

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

وتقرير المراجعة

كما في 30 ايلول 2015

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

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة
3-2	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجزة كما في 30 ايلول 2015
5-4	قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015
6	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية لموحدة الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015
8	قائمة التدفقات النقدية المرحلية لموحدة الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015
9	حساب ايرادات الاكتتاب لاعمال التامينات العامة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015
10	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التامينات العامة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015
11	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التامينات العامة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015
12	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

785 15 05

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 ايلول 2015 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة 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 الموحدة الموجزة 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 يسترعر 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 إن 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 بتكهنات سلبية على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إن استمرارية الشركة تعتمد على تنفيذ الخطة المستقبلية في إيضاح رقم (36).
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 (12 ب) دون احتساب مخصص مقابله، حيث أن رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إمكانية الاستفادة من المبلغ مستقبلاً.
4. قامت الشركة بتخفيض مخصص الادعاءات غير المبلغية ومخصص عجز الادعاءات المبلغية آخر المدة بمبلغ 724,643 دينار، عما كان قد قدره الخبير الاكتواري في 31 كانون الأول 2014 حيث تم التخفيض بناءً على دراسة مقدمة من الإدارة على أن يعاد النظر في الدراسة وذلك بإجراء الدراسة الاكتوارية على مخصصات الشركة في 31 كانون الأول 2015.

أمور أخرى:

1. تجاوزت خسائر الشركة والشركات التابعة 50% من رأس مال الشركة، وحسب قانون تنظيم أعمال التأمين لسنة 1999 فإنه يجب على الشركة اتخاذ إجراءات محددة لتصويب أوضاعها بما ينسجم مع المادة (41) من قانون تنظيم أعمال التأمين.
2. إن نسبة الملاءة للشركة تقل كثيراً عن النسبة المطلوبة من إدارة التأمين.

عن شركة إبراهيم العباسي وشركاه


أحمد محمد العباسي

عمان في 29 تموز 2015

إجازة رقم 710

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان -- المملكة الأردنية الهاشمية

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

قائمة أ

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
مدققة	مراجعة		<u>الموجودات</u>
356,764	1,763,405	3	ودائع لدى البنوك
2,497,700	856,979	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	28,086	6	استثمارات عقارية
19,700	-	7	استثمارات في شركات تابعة
-	153,225		استثمار في اراضي
3,015,937	2,911,695		مجموع الاستثمارات
1,412,050	946,391	8	نقد في الصندوق ولدى البنوك
165,976	125,394	9	اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصافي
752,997	501,507	10	مدينون - صافي
320,812	602,252	11	ذمم معيدي التأمين المدينة
1,674,443	1,674,443	12 / ب	موجودات ضريبية مؤجلة
431,913	567,817	13	ممتلكات ومعدات - صافي
20,134	13,580	14	موجودات غير ملموسة - صافي
150,382	140,164	15	موجودات أخرى
7,944,644	7,483,243		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 المرحلي الموحد الموجزة كما في 30 ايلول 2015 (مراجعة غير مدققة)

تابع - قائمة ا

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			المخصصات الفنية
2,977,865	2,883,633		مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
3,847,700	3,253,521		مخصص الادعاءات - صافي
6,825,565	6,137,154		مجموع المخصصات الفنية
48,234	479,505	16	بنوك دائنة
280,538	748,097	17	دائنون
409,530	514,057	18	نعم معيدي التأمين الدائنة
25,663	25,663	19	مخصصات مختلفة
248,491	343,115	20	مطلوبات اخرى
7,838,021	8,247,591		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,000,000	6,000,000	21	رأس المال المصرح به
4,564,156	6,000,000	21	رأس المال المدفوع
933,299	-	21	تسديدات زيادة رأس المال
(159,234)	(661,779)	21	علاوة (خصم) اصدار
637,965	637,965	22	احتياطي اجباري
22,561	22,561	22	احتياطي اختياري
(100,000)	(100,000)	23	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(5,792,124)	(6,663,095)	24	(خسائر متراكمة) في نهاية السنة
106,623	(764,348)		صافي حقوق الملكية
7,944,644	7,483,243		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 الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015 (مراجعة غير مدققة)

قائمة ب

ايضاح	30 ايلول 2015	30 ايلول 2014	
	دينار اردني	دينار اردني	
الايادات			
اجمالي الاقساط المكتتبة	4,888,307	5,484,888	
يطرح : حصة معيدي التأمين	(171,380)	(188,408)	
صافي الاقساط المكتتبة	4,716,927	5,296,480	
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة	94,232	719,642	
صافي ايرادات الاقساط المتحققة	4,811,159	6,016,122	
ايرادات العمولات	46,583	48,459	
بدل خدمة إصدار بوالص تأمين	273,405	410,723	
فوائد دائنة	28,557	162,602	25
صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	(419,068)	422,334	26
ايرادات اخرى	173,462	98,259	27
مجموع الايرادات	4,914,098	7,158,499	
التعويضات والخسائر والمصاريف			
التعويضات المدفوعة	5,248,650	6,367,636	
يطرح : المستردات	(713,406)	(913,896)	
يطرح : حصة معيدي التأمين	(233,035)	(245,043)	
صافي التعويضات المدفوعة	4,302,209	5,208,697	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(594,179)	(660,492)	
نفقات الموظفين الموزعة	795,810	569,708	28
مصاريف ادارية وعمومية موزعة	398,509	347,395	29
اقساط فائض الخسارة	130,000	137,462	
تكاليف اقتناء البوالص	278,167	279,232	
مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	118,980	1,276	
صافي عبء التعويضات	5,429,495	5,883,278	

"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 المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015

تابع - قائمة ب

ايضاح	30 ايلول 2015	30 ايلول 2014
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد منقول مما قبله	5,429,495	5,883,278
نفقات الموظفين - غير موزعة	198,952	142,427
اهتلاكات واطفاءات	58,334	39,036
مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة	99,627	86,849
خسارة التدني في المدينين واوراق القبض	(1,365)	325,536
اجمالي المصروفات	5,785,044	6,477,126
ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة	(870,946)	681,373
ضريبة دخل مدفوعة	-	-
ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة موزعة كما يلي:	(870,946)	681,373

"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 المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
681,373	(870,946)	ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى
-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	فروقات تقييم موجودات رأسمالية
681,373	(870,946)	مجموع الدخل الشامل
0.149	(0.150)	30 حصة المسهم الاساسية من الربح (الخسارة)

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

قائمة ج

بيان	رأس المال السئوع	رأس المال زيادة	نفقات على حساب زيادة رأس المال	نفقات (خمس) إصدار	علاوة احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي احتياطي	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
السنة الحالية	دينار ليربي	دينار ليربي	دينار ليربي	دينار ليربي	دينار ليربي	دينار ليربي	دينار ليربي	دينار ليربي	دينار ليربي	دينار ليربي
الرصيد في 1 كانون الثاني 2015 (معلقة)	4,564,156	933,299	-	(199,234)	637,965	22,561	(100,000)	-	(5,792,124)	106,623
تغيرات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(25)
الرصيد الافتتاحي المحلل	4,564,156	933,299	-	(199,234)	637,965	22,561	(100,000)	-	(5,792,149)	106,598
أرباح (خسارة) السنة	-	-	-	(502,545)	-	-	-	-	-	502,545
خسائر الأضرار	-	-	-	-	-	-	-	-	(870,946)	(870,946)
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 30 أيلول 2015 (مراجعة)	6,000,000	-	-	(661,779)	637,965	22,561	(100,000)	-	(6,663,095)	(764,348)
السنة السابقة										
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014 (معلقة)	4,000,000	-	-	38,221	626,047	22,561	(100,000)	-	(5,658,878)	(1,072,049)
تغيرات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	(105,558)	(105,558)
الرصيد الافتتاحي المحلل	4,000,000	-	-	38,221	626,047	22,561	(100,000)	-	(5,764,436)	(1,177,607)
(خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	244,812	244,812
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	244,812	244,812
الرصيد في 30 أيلول 2014 (مراجعة)	4,000,000	-	-	38,221	626,047	22,561	(100,000)	-	(5,519,624)	(932,795)

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015 (مراجعة غير مدققة)
قائمة د

30 ايلول 2015	30 ايلول 2014	ايضاح
مراجعة	مراجعة	
681,373	(870,946)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات
(105,558)	(25)	تعديلات صنوات سابقة
-	(853)	ارباح بيع معدات وممتلكات
26,024	58,334	استهلاكات والإطفاءات
(416,103)	(94,232)	صافي التغير في مخصص الإصطباغ غير المكتسبة
(413,685)	(594,179)	صافي التغير في مخصص الادعاءات تحت التصفية
(99,045)	439,774	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(11,894)	159,995	ربح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	1,365	مخصص كنفي في أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
321	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(338,567)	(908,767)	التدفقات (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(43,806)	39,217	التغير في الموجودات والمطلوبات:
94,557	251,490	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
365,345	(281,440)	المدينون
(85,575)	-	دعم معيدي التأمين المحببة
(25,312)	10,218	موجودات ضريبية مؤجلة
(75,716)	467,559	الموجودات الأخرى
48,345	104,527	الدائنون
20,741	94,624	دعم معيدي التأمين الدائنة
(39,988)	(214,572)	المطلوبات الأخرى
-	-	صافي التدفقات (الاستخدامات) نقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المفوعة
(39,988)	(214,572)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
511,800	(1,406,641)	ودائع لدى البنوك
(424,342)	(2,323,066)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
492,914	3,363,958	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(14,881)	(191,296)	(شراء) ممتلكات ومعدات
	8,153	بيع ممتلكات ومعدات
(9,468)	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
2,476	-	استثمارات عقارية
-	(133,525)	استثمارات في الاراضي
558,499	(682,357)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
(56,485)	431,270	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(56,485)	431,270	البنوك الدائنة
462,026	(465,659)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية
27,436	1,412,050	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
489,462	946,391	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		البنود غير النقدية
	1,435,844	زيادة راس المال
	(933,299)	دفعات على حساب راس المال
	(502,545)	خصم الإصدار

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (41) 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 للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015

المجموع		المسؤولية		التعويض والأضرار الأخرى للمتعلقات		البحر والثلج		المركبات			
الفترة السالفة	الفترة الحالية	الفترة السالفة	الفترة الحالية	الفترة السالفة	الفترة الحالية	الفترة السالفة	الفترة الحالية	الفترة السالفة	الفترة الحالية	الفترة السالفة	الفترة الحالية
بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس	بطر لوتس
5,363,582	4,774,083	30,322	29,565	185,265	211,740	7,774	9,549	5,140,221	4,523,229	95,454	4,523,229
121,306	114,224	-	-	15,752	18,770	-	-	105,554	95,454	-	95,454
5,484,888	4,888,307	30,322	29,565	201,017	230,510	7,774	9,549	5,245,775	4,618,683	-	4,618,683
13,715	13,685	-	-	-	-	-	-	13,715	13,685	-	13,685
174,693	157,695	-	-	170,940	150,088	3,753	7,607	-	-	-	-
5,286,480	4,716,927	30,322	29,565	30,077	80,422	4,021	1,942	5,232,080	4,604,998	-	4,604,998
3,748,771	3,066,535	7,019	16,410	120,590	132,777	959	1,853	3,520,293	2,915,485	-	2,915,485
-	30,070	-	-	-	-	-	-	-	30,070	-	30,070
103,982	118,740	-	-	97,811	113,369	610	1,480	5,561	3,871	-	3,871
3,644,789	2,977,885	7,019	16,410	22,779	19,388	259	383	3,614,732	2,941,884	-	2,941,884
3,063,524	3,002,557	20,380	15,670	154,231	171,935	4,254	1,881	2,894,659	2,813,091	-	2,813,091
-	30,070	-	-	-	-	-	-	-	30,070	-	30,070
138,377	148,994	-	-	129,002	147,712	1,612	1,282	7,763	2,843,161	-	2,843,161
2,925,147	2,883,633	20,380	15,670	25,229	24,223	2,642	579	2,876,896	2,843,161	-	2,843,161
6,016,122	4,811,159	16,961	30,305	27,527	75,587	1,638	1,746	5,969,896	4,703,521	-	4,703,521

تعد الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

بيان ز

بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لغزوع التأمينات العامة للتسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2015

المجموع		مسؤولية		الحرق والأضرار الأخرى المستفاد		التجدي وطلاق		لمبيعات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
6,016,122	4,811,159	18,961	30,305	27,827	75,587	1,838	1,748	5,969,898	4,703,521
4,548,205	3,797,395	(5,124)	51,253	(18,864)	(78,862)	-	-	4,588,993	3,815,004
48,459	48,583	-	-	48,931	43,876	1,384	2,849	144	58
410,723	273,405	1,607	1,516	11,634	14,374	654	541	388,828	256,874
143,916	153,021	-	-	504	504	-	-	143,412	152,517
603,098	473,009	1,607	1,616	59,069	58,554	2,038	3,390	540,384	409,449
279,232	278,167	-	-	4,928	5,100	129	-	274,177	273,067
137,462	130,000	-	-	-	-	-	-	137,482	130,000
917,103	1,072,123	5,070	6,485	33,611	50,556	1,300	2,094	877,122	1,012,988
1,276	118,980	-	-	1,241	94,513	35	7,479	-	18,988
1,335,073	1,899,270	5,070	6,485	39,778	150,169	1,484	9,573	1,288,781	1,433,043
735,942	(112,497)	18,622	(35,817)	53,582	62,834	2,212	(4,437)	651,526	(135,077)

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

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

1- علم

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 21. 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 الموحدة 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 الموحدة، كذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المتحوط لها بالقيمة العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المُتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة 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 للفترات المحاسبية الحالية والسابقة .

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

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 الموحدة 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 تقيّد 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 الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة .

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

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

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

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 الموحدة 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 والمعترف 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) .

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

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء ، لاستعمال الشركة بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها.

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه 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 .

التدني في قيمة الموجودات المالية

ي-

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 فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

ك - التقاوص

يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاوص 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

م-

ان اسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمستقات المالية التي لها اسعار سوقية .
في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمستقات 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 المرحلية الموحدة الموجزة

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 أي تدني في قيمتها .

ن - ندم معيدي التامين

تحتسب حصص معيدي التامين من اقساط التامين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التامين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التامين 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 المتركمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة 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 الموحدة 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 المرحلية الموحدة الموجزة

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية الموجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة 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 :

- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاؤ 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 الموحدة المقدمة وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .

- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

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

- يحسب مخصص العجز في الاقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها، وراي الخبير الاكتواري في نهاية السنة.

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 .

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 .

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

3 - إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار على أساس الاستحقاق

ت- الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديد 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 اقفال القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

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 حداً 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.

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.

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

3- أسس توحيد القوائم 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 رianza 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 ممايلي:

من ثلاثة اشهر وحتى سنة		
31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
18,095	18,095	البنك التجاري الاردني - البيدر
4,701	4,701	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
202,500	202,500	بنك الاتحاد للائحار والاستثمار
1	6,148	البنك العربي - جبل الحسين
5,278	5,284	بنك الاستثمار العربي الاردني الشميسياني - دولار امريكي
14,883	15,371	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	1,763,405	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 ديناراً اردنياً كما في 30 ايلول 2015 وتفصيلها كما يلي :

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
202,500	202,500	بنك الاتحاد للائحار 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

تابع - ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

أ. يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
88,894	88,708	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
2,621	2,621	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
2,251,500	610,965	اسهم مدرجة في اسواق خارجية
154,685	154,685	اسهم غير مدرجة في اسواق خارجية
<u>2,497,700</u>	<u>856,979</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 الآخر :

أ. يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
110,000	110,000	داخل الاردن :
<u>110,000</u>	<u>110,000</u>	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

تابع - ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

6- استثمارات عقارية :

يتألف هذا البند هي كما يلي :

المجموع	مباني	اراضي	30/ ايلول / 2015
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
			الكلفة:
147,237	123,737	23,500	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	اضافة
-	-	-	استغناء (بيع)
147,237	123,737	23,500	الرصيد في نهاية السنة
			الاستهلاك المتراكم
115,463	115,463	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
3,688	3,688	-	استهلاك السنة
-	-	-	حذف استهلاك
119,151	119,151	-	استهلاك متراكم في نهاية السنة
28,086	4,586	23,500	الرصيد كما في 30 ايلول 2015
31,774	8,274	23,500	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2014

(*) 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 تنظيماً مكاتب . تم تقدير متوسط القيمة العادلة للارض والمبنى حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بمبلغ 1,388,693 ديناراً اردنياً لكامل الارض و البناء وذلك بتاريخ 2014/12/31 ، وعليه تكون قيمة الاستثمار المقدرة 652,686 دينار .

7- استثمارات في شركات تابعة :

يتألف هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
14,700	-	شركة البحر الميت لتجليس ودهان السيارات*
5,000	-	شركة ريانة للاستثمارات العقارية**
19,700	-	

* تأسست 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 اردني (ثلاثون ألف دينار) المدفوع منه مبلغ 15000 دينار اردني (خمسة عشر ألف دينار) تمتلك شركة الاراضي المقدسة للتأمين كامل حصص رأس المال منذ شهر ايلول 2015، تمارس الشركة اعمال تصليح ودهان اجسام المركبات بالاضافة الى اعمال الكهرباء والميكانيك ، باشرت الشركة اعمالها وعلى نطاق محدود خلال شهر تشرين ثاني 2014/11 .

** تأسست شركة ريانة 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 اردني (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

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

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
850	12,485
1,411,200	933,906
1,412,050	946,391

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

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

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
165,976	125,394
103,363	101,998
269,339	227,392
(103,363)	(101,998)
165,976	125,394

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

163,184
2,792

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

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

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
664,807	721,871
630,265	460,306
81,414	81,414
139,731	138,716
30,929	34,500
138,997	0
39,709	37,555
1,725,852	1,474,362
(972,855)	(972,855)
752,997	501,507

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

ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 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

11- ذمم معيدي التأمين - مدينة :

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>31 كانون الاول 2014</u>	<u>30 ايلول 2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
127,471	312,626	شركات التأمين المحلية
1,710,297	1,806,582	شركات اعادة التأمين الخارجية
1,837,768	2,119,208	المجموع
(1,516,956)	(1,516,956)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
320,812	602,252	صافي ذمم معيدي التأمين

ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

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

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

12- ضريبة الدخل :

ا- مخصص ضريبة الدخل :

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

30 ايلول 2015	31 كانون الاول 2014	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	رصيد اول السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مصروف ضريبة دخل السنة
-	-	رصيد آخر السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي :

30 ايلول 2015	31 كانون الاول 2014	
دينار أردني	دينار أردني	
(796,029)	569,445	(خسارة) الربح المحاسبي
-	(1,126,193)	ارباح غير خاضعة للضريبة
-	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(796,029)	(556,748)	الربح الضريبي
-	-	ضريبة الدخل

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

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة

12- ب. موجودات ضريبية مؤجلة
يُتألف هذا المبلغ من:

30 كانون 2015

2014	الربحية الموحدة	الرصيد في نهاية السنة	الصافي المضافة	الصافي المحررة	رصيد بداية السنة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
648,294	648,294	2,593,174	359,952	(6,775)	2,239,997
-	-	-	-	5,490	5,490
12,832	12,832	25,663	1,606	0	24,057
580,000	580,000	1,160,000	1,160,000	(1,015,788)	1,015,788
433,317	433,317	1,733,268	-	0	1,733,268
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

13- ممتلكات ومعدات - صافي :

يتألف هذا البند ممايلي:

30 ايلول 2015				
المجموع	وسائط نقل	معدات اجهزة	مباني	اراضي
دينار أردني	دينار أردني	واثاث وديكورات دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
749,769	126,500	431,599	165,170	26,500
191,296	56,506	124,345	10,445	0
(7,300)	(6,750)	(550)	-	-
933,765	176,256	555,394	175,615	26,500
317,856	11,319	176,335	130,202	-
48,092	9,427	33,742	4,923	-
0	-	-	-	-
365,948	20,746	210,077	-	-
567,817	155,510	345,317	40,490	26,500

30 ايلول 2015

كلفة الأصل :

رصيد 1 كانون ثاني 2015

الاضافات

الاستبعادات

رصيد 30 ايلول 2015

الاهتلاك المتراكم :

رصيد 1 كانون ثاني 2015

استهلاك السنة

الاستبعادات

رصيد 30 ايلول 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 .

31 كانون الاول 2014

المجموع	وسائط نقل	معدات اجهزة	مباني	اراضي
دينار أردني	دينار أردني	واثاث دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
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

كلفة الأصل :

رصيد 1 كانون ثاني 2014

الاضافات

الاستبعادات

رصيد 31 كانون الأول 2014

الاهتلاك المتراكم :

رصيد 1 كانون ثاني 2014

الاضافات

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

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

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
20,054	20,134	رصيد أنظمة الحاسوب في بداية السنة
9,467		الإضافات
(9,387)	(6,554)	الإطفاءات
20,134	13,580	رصيد أنظمة الحاسوب في نهاية السنة

15- موجودات أخرى :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
33,100	34,528	ضريبة دخل مدفوعة مقدما (فوائد الودائع)
4,418	4,418	كتب ومراجع
37,901	15,500	مصاريف مدفوعة مقدما
-	18,000	تأمينات بنوك مقابل تسهيلات وكفالات
389	689	تأمينات مستردة
42,571	23,785	دفعات مقدمة على حساب ادعاءات *
32,003	43,244	أخرى
150,382	140,164	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 أن هذه الادعاءات تخص ادعاءات مركبات ويوجد لها مخصص موقوف في دفاتر الشركة وسوف يتم اغلاق كافة المبالغ المتعلقة خلال العام 2015.

16- بنوك دائنة :

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
48,234	479,505	بنك عودة / وادي صقرة **
48,234	479,505	

** يمثل البند اعلاه رصيد حساب بنك عودة / وادي صقرة / جاري (الدفتر / دانن)

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

17- دائنون :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
66,900	30,910	ذمم حوادث
68,356	39,118	ذمم وكلاء
130,387	63,510	حملة بوالص
14,895	29,113-	ذمم كراجات
-	640,899	ذمم مقليل تمويل استثمارات
-	2,773	ذمم موظفين
280,538	748,097	المجموع

18- ذمم معبدى التأمين الدائنة :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
274,771	354,204	شركات التأمين المحلية
134,759	159,853	شركات اعادة التأمين الخارجية
409,530	514,057	المجموع



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

19- مخصصات مختلفة :

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2015	كانون الاول 2014 31
دينار أردني	دينار أردني
25,663	24,057
<u>25,663</u>	<u>24,057</u>

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	-	-	25,663
<u>25,663</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,663</u>

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

20- مطلوبات أخرى :

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2015	كانون الاول 2014 31
دينار أردني	دينار أردني
7,774	1,329
75,824	93,756
17,399	7,125
157,797	61,473
7,173	7,173
77,148	77,635
<u>343,115</u>	<u>248,491</u>

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 الموحدة الموجزة

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

21- 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) .
- وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها بتاريخ 30/6/2015 على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ مليوني دينار خلال مدة حدها الاقصى 30/9/2015 ، تمت الموافقة على نشرة اصدار الاسهم وتسجيل اسهم الزيادة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية رقم 197/2015 بتاريخ 6 تشرين اول 2015 حيث تم تحديد يوم 2015/11/2 لبدء عملية الاكتتاب ولمدة 15 يوم عمل.

تفاصيل الحركة على حساب رأس المال :

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

تفاصيل الحركة على حساب امكالت زيادة رأس المال :

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
-	933,299	الرصيد في بداية السنة
933,299	(933,299)	اضافات
933,299	-	الرصيد المحول الى رأس المال
		الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل الحركة على حساب علاوة / خصم الاصدار :

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

22- 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 يقررها 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 المرحلية الموحدة الموجزة

23- احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية / الدخل الشامل الآخر
يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 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:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
(5,658,878)	(5,792,124)
119,175	(870,946)
(11,918)	0
(240,503)	(25)
(5,792,124)	(6,663,095)

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:

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
162,602	28,557
162,602	28,557

فوائد بنكية مكتسبة
المبلغ المحول لقائمة الدخل

26- صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات :

يتألف هذا البند ممايلي:

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
3,710	-
372,128	(439,774)
18,022	(194)
28,474	20,900
422,334	(419,068)
422,334	(419,068)

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 الايجارات
المجموع
المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

27- إيرادات اخرى :
يتألف هذا البند ممايلي:

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
143,916	153,021	ايرادات اخرى خاصة بحسابات الاكتتابات
-	853	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
-	19,588	اخرى
(45,657)		ايرادات وفر ضريبي/ فرق موجودات ضريبية مزجلة
98,259	173,462	المجموع
98,259	173,462	المبلغ المحول لقائمة الدخل

28- نفقات الموظفين :
يتألف هذا البند ممايلي:

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
547,022	744,699	الرواتب والمكافآت
61,605	70,497	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
764		مكافاة نهاية الخدمة
29,332	28,916	صندوق الادخار
17,781	17,649	سفر وتنقلات
42,344	37,353	مصاريف طبية
2,955	6,082	تدريب
7,012	87,430	مكافآت
3,320	2,136	تحصيل وجبابة
712,135	994,762	المجموع
569,708	795,810	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (80%)
142,427	198,952	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل (20%)

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

29- مصاريف ادارية وعمومية :
يتألف هذا البند معابلي:

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
65,459	63,543	رسوم هيئة التأمين
56,385	58,290	اتعاب مهنية
54,702	98,954	رسوم حكومية ورسوم اخرى
38,823	40,500	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
22,859	23,697	صيانة
16,671	17,418	مياه وكهرباء وتدفة
25,884	19,502	قرطاسية ومطبوعات
9,482	8,763	بريد واتصالات
11,668	5,003	غرامات
3,234	3,441	مصاريف كمبيوتر
7,719	56,732	ايجارات
1,954	3,261	رسوم بنكية
-	-	تبرعات
9,061	4,820	ضريبة
7,897	1,995	دعاية واعلان
8,262	11,033	نظافة
63,691	21,392	مصاريف شراء وبيع اسهم
-	12,702	مصاريف التأمين
30,493	47,090	اخرى
434,244	498,136	المجموع
347,395	398,509	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (80%)
86,849	99,627	المبلغ المحول لتكلفة الدخل الشامل (20%)

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

30- حصة السهم من (خسارة) السنة :

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

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
681,373	(870,946)
4,564,156	5,792,593
0.149	(0.150)

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

31- النقد والتفقد المعادل :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
1,412,050	946,391
1,412,050	946,391

نقد في الصندوق ولدى البنوك
المجموع

32 المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند ممايلي:

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
13,267	202,190
13,267	202,190

أ- رواتب ومكافآت / منافع الادارة العليا
المجموع

ب- التعاملات مع الشركات التابعة :
وبتفحص المعاملات مع الشركات التابعة فيما يلي :-
أ - بنود من خلال قائمة المركز المالي

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015
دينار أردني	دينار أردني
-	365,689
-	18,722
-	384,411

بنود قائمة المركز المالي
ذمم مدينة
الذمم الدائنة

30 ايلول 2014	30 ايلول 2015
-	89,365
0	89,365

بنود قائمة الدخل
اجور اصلاح ميارات محولة من
الشركة/ دائرة حوادث السيارات
المجموع

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

33- القضايا المقامة على الشركة

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن الحوادث بمبلغ 1,596,469 دينار اردنيا والتي تظهر ضمن احتياطي ادعاءات تحت التسوية وحسب رأي المستشار القانوني للشركة ان مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف.

34- التزامات ممكن ان تطرأ

لا يوجد التزامات ممكن ان تطرأ على الشركة كما في 30 ايلول 2015 .

35- الاحداث اللاحقة

- يبدأ الاكتتاب في زيادة رأس المال بتاريخ 2 تشرين ثاني 2015 ولمدة 15 يوم عمل بمبلغ مليونين سهم/دينار بسعر اصدار 0,65 دينار للسهم الواحد، وخصم اصدار 0,35 دينار.

36- الخطة المستقبلية

- زيادة رأس 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 الطافر- برهن قطعة الأرض رقم 200 من حوض 20 التي تعود لمملكته الشخصية والواقعة في ام اذينة الجنوبي من أراضي لصالح الشركة وتحت تصرف وأمر ادارة التأمين/ وزارة الصناعة التجارة والتموين رهناً أولاً وآخرأ وذلك ضماناً لتصويب أوضاع الشركة.

37- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب ارقام المقارنة لتتلائم وارقام السنة الحالية .