



شركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

HOLY LAND INSURANCE CO. Ltd. H.L.I.C

٢٠١٦/٤/٢٧

٢٠١٦/٦٤٣/٢٦

السادة/ بورصة عمان المحترمين .

عمان - الاردن

الموضوع: البيانات المالية للشركة

للمربع الاول / ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد،،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية المنفصلة والموحدة كما في ٢٠١٦/٣/٣١ وتقرير مدقق الحسابات الخارجي عليها .

راجين التكرم بالاستلام حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المهندس / سامر بهاء الدين المظفر

نائب رئيس مجلس الادارة - العضو المنتدب



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ - ٢٠١٦

الرقم التسلسلي: ٥٤٥٨

رقم الماسفة: ٥٤٥٨

الجهة المختصة: المدير العام

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

**المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

**القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 اذار 2016**

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 الموجز كما في 31 آذار 2016
5-4	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
8	حساب ايرادات الاكتتاب لآعمال التامينات العامة المرحلية للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
9	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التامينات العامة المرحلية للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
10	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التامينات العامة المرحلية للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 16
11	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

785 16 10

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

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2016 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الادارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية 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 الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة " . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

حققت الشركة خسائر متراكمة تجاوزت أكثر من 75% من رأسمالها مما يولد شكاً في قدرة الشركة على الاستمرارية، إن قدرة الشركة على الاستمرارية تعتمد على تنفيذ الخطة المستقبلية المذكورة في إيضاح رقم (40).

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا وباستثناء أثر ما ذكرناه أعلاه، لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

فقرة توكيدية:

1. تجاوزت خسائر الشركة 75% 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 هامش الملاءة للشركة تقل كثيراً عن النسبة المطلوبة من هيئة التأمين والبالغة 150%.
3. بلغت الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 آذار 2016 مبلغاً وقدره 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 المستقبلية من مبلغه.

أمور أخرى:

إن القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2015 لم تتم الموافقة عليها بعد من قبل هيئة الأوراق المالية، وبالتالي لم تصدر بشكلها النهائي وأي تعديلات يمكن أن تطرأ عليها سوف تؤثر على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 27 نيسان 2016

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2016

قائمة أ		
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
الموجودات		
1,763,425	1,801,560	3 ودائع لدى البنوك
347,933	379,413	4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
60,000	60,000	5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
26,838	25,618	6 استثمارات عقارية
20,000	20,000	7 استثمارات في شركات تابعة
2,218,196	2,286,591	مجموع الاستثمارات
1,639,879	841,550	7 نقد في الصندوق ولدى البنوك
96,424	114,484	8 اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصافي
632,256	671,123	9 مدينون - صافي
488,481	524,544	10 نظم معيدي التأمين المدينة
1,674,443	1,674,443	ب / 11 موجودات ضريبية مؤجلة
455,843	440,347	12 ممتلكات ومعدات - صافي
11,364	11,864	13 موجودات غير ملموسة - صافي
160,014	156,935	14 موجودات أخرى
7,376,900	6,721,881	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 المرحلية الموجزة كما في 31 كانون الاول 2015

تابع - قائمة ا

ايضاح	31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
	دينار اردني	دينار اردني	
المخصصات الفنية			
مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي	2,900,073	2,810,330	
مخصص الادعاءات - صافي	2,382,235	2,961,835	
مجموع المخصصات الفنية	5,282,308	5,772,165	
بنوك دائنة	329,736	574,654	15
دائنون	163,891	222,420	16
نعم معيدي التأمين الدائنة	415,539	443,054	17
مخصصات مختلفة	30,442	30,442	18
مطلوبات اخرى	314,040	237,097	19
مجموع المطلوبات	6,535,956	7,279,832	
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به	8,000,000	8,000,000	20
رأس المال المدفوع	8,000,000	6,607,729	20
تسديدات زيادة رأس المال	-	904,976	20
علاوة (خصم) اصدار	(1,361,779)	(874,484)	20
احتياطي اجباري	637,965	637,965	21
احتياطي اختياري	22,561	22,561	21
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	(150,000)	(150,000)	22
(خسائر متراكمة) في نهاية السنة	(6,962,822)	(7,051,679)	24
صافي حقوق الملكية	185,925	97,068	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	6,721,881	7,376,900	

"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 المرحلي الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 كانون أذار 2016

قائمة ب

ايضاح	31 آذار 2016	31 آذار 2015	
دينار اردني	دينار اردني		
			الايرادات
	1,613,928	1,765,411	اجمالي الاقساط المكتتبة
	(78,013)	(53,405)	يطرح : حصة معيدي التأمين
	1,535,915	1,712,006	صافي الاقساط المكتتبة
	(89,743)	(28,104)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
	1,446,172	1,683,902	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
	19,607	14,287	ايرادات العمولات
	81,133	90,792	بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
25	6,877	2,299	فوائد دائنة
26	4,002	(418,209)	صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
	1,586	53,531	ايرادات اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
27	2,837	2,666	ايرادات اخرى
	1,562,214	1,429,268	مجموع الایرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
	1,839,354	1,763,749	التعويضات المدفوعة
	(216,476)	(90,203)	يطرح : المستردات
	(137,843)	(77,325)	يطرح : حصة معيدي التأمين
	1,485,035	1,596,221	صافي التعويضات المدفوعة
	(579,600)	(284,137)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
28	179,027	203,919	نفقات الموظفين الموزعة
29	139,778	118,284	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
	65,000	65,000	اقساط فائض الخسارة
	83,173	77,572	تكاليف اقتناء البوالص
	986	542	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
	1,373,399	1,777,401	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 الشامل المرحلي الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016

تابع - قائمة ب

ايضاح	31 آذار 2016	31 آذار 2015	
	دينار اردني	دينار اردني	
رصيد منقول مما قبله	1,373,399	1,777,401	
نفقات الموظفين - غير موزعة	44,757	50,980	28
اهلاكات واطفاءات	20,139	15,112	
مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة	34,944	29,571	29
خسارة التدني في المدينين واوراق القبض	-	-	
اجمالي المصروفات	1,473,239	1,873,064	
ربح (خسارة) السنة	88,975	(443,796)	
<u>بنود الدخل الشامل الاخرى</u>			
التغير في القيمة العادلة	-	-	
فروقات تقييم موجودات راسمالية	-	-	
مجموع الدخل الشامل	88,975	(443,796)	
حصة السهم الاساسية من الربح (الخسارة)	0.017	(0.108)	30

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016

قائمة ج

بيان	رأس المال المتنوع	رأس المال زيادة	نفقات على حساب زيادة رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	الصافي
السنة الحالية	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني
الرصيد في 1 كانون الثاني 2016 (رقعة أ)	6,607,729	904,976	(874,484)	637,965	22,561	(150,000)	(7,051,679)	97,068	
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)	
الرصيد الافتتاحي المعطل	6,607,729	904,976	(874,484)	637,965	22,561	(150,000)	(7,051,797)	96,950	
زيادة رأس المال	1,392,271	-	-	-	-	-	-	1,392,271	
امكالت زيادة رأس المال (نفقات على حساب زيادة رأس المال)	-	(904,976)	-	-	-	-	-	(904,976)	
المحول من امكالت زيادة رأس المال	-	-	(487,295)	-	-	-	-	(487,295)	
خصم الاصدار	-	-	-	-	-	-	-	-	
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	
ربح (خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	-	88,975	
المحول الى الاحتياطي الاجباري (10 % صافي الربح)	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في 31 آذار 2016 (رقعة أ)	8,000,000	-	(1,361,779)	637,965	22,561	(150,000)	(6,962,822)	185,925	
السنة السابقة	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	دينار لبناني	
الرصيد في 1 كانون الثاني 2015 (رقعة أ)	4,564,156	933,299	(159,234)	637,965	22,561	(100,000)	(5,792,124)	106,623	
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	(25)	(25)	
الرصيد الافتتاحي المعطل	4,564,156	933,299	(159,234)	637,965	22,561	(100,000)	(5,792,149)	106,598	
زيادة رأس المال	1,435,844	-	-	-	-	-	-	1,435,844	
امكالت زيادة رأس المال (نفقات على حساب زيادة رأس المال)	-	(933,299)	-	-	-	-	-	(933,299)	
خصم الاصدار	-	-	(502,545)	-	-	-	-	(502,545)	
ربح (خسارة) الفترة	-	-	-	-	-	-	(443,796)	(443,796)	
مجموع الدخل الشامل للفترة (رقعة ب)	-	-	-	-	-	-	(443,796)	(443,796)	
المحول الى الاحتياطي الاجباري (10 % صافي الربح)	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في 31 آذار 2015 (رقعة أ)	6,000,000	-	(661,779)	637,965	22,561	(100,000)	(6,235,945)	(337,198)	

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

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016

قائمة د

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
(443,796)	88,975	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
(25)	(118)	تعديلات
(300)	-	تعديلات سنوات سابقة
15,112	20,139	ارباح بيع معدات وممتلكات
28,104	89,743	استهلاكات والاطفاءات
(284,137)	(579,600)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
436,270	-	صافي التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية
-	16,132	خسائر / ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(248,772)	(364,729)	خسائر / ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
20,589	(18,060)	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(1,799,177)	(38,867)	المدينون
(164,564)	(36,063)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(3,756)	3,079	الموجودات الاخرى
(32,641)	(58,529)	الدائنون
(67,033)	(27,515)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
88,388	76,943	المطلوبات الاخرى
(2,206,966)	(463,741)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
-	-	ضريبة دخل مدفوعة
(2,206,966)	(463,741)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(2)	(38,135)	ودائع لدى البنوك
1,815,230	(47,612)	بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(77,022)	(2,379)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(1,544)	(شراء) موجودات غير ملموسة
1,738,206	(89,670)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
25,198	(244,918)	البنوك الدائنة
25,198	(244,918)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية
(443,562)	(798,329)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
1,412,050	1,639,879	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
968,488	841,550	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		البنود غير النقدية
-	1,392,271	زيادة راس المال
-	(904,976)	دفعات على حساب راس المال
-	(487,295)	خصم الاصدار
-	-	

"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 المرحلي لفروع التأمينات العامة للفترة المنتهية في 31 آذار 2016

المجموع	المسؤولية		الحقوق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحر والثلج		المرحلت	
	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31
بيتر أرمني	بيتر أرمني	بيتر أرمني	بيتر أرمني	بيتر أرمني	بيتر أرمني	بيتر أرمني	بيتر أرمني	بيتر أرمني
1,730,981	1,585,802	10,390	48,233	74,161	2,971	1,881	1,669,387	1,503,226
34,430	28,126	-	12,085	1,968	-	-	22,345	26,158
1,765,411	1,613,928	10,390	60,318	76,129	2,971	1,881	1,691,732	1,529,384
5,193	6,460	-	-	-	-	-	5,193	6,460
48,212	71,553	-	45,819	70,336	2,393	1,217	-	-
1,712,006	1,535,915	10,390	14,499	5,793	578	664	1,686,539	1,522,924
3,066,535	2,893,977	16,410	132,777	195,074	1,863	3,602	2,915,485	2,683,697
30,070	94,569	-	-	-	-	-	30,070	94,569
118,740	178,216	-	113,389	170,997	1,480	2,218	3,871	5,001
2,947,795	2,810,330	16,410	19,388	24,077	383	1,384	2,941,684	2,773,265
3,100,641	2,982,534	18,407	135,963	199,893	2,971	1,881	2,943,300	2,770,588
30,070	94,569	-	-	-	-	-	30,070	94,569
124,742	177,030	-	116,749	171,343	2,393	1,217	5,600	4,470
3,005,969	2,900,073	18,407	19,214	28,550	578	664	2,967,770	2,880,687
1,683,902	1,446,172	8,393	14,673	1,320	383	1,384	1,660,453	1,435,502

"ان الإيضاحات 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 و

بيان تكلفة التعويضات المرحلي لفروع التأمينات العامة للفترة المنتهية في 31 آذار 2016

المجموعة	المسؤولية				التعويض والأضرار الأخرى للممتلكات				البحري والقطر				المجموع	
	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31
مبلغ كويتي	1,763,749	1,839,354	75,000	735	37,145	23,318	-	-	-	-	1,651,604	1,815,301	مبلغ كويتي	1,815,301
90,203	216,476	-	-	-	-	188	-	-	-	-	90,203	216,288	مبلغ كويتي	216,288
77,325	137,843	27,500	-	35,062	11,938	-	-	-	-	-	14,763	126,005	مبلغ كويتي	126,005
1,896,221	1,485,035	47,500	735	2,083	11,292	-	-	-	-	-	1,546,638	1,473,008	مبلغ كويتي	1,473,008
5,509,083	4,605,952	61,853	54,964	1,357,402	1,459,441	-	-	-	-	-	4,089,828	3,090,047	مبلغ كويتي	3,090,047
1,350,956	667,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,350,956	667,589	مبلغ كويتي	667,589
1,161,549	1,185,200	100	100	1,349	5,000	100	100	100	100	100	1,160,000	1,160,000	مبلغ كويتي	1,160,000
1,936,373	2,334,018	-	7,000	1,313,068	1,391,219	-	-	-	-	-	623,305	934,499	مبلغ كويتي	934,499
2,521,652	1,722,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,521,652	1,722,488	مبلغ كويتي	1,722,488
2,402,014	1,217,035	61,853	47,964	44,334	68,222	-	-	-	-	-	2,295,827	1,100,649	مبلغ كويتي	1,100,649
1,161,549	1,165,200	100	100	1,349	5,000	100	100	100	100	100	1,160,000	1,160,000	مبلغ كويتي	1,160,000
5,734,311	4,947,610	110,002	64,597	1,360,148	1,291,342	-	-	-	-	-	4,264,161	3,590,171	مبلغ كويتي	3,590,171
1,350,956	667,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,350,956	667,589	مبلغ كويتي	667,589
1,161,549	1,165,200	100	100	1,349	5,000	100	100	100	100	100	1,160,000	1,160,000	مبلغ كويتي	1,160,000
2,665,401	1,827,890	44,000	57,597	1,292,141	1,226,775	-	-	-	-	-	1,329,260	542,218	مبلغ كويتي	542,218
1,733,715	1,990,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,733,715	1,990,674	مبلغ كويتي	1,990,674
2,686,151	1,796,635	66,002	7,000	68,007	64,567	-	-	-	-	-	2,552,142	1,724,868	مبلغ كويتي	1,724,868
1,161,549	1,165,200	100	100	1,349	5,000	100	100	100	100	100	1,160,000	1,160,000	مبلغ كويتي	1,160,000
1,312,084	905,435	43,351	41,899	(21,590)	14,947	-	-	-	-	-	1,290,323	848,789	مبلغ كويتي	848,789

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

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

بيان ز

بيان أرباح (خسائر) الاكتاب المرحلي لفروع التأمين العامة للفترة المنتهية في 31 آذار 2016

المجموع	المسؤولية				الحقوق والاضرار الاخرى المستلك				البحري والتقل				المرحلي	
2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2015/31	2016/31	2016/31
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
1,683,902	1,446,172	8,393	7,966	14,673	1,320	383	1,384	1,660,453	1,435,502	848,789	1,290,323	58	76,050	550
1,312,084	905,435	43,351	41,699	(21,590)	14,947	-	-	1,290,323	848,789	58	-	76,050	550	76,600
14,287	19,607	-	-	13,364	19,185	865	422	86,528	76,050	58	-	76,050	550	76,600
90,792	81,133	548	302	3,492	4,691	224	90	86,528	76,050	58	-	76,050	550	76,600
53,531	1,586	-	-	187	1,036	-	-	53,344	550	58	-	76,050	550	76,600
158,610	102,326	548	302	17,043	24,912	1,089	512	139,930	76,600	58	-	76,600	550	76,600
77,572	83,173	-	-	1,320	1,636	-	-	76,252	81,537	58	-	76,252	81,537	81,537
65,000	65,000	-	-	-	-	-	-	65,000	65,000	58	-	65,000	65,000	65,000
322,203	318,805	1,896	1,291	11,009	15,038	542	372	308,756	302,105	58	-	308,756	302,105	302,105
542	986	-	-	537	969	5	17	-	-	58	-	-	-	-
465,317	467,964	1,896	1,291	12,866	17,643	547	389	450,008	448,642	58	-	450,008	448,642	448,642
65,111	175,099	(36,306)	(34,722)	40,440	(6,358)	925	1,507	60,052	214,671	58	-	60,052	214,671	214,671

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

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

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 وفقاً 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 .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في 31 كانون الاول 2015، إن نتائج الاعمال للثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إنَّ السياسات المحاسبية المُتبعة في اعداد القوائم المالية لهذه الفترة 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 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 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 واولقاتها .

ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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 المرحلية الموجزة

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) ويعاد 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 بالعملة 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 المنوية 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 المرحلية الموجزة

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها 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 - 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

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 وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .

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 .

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

ن - نعم 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 للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل 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 المتوقعة 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

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 انتهاء الحاجة له .

ف - العملات الأجنبية

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

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

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 لبند 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 مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

I - 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 المقدمة وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .

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

- يحسب مخصص العجز في الاقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

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

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 وفقا 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 الايرادات

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 وفقا لاساس الاستحقاق ، على اساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الاصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

3 - إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار على اساس الاستحقاق

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

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 اقبال القوائم المالية 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 الادارية 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 الموجزة

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 ريانة للاستثمارات العقارية	10,000	100%	استثمار عقاري
شركة لبحر الميت لتجليس ودهان السيارات	30,000	98%	كراج تصليح بودي سيارات

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

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

من ثلاثة اشهر وحتى سنة		
31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
18,095	18,095	البنك التجاري الاردني - الببادر
4,701	4,701	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
202,500	202,500	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
6,167	10,000	البنك العربي - جبل الحسين
5,286	5,287	بنك الاستثمار العربي الاردني الشميساني - دولار امريكي
15,370	15,371	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,306	11,306	بنك الاردن دبي الاسلامي
500,000	500,000	* بنك عودة / فرع وادي صقرة
1,000,000	1,034,300	بنك المال / فرع الوحدات
1,763,425	1,801,560	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 الفترة .

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 225,000 دينار اردني كما في 31 آذار 2016 وتفاصيلها كما يلي :

فيما يلي ايضاح في المبالغ المرهونة لأمر هيئة التأمين:

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
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

* بلغت الودائع المرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة من بنك عودة للشركة مبلغ 500,000

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

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

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
190,627	222,107	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
2,621	2,621	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
-	-	اسهم مدرجة في اسواق خارجية
154,685	154,685	اسهم غير مدرجة في اسواق خارجية
347,933	379,413	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 :
ا. يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
60,000	60,000	داخل الاردن :
60,000	60,000	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
		المجموع

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

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

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

المجموع دينار اردني	مباني دينار اردني	اراضي دينار اردني	31 آذار 2016
			الكلفة:
147,237	123,737	23,500	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	اضافة
-	-	-	استغناء (بيع)
147,237	123,737	23,500	الرصيد في نهاية الفترة
			الاستهلاك المتراكم
120,399	120,399	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
1,220	1,220	-	استهلاك الفترة
-	-	-	حذف استهلاك
121,619	121,619	-	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
25,618	2,118	23,500	الرصيد كما في 31 آذار 2016
26,838	3,338	23,500	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2015

(*) 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 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 :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار اردني	دينار اردني
15,000	15,000
5,000	5,000
20,000	20,000

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

* 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 الف دينار) المدفوع منه مبلغ 15000 دينار اردني (خمسة عشر الف دينار) تمتلك شركة الاراضي المقدسة للتأمين ما نسبته 100% 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 .

** تأسست 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 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 .

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

7- نقد في الصندوق ولدى البنوك :

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
943,881	1,000
695,998	840,550
1,639,879	841,550

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

8- اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل :

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
96,424	114,484
101,998	101,998
198,422	216,482
(101,998)	(101,998)
96,424	114,484

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

92,774 114,484
3,650

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

9- مدينون - صافي :

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
706,422	707,469
456,187	479,096
81,401	81,401
136,416	134,637
12,515	12,834
370,815	387,771
43,667	43,082
1,807,423	1,846,290
(1,175,167)	(1,175,167)
632,256	671,123

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 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
972,855	1,175,167
202,312	-
-	-
1,175,167	1,175,167

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 الموجزة

10- ذمم معيدي التأمين - مدينة :

يتألف هذا البند ممايلي:

<u>31 آذار 2016</u>	<u>31 كانون الاول 2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
252,705	234,397	شركات التأمين المحلية
1,831,163	1,813,408	شركات اعادة التأمين الخارجية
2,083,868	2,047,805	المجموع
(1,559,324)	(1,559,324)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
524,544	488,481	صافي ذمم معيدي التأمين

ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

<u>31 آذار 2016</u>	<u>31 كانون الاول 2015</u>	
دينار أردني	دينار أردني	
1,559,324	1,516,956	الرصيد في بداية العام
-	42,368	اضافات
-	-	استبعادات (شطب)
1,559,324	1,559,324	الرصيد في نهاية الفترة

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

11- ضريبة الدخل :

أ- مخصص ضريبة الدخل :

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	رصيد اول السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مصرف ضريبة دخل الفترة
-	-	رصيد اخر السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(1,242,794)	88,975	(خسارة) الربح المحاسبي
-	-	ايرادات غير خاضعة للضريبة
-	-	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
(1,242,794)	88,975	الربح (الخسارة) الضريبي
-	-	ضريبة الدخل

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

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

ب. موجودات ضريبية مؤجلة
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2016		الرصيد في		المبلغ المضافة		المبلغ المحررة		رصيد بداية السنة	
2015	دينار اردني	الضريبة المؤجلة	دينار اردني	نهاية السنة	دينار اردني	المبلغ المضافة	دينار اردني	المبلغ المحررة	دينار اردني
648,294	دينار اردني	648,294	دينار اردني	2,593,174	دينار اردني	2,593,174	دينار اردني	2,593,174	دينار اردني
-	دينار اردني	-	دينار اردني	-	دينار اردني	-	دينار اردني	-	دينار اردني
12,832	دينار اردني	12,832	دينار اردني	25,663	دينار اردني	25,663	دينار اردني	25,663	دينار اردني
580,000	دينار اردني	580,000	دينار اردني	1,160,000	دينار اردني	1,160,000	دينار اردني	1,160,000	دينار اردني
433,317	دينار اردني	433,317	دينار اردني	1,733,268	دينار اردني	-	دينار اردني	1,733,268	دينار اردني
1,674,443	دينار اردني	1,674,443	دينار اردني	5,512,105	دينار اردني	-	دينار اردني	5,512,105	دينار اردني

الحسابات المشمولة

مخصص ديون متكوك في تحصيلها
فرق القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
مخصص تعويض نهاية الخدمة
ادعاءات غير مبلغة اخر المدة
خسائر مدورة لدى ضريبة الدخل والمبيعات عن سنوات 2011-2012
رصيد اخر السنة

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

12- ممتلكات ومعدات - صافي :

يتألف هذا البند مما يلي:

31 آذار 2016

اراضي	مباني	معدات اجهزة واثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
26,500	175,615	496,848	139,200	838,163
-	-	2,379	-	2,379
-	-	-	-	-
26,500	175,615	499,227	139,200	840,542
-	136,791	221,595	23,934	382,320
-	1,734	12,709	3,432	17,875
-	-	-	-	-
-	-	234,304	27,366	400,195
26,500	37,090	264,923	111,834	440,347

31 آذار 2016

كلفة الأصل :

رصيد 1 كانون ثاني 2016

الإضافات

الاستبعادات

رصيد 31 آذار 2016

الاهتلاك المتراكم :

رصيد 1 كانون ثاني 2016

استهلاك السنة

الاستبعادات

رصيد 31 آذار 2016

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 736,007 دينار .

31 كانون الاول 2015

اراضي	مباني	معدات اجهزة واثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
26,500	165,170	431,599	126,500	749,769
-	10,445	65,799	27,450	103,694
-	-	-	(14,750)	(15,300)
26,500	175,615	496,848	139,200	838,163
-	130,202	176,335	11,319	317,856
-	6,589	45,260	12,615	64,464
-	-	-	-	-
-	136,791	221,595	23,934	382,320
26,500	38,824	275,253	115,266	455,843

31 كانون الاول 2015

كلفة الأصل :

رصيد 1 كانون ثاني 2015

الإضافات

الاستبعادات

رصيد 31 كانون الأول 2015

الاهتلاك المتراكم :

رصيد 1 كانون ثاني 2015

الإضافات

الاستبعادات

رصيد 31 كانون الأول 2015

صافي القيمة الدفترية

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

		13- موجودات غير ملموسة - صافي : يتألف هذا البند ممايلي:
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
		الكلفة
48,821	48,821	رصيد أنظمة الحاسوب في بداية السنة
-	1,544	الإضافات
-	-	الحذفات
48,821	50,365	
		الاستهلاك
28,687	37,457	رصيد بداية المدة
8,770	1,044	الإضافات
		الحذفات
37,457	38,501	مجمع الإطفاء نهاية الفترة
11,364	11,864	رصيد أنظمة الحاسوب في نهاية السنة

		14- موجودات أخرى : يتألف هذا البند ممايلي:
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
35,015	35,359	ضريبة دخل مدفوعة مقدما (فوائد الودائع)
11,521	11,520	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
4,418	4,418	كتب ومراجع
40,688	37,120	مصاريف مدفوعة مقدما
389	389	تأمينات مستردة
23,785	23,785	دفعات مقدمة على حساب ادعاءات *
44,198	44,344	أخرى
160,014	156,935	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 إغلاق القيمة على حساب الادعاءات المدفوعة بعد معرفة رقم القضية الأساسية واسم المدعي ورقم الادعاء.
		علماً أن هذه الادعاءات تخص ادعاءات مركبات ويوجد لها مخصص موقوف في دفاتر الشركة وسوف يتم إغلاق كافة البمالمعلقة خلال العام 2015.

		15- بنوك دائنة :
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
574,654	329,736	بنك عودة / وادي صقرة**
574,654	329,736	

حصلت الشركة على جاري مدين بسقف 500,000 من بنك عودة مقابل رهن وديعة لحساب البنك بمبلغ 500,000 **

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

16- دائنون :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
36,316	25,385	ذمم حوادث
38,151	40,621	ذمم وكلاء
129,438	83,510	حملة بوالص
15,769	11,663	ذمم كراجات
2,746	2,712	ذمم موظفين
222,420	163,891	المجموع

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

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
292,292	241,958	شركات التأمين المحلية
150,762	173,581	شركات اعادة التأمين الخارجية
443,054	415,539	المجموع

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

18- مخصصات مختلفة :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
30,442	30,442
30,442	30,442

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة خلال السنة :

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
30,442	-	-	30,442
30,442	-	-	30,442

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

19- مطلوبات أخرى :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
4,835	715
70,545	75,340
-	-
75,966	148,498
7,173	7,173
78,578	82,314
237,097	314,040

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

* تمثل امانات اخرى امانات شركات غير مصروفة وامانات ضريبة الدخل (موظفين ومن حرة) وامانات حملة الشيكات وصندوق التوفير والادخار والطوابع المالية وصندوق العلاجات والتأمين الصحي

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

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

20- رأس المال
- يبلغ رأس المال المصرح به في نهاية السنة 8,000,000 دينار اردني و المكتتب به (المدفوع) 6,607,729 دينار اردني موزعا على 6,607,729 سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية (1) دينار اردني (السنة السابقة 6,000,000 سهما) قيمة السهم الواحد الاسمية (1) دينار اردني .

- اتخذت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة قرارا بزيادة راسمال الشركة ليصبح 8,000,000 سهم / دينار اي بزيادة مقدارها 2,000,000 سهم / دينار وبخصم اصدار مقداره 0.35 دينار / سهم عن طريق الاكتتاب الخاص للمساهمين وذلك في اجتماعها غير العادي بتاريخ 30 حزيران 2015 استنادا الى توصيات مجلس ادارة الشركة ، ضمن خطة اقرها مجلس الادارة لتصويب الوضع المالي تماشيا مع القوانين والانظمة ولما فيه مصلحة الشركة . وافقت هيئة الاوراق المالية على تسجيل اسهم الزيادة وانفاذ نشرة الاصدار المتعلقة بذلك بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية رقم 197/2015 بتاريخ 6 تشرين الأول 2015 ، وقد تقرر ان يكون الاكتتاب يوم 2 تشرين ثاني 2015 ولمدة ثلاثة اسابيع انتهت بتاريخ 22 تشرين ثاني 2015، حيث تم تغطية جزء من الاسهم (607,729 سهم) وتم إدراجها في سوق عمان المالي بتاريخ 13 كانون الاول 2015 بموجب تعميم البورصة بتاريخ 10 كانون الاول 2015.

وقد قرر مجلس الإدارة تغطية الجزء غير المغطى من أسهم الزيادة والبالغة 1,392,271 سهم وذلك عن طريق تخصيصه لكل من رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة، وتمت موافقة مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية بموجب قرارهم رقم 4/2016 بتاريخ 5 كانون ثاني 2016 على الزيادة والاكتتاب حيث تم الانتهاء من عملية الاكتتاب بالاسهم يوم 31 كانون الاول 2015 وتم تسجيل اسهم الزيادة وإدراجها بتاريخ 8 كانون ثاني 2016 بموجب كتاب بورصة عمان رقم 1/6/2016/10/146 بتاريخ 4 شباط 2016.

تفاصيل الحركة على حساب رأس المال :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
4,564,156	6,607,729	الرصيد في بداية السنة
2,043,573	1,392,271	اضافات
6,607,729	8,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل الحركة على حساب امتثال زيادة رأس المال :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
933,299	904,976	الرصيد في بداية السنة
904,976	-	اضافات
(933,299)	(904,976)	الرصيد المحول الى رأس المال
904,976	-	الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل الحركة على حساب علاوة / خصم الاصدار :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
(159,234)	(874,484)	الرصيد في بداية السنة
(715,250)	(487,295)	الاضافات
(874,484)	(1,361,779)	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 الموجزة

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

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

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015
دينار اردني	دينار اردني
(150,000)	(100,000)
-	50,000-
(150,000)	(150,000)

الرصيد في بداية السنة
التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

24- الخصائص المتراكمة
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015
دينار اردني	دينار اردني
(7,051,679)	(5,792,124)
88,975	(1,242,794)
-	0
(118)	(16,761)
(6,962,822)	(7,051,679)

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

25- فوائد دائنة :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2016	31 آذار 2015
دينار اردني	دينار اردني
6,877	2,299
6,877	2,299
6,877	2,299

فوائد بنكية مكتسبة
المجموع
المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

31 آذار 2016	31 آذار 2015
دينار اردني	دينار اردني
-	-
(16,132)	(436,270)
20,134	-
4,002	18,061
4,002	(418,209)
4,002	(418,209)

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 الموجزة

27- ايرادات اخرى :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
300	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
2,366	2,837	اخرى
-	-	ايرادات وفر ضريبي/ فرق موجودات ضريبية مؤجلة
2,666	2,837	المجموع
2,666	2,837	المبلغ المحول لقائمة الدخل

28- نفقات الموظفين :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
212,830	190,700	الرواتب والمكافآت
24,659	21,317	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
-	-	مكافأة نهاية الخدمة
10,214	8,433	صندوق الانذار
3,850	508	سفر وتنقلات
1,376	1,232	مصاريف طبية
1,970	1,594	تدريب
254,899	223,784	المجموع
203,919	179,027	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (80%)
50,980	44,757	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل (20%)

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

29- مصاريف ادارية وعمومية :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
17,089	26,553	رسوم هيئة التأمين
19,780	32,090	اتعاب مهنية
32,021	31,691	رسوم حكومية ورسوم اخرى
13,500	13,500	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
13,277	16,658	صيانة
6,539	4,623	مياه وكهرباء وتدفئة
7,563	3,665	قرطاسية ومطبوعات
3,506	3,208	بريد واتصالات
3	-	غرامات
2,450	1,291	مصاريف كمبيوتر
7,100	7,360	ايجارات
756	359	رسوم بنكية
-	10	تبرعات
3,393	785	ضيافة
943	7,974	دعاية واعلان
4,287	2,163	نظافة
-	262	مصاريف شراء وبيع اسهم
15,648	22,530	اخرى
147,855	174,722	المجموع
118,284	139,778	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (80%)
29,571	34,944	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل (20%)

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

30- حصة السهم من (خسارة) السنة :

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

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	ربح (خسارة) السنة
(443,796)	88,975	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
4,112,831	5,303,865	نصيب السهم من (خسارة) السنة
(0.108)	0.017	

31- النقد وما في حكمه :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,412,050	841,550	المجموع
1,412,050	841,550	

32 المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	ا- رواتب ومكافآت / مزايا الادارة العليا
79,415	81,369	المجموع
79,415	81,369	
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	ب- ندم شركات تابعة / ذمة شركة البحر الميت لتجلبس
138,997	387,771	ودهان السيارات وشركة ريانة
138,997	387,771	المجموع
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	بنود قائمة المركز المالي
138,997	387,771	ندم مدينة
		الندم
		الدائنة
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	بنود قائمة الدخل
11,860	117,995	اجور اصلاح سيارات محولة من الشركة/ دائرة
11,860	117,995	حوادث السيارات
		المجموع

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

37- القضايا المقامة على الشركة

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن الحوادث بمبلغ 1,432,720 ديناراً 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 آذار 2016 .

39- الاحداث اللاحقة

- لا يوجد احداث لاحقة يمكن ان تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 آذار 2016 .

40- الخطة المستقبلية

- زيادة رأسمال الشركة بمقدار 2 مليون سهم / دينار ليصبح 10 مليون سهم / دينار بعد أخذ الموافقات اللازمة على ذلك
- اعادة هيكلة رأسمال الشركة وذلك عن طريق تخفيض رأسمال الشركة الى خمسة ملايين دينار بهدف اطفاء الجزء الأكبر من الخسائر المدورة
- الاستمرار في تطوير السياسات والخطط المتعلقة بلنواحي الفنية للاكتتاب في فرع تأمين المركبات
- المتابعة الحثيثة لتحصيل الذمم المدينة المستحقة للشركة بكافة الوسائل والطرق اللازمة
- تطوير دائرة الإنتاج والسعي وراء ايجاد برامج تأمينية جديدة بما يكفل تحقيق نتائج أفضل في محفظة الشركة المختلفة
- الاستمرار في سياسة التحفظ في قبول الإكتتاب بالمخاطر المختلفة وعدم الإنجراف وراء المنافسة اللامدروسة
- وذلك ما قرره مجلس الادارة في كتابه الذي زودنا به والمؤرخ في 3 آذار 2016 والمعتمد من جميع أعضاء مجلس الإدارة

41- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب ارقام المقارنة لتتلائم وارقام السنة الحالية .