(17,250)	0	-	-
749,769	126,500	431,599	165,170	26,500
278,648	12,773	141,254	124,621	-
47,507	6,845	35,081	5,581	-
(8,299)	(8,299)	0	-	-
317,856	11,319	176,335	130,202	-
431,913	115,181	255,264	34,968	26,500

31 كانون الاول 2014

كلفة الأصل :

رصيد 1 كانون ثاني 2014

الإضافات

الاستبعادات

رصيد 31 كانون الأول 2014

الاهتلاك المتراكم :

رصيد 1 كانون ثاني 2014

الإضافات

الاستبعادات

رصيد 31 كانون الأول 2014

صافي القيمة الدفترية

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

13- موجودات غير ملموسة - صافي :
يتألف هذا البند ممايلي:

12/31/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	
20,054	20,134	رصيد أنظمة الحاسوب في بداية السنة
9,467		الإضافات
(9,387)	(4,337)	الاطفاءات
20,134	15,797	رصيد أنظمة الحاسوب في نهاية السنة

14- موجودات اخرى :

يتألف هذا البند ممايلي:

12/31/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	
33,100	33,675	ضريبة دخل مدفوعة مقدما (فوائد الودائع)
-	16,221	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
4,418	4,418	كتب ومراجع
37,901	34,696	مصاريف مدفوعة مقدما
-	18,000	تامينات بنوك مقابل تسهيلات وكفالات
389	689	تأمينات مستردة
42,571	28,848	دفعات مقدمة على حساب ادعاءات *
32,003	28,232	اخرى
150,382	164,779	المجموع

* يمثل هذا الحساب اجمالي قيمة القضايا التنفيذية التي تم تسديد مبالغها عن طريق حسابات الشركة لدى البنوك وذلك بإصدار شيكات مصدقة لأمر مدير محكمة التنفيذ والقيد على حسابات الشركة لدى البنوك بقيمة هذه الشيكات.
 تم اثبات هذه الدفعات في هذا الحساب الوسيط لحين اغلاق القيمة على حساب الادعاءات المدفوعة بعد معرفة رقم القضية الاساسية واسم المدعي ورقم الادعاء.
 علماً ان هذه الادعاءات تخص ادعاءات مركبات ويوجد لها مخصص موقوف في دفاتر الشركة وسوف يتم اغلاق كافة المبالغ المعلقة خلال العام 2015.

15- بنوك دائنة :

12/31/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	
48,234	530,074	بنك عودة / وادي صقرة **
48,234	530,074	

**** يمثل البنود اعلاه رصيد حساب بنك عودة / وادي صقرة / جاري (الدفري / دائن)**

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

16- دائنون :
يتألف هذا البند ممايلي:

<u>12/31/2014</u>	<u>6/30/2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
66,900	44,817	نعم حوادث
68,356	60,171	نعم وكلاء
130,387	87,908	حملة بوالص
14,895	414	نعم كراجات
-	-	نعم موظفين
<u>280,538</u>	<u>193,310</u>	المجموع

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

<u>12/31/2014</u>	<u>6/30/2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
274,771	284,204	شركات التأمين المحلية
134,759	119,433	شركات اعادة التأمين الخارجية
<u>409,530</u>	<u>403,637</u>	المجموع

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

18 - مخصصات مختلفة :

يتألف هذا البند مما يلي:

12/31/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
24,057	28,053
24,057	28,053

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة خلال السنة :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
25,663	2,390	-	28,053
25,663	2,390	-	28,053

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

19 - مطلوبات أخرى :

يتألف هذا البند مما يلي:

12/31/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
1,329	9,228
93,756	75,498
7,125	17,503
61,473	80,034
7,173	7,173
77,635	80,220
248,491	269,656

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

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

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

20- رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به و المكتتب به (المدفوع) 6,000,000 دينار اردني موزعا على ستة ملايين سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية (1) دينار اردني (السنة السابقة 4,564,156 سهما) قيمة السهم الواحد الاسمية (1) دينار اردني .
- والقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها بتاريخ 30/6/2015 على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ مليوني دينار خلال مدة حدها الاقصى 30/9/2015 .

تفاصيل الحركة على حساب رأس المال :

12/31/2014	6/30/2015	
دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
4,000,000	4,564,156	اضافات
564,156	1,435,844	
4,564,156	6,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل الحركة على حساب امتيازات زيادة رأس المال :

6/30/2014	6/30/2015	
دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
-	933,299	الرصيد المحول الى رأس المال
933,299	(933,299)	الرصيد في نهاية السنة
933,299	-	

تفاصيل الحركة على حساب علاوة / خصم الاصدار :

12/31/2014	6/30/2015	
دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
38,221	(159,234)	اضافات
(197,455)	(502,545)	
(159,234)	(661,779)	الرصيد في نهاية السنة

21- الاحتياطات

الاحتياطي الاجباري

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنوات السابقة وفقا لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

الاحتياطي الاختياري

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات السابقة . ويستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل او اي جزء منه كإرباح على المساهمين .

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

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

22- احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية / الدخل الشامل الاخر
يتألف هذا البند ممايلي:

12/31/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
(100,000)	(100,000)
-	-
(100,000)	(100,000)

الرصيد في بداية السنة
التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

24- الخصائر المترتبة
يتألف هذا البند ممايلي:

12/31/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
(5,658,878)	(5,792,124)
119,175	(751,317)
(11,918)	0
(240,503)	(25)
(5,792,124)	(6,543,466)

الرصيد في بداية السنة
ربح الفترة / السنة
الاحتياطي الاجباري (المحول للاحتياطي)
تعديلات سنوات سابقة
الرصيد في نهاية السنة

25- فوائد دائنة :
يتألف هذا البند ممايلي:

6/30/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
118,833	27,733
118,833	27,733
118,833	27,733

فوائد بنكية مكتتبة
المجموع
المبلغ المحول لقائمة الدخل

26- صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات :
يتألف هذا البند ممايلي:

6/30/2014	6/30/2015
دينار أردني	دينار أردني
3,710	-
99,046	(440,323)
11,895	8,900
17,961	15,809
132,612	(415,614)
132,612	(415,614)

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

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

27- ايرادات اخرى :
 يتألف هذا البند ممايلي:

6/30/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	
98,599	106,463	ايرادات اخرى خاصة بحسابات الاكتتابات
-	705	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
-	4,114	اخرى
85,575	-	ايرادات وفر ضريبي/ فرق موجودات ضريبية مؤجلة
184,174	111,282	المجموع
184,174	111,282	المبلغ المحول لقائمة الدخل

28- نفقات الموظفين :
 يتألف هذا البند ممايلي:

6/30/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	
376,551	489,012	الرواتب والمكافآت
40,987	49,329	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
642	2,390	مكافأة نهاية الخدمة
20,008	20,240	صندوق الادخار
14,280	16,290	سفر وتنقلات
26,908	29,678	مصاريف طبية
2,405	5,205	تدريب
3,497	57,740	مكافآت
2,325	1,615	تحصيل وجباية
487,603	671,499	المجموع
390,082	537,199	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (80%)
97,521	134,300	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل (20%)

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

29- مصاريف ادارية وعمومية :
يتألف هذا البند ممايلي:

6/30/2014	6/30/2015	
دينار اردني	دينار اردني	
46,214	45,377	رسوم هيئة التأمين
33,935	38,195	اتعاب مهنية
40,287	71,568	رسوم حكومية ورسوم اخرى
26,000	27,000	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
20,720	20,519	صيانة
10,306	12,174	مياه وكهرباء وتدفئة
16,770	16,668	قرطاسية ومطبوعات
6,426	6,715	بريد واتصالات
7,668	5,003	غرامات
202	2,895	مصاريف كمبيوتر
25,444	40,781	اجارات
1,146	2,737	رسوم بنكية
-	-	تبرعات
1,928	4,085	ضيافة
1,880	1,913	دعاية واعلان
5,496	6,758	نظافة
-	18,884	مصاريف شراء وبيع اسهم
	12,703	مصاريف تأسيس الشركة
24,166	33,428	اخرى
268,588	367,403	المجموع
214,870	293,922	المبلغ المحول لحسابات الائتمانات (80%)
53,718	73,481	المبلغ المحول للقائمة الدخل الشامل (20%)

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

30- حصة السهم من (خسارة) السنة :

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

6/30/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	ربح (خسارة) السنة
244,812	(752,642)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
4,564,156	6,000,000	نصيب السهم من (خسارة) السنة
0.054	(0.125)	

31- النقد وما في حكمه :

يتألف هذا البند مما يلي:

12/31/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,412,050	62,994	المجموع
1,412,050	62,994	

32- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي:

6/30/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	أ- رواتب ومكافآت / منافع الإدارة العليا
13,267	153,708	المجموع
13,267	153,708	

ب- التعاملات مع الشركات التابعة :

وتتخلص المعاملات مع الشركات التابعة فيما يلي :-
 1- بنود من خلال قائمة المركز المالي

6/30/2014	6/30/2015	
دينار أردني	دينار أردني	بنود قائمة المركز المالي
-	170,739	نعم مدينة
-	14,570	النعم الدائنة
-	185,309	
-	53,340	بنود قائمة الدخل
-	53,340	اجور اصلاح سيارات محولة من الشركة/ دائرة حرائق السيارات
0	53,340	المجموع

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

37- القضايا المقامة على الشركة

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن الحوادث بمبلغ 1,681,217 دينار اردنيا والتي تظهر ضمن احتياطي ادعاءات تحت التسوية وحسب رأي المستشار القانوني للشركة ان مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف.

38- التزامات ممكن ان تطرا

لا يوجد التزامات ممكن ان تطرا على الشركة كما في 30 حزيران 2015 .

39- الاحداث اللاحقة

- لا يوجد احداث لاحقة يمكن ان تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015 .

40- الخطة المستقبلية

- زيادة راس المال بمبلغ مليوني دينار اردني في مدة اقصاها 30/ ايلول / 2015
- العمل على بيع المبنى الرئيسي للشركة الكائن في منطقة العبدلي مما يوفر سيولة نقدية للشركة وعوائد ربحية ممتازة للشركة (اذا اقتضت الحاجة الى ذلك).
- قام نائب رئيس مجلس الادارة - المهندس سامر بهاء الدين الظافر- برهن قطعة الأرض رقم 200 من حوض 20 التي تعود لملكيته الشخصية والواقعة في ام أذينة الجنوبي من أراضي لصالح الشركة وتحت تصرف وأمر ادارة التأمين/ وزارة الصناعة التجارة والتموين رهناً أولاً وآخرأ وذلك ضماناً لتصويب أوضاع الشركة.

41- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب ارقام المقارنة لتتلائم وارقام السنة الحالية .