



٢٠١٦/١٠/٣٠

٢٠١٦/ ١٤٢٦ / ٢٦

السادة / بورصة عمان محترمين
تحية واحتراماً وبعد ،،،

الموضوع / البيانات المالية للشركة كما هي في ٢٠١٦/٩/٣٠

نرفق اليكم طية البيانات المالية الموحدة للشركة كما هي بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣٠ مرفقة بتقرير
مدقق الحسابات الخارجي

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

المهندس سامر المظفر
نائب رئيس مجلس الادارة
العضو المنتدب



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ تشرين الأول ٢٠١٦

٤٧٤٦

٢١٥١٥

٢٠١٦/١٠/٣٠

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

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 30 ايلول 2016
(مراجعة غير مدققة)

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
3-2	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 أيلول 2016 (قائمة أ)
5-4	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016 (قائمة ب)
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016 (قائمة د)
8-7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016 (قائمة هـ)
9	حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التامينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016 (قائمة و)
10	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التامينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016 (قائمة ز)
11	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التامينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016 (قائمة ح)
26-12	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

785 16 08

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

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما 30 أيلول 2016 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

حققت الشركة خسائر متراكمة تجاوزت أكثر من 75% من رأسمالها كما ان حقوق الملكية منخفضة و تشكل نسبة 3% من رأس المال ، كما ان هناك عجزاً في رأس المال العامل ، مما يولد شكاً في قدرة الشركة على الاستمرارية، إن قدرة الشركة على الاستمرارية تعتمد على تنفيذ الخطة المستقبلية المذكورة في إيضاح رقم (23).

الاستنتاج:

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

فقرة توكيدية:

1. تجاوزت خسائر الشركة 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 هامش الملاءة للشركة تقل كثيراً عن النسبة المطلوبة من هيئة التأمين والبالغة 150%.
3. بلغت الموجودات الضريبية المؤجلة حتى 30 أيلول 2016 مبلغاً وقدره 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 المستقبلية من مبلغه.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



عمان في 23 تشرين الأول 2016

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 أيلول 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة أ

31 كانون الاول 2015	30 أيلول 2016	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
			الموجودات
1,763,425	1,806,624	7	ودائع لدى البنوك
347,933	427,212	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
60,000	60,000	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
180,063	176,725		استثمارات عقارية
2,351,421	2,470,561		مجموع الاستثمارات
1,652,396	714,850		نقد في الصندوق ولدى البنوك
96,424	123,712		اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصافي
284,500	363,085	10	مدينون - صافي
488,481	432,463	11	ذمم معيدي التأمين المدينة
1,674,443	1,674,443	12	موجودات ضريبية مؤجلة
531,680	577,685		ممتلكات ومعدات - بالصافي
11,364	14,581		موجودات غير ملموسة - بالصافي
170,315	216,196		موجودات أخرى
7,261,024	6,587,576		مجموع الموجودات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع - قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 أيلول 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة ا

31 كانون الاول 2015	30 أيلول 2016	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
2,810,330	3,263,080		المخصصات الفنية
2,961,835	1,685,620		مخصص الاقساط غير المكتسبة - بالصافي
5,772,165	4,948,700		مخصص الادعاءات - بالصافي
			مجموع المخصصات الفنية
574,654	129,732		بنوك دائنة
190,948	196,187	13	دائنون
443,054	401,389	14	نعم معيدي التأمين الدائنة
30,442	30,442		مخصصات مختلفة
242,587	311,378		مطلوبات اخرى
7,253,850	6,017,828		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
8,000,000	10,000,000	1	رأس المال المصرح به
6,607,729	8,000,000	1	رأس المال المدفوع
904,976	41,353		دفعات على حساب زيادة رأس المال
(874,484)	(1,361,779)		خصم الاصدار
637,965	637,965		احتياطي اجباري
22,561	22,561		احتياطي اختياري
(150,000)	(150,000)	15	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(7,141,573)	(7,141,573)		(الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة / السنة (قائمة ج)
-	521,221		ربح الفترة (قائمة ج)
7,174	569,748		صافي حقوق الملكية
7,261,024	6,587,576		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزء من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016
مراجعة غير مدققة - قائمة ب

للشهور التسعة المنتهية في		للشهور الثلاثة المنتهية في		ايضاح	
30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
					الايادات
1,538,376	1,937,841	4,888,307	5,453,225		اجمالي الاقساط المكتتبة
(50,888)	(55,270)	(171,380)	(223,580)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,487,488	1,882,571	4,716,927	5,229,645		صافي الاقساط المكتتبة
75,728	(516,782)	94,232	(452,750)		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
1,563,216	1,365,789	4,811,159	4,776,895		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
13,640	14,547	46,583	61,710		ايرادات العمولات
86,975	94,895	273,405	274,232		بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
824	5,082	28,557	34,884		فوائد دائنة
(8,545)	50,799	(439,968)	(3,796)	16	صافي (خسائر) الموجودات المالية
46,558	14,032	153,021	60,586		ايرادات اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
20,713	(4,987)	41,316	20,514		ايرادات اخرى
1,723,381	1,540,157	4,914,073	5,225,025		مجموع الايرادات
					التعويضات والخسائر والمصاريف
1,633,431	1,662,933	5,248,650	5,093,813		التعويضات المدفوعة
(268,907)	(206,768)	(713,406)	(653,346)		يطرح : المستردات
(42,906)	(59,954)	(233,035)	(258,059)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,321,618	1,396,211	4,302,209	4,182,408		صافي التعويضات المدفوعة
(213,665)	(708,357)	(594,179)	(1,276,215)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
258,611	187,020	795,810	643,362		نفقات الموظفين الموزعة
104,587	110,619	398,509	382,388		مصاريف ادارية وعمومية موزعة
65,000	65,000	130,000	130,000		اقساط فائض الخسارة
89,431	105,247	278,167	290,975		تكاليف اقتناء البوالص
106,073	6,359	118,980	19,665		مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
1,731,655	1,162,099	5,429,496	4,372,583		صافي عبء التعويضات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزء من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

تابع - قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016
مراجعة غير مدققة - قائمة ب

للشهور التسعة المنتهية في		للشهور الثلاثة المنتهية في		ايضاح	
30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015		
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
4,372,583	5,429,496	1,162,099	1,731,655		صافي عبء التعويضات
160,841	198,952	46,756	64,652		نفقات الموظفين - غير موزعة
74,783	58,334	24,475	19,732		استهلاكات واطفاءات
95,597	99,627	27,125	26,146		مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة
-	(1,365)	-	(500)	10	خسارة التدني في المدينين واوراق القبض
4,703,804	5,785,044	1,260,455	1,841,685		اجمالي المصروفات
521,221	(870,971)	279,702	(118,304)		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	12	ضريبة الدخل
521,221	(870,971)	279,702	(118,304)		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
521,221	(870,971)	279,702	(118,304)		مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة (قائمة ج)
					<u>العائد الى :</u>
521,221	(870,971)	279,702	(116,979)		مساهمي الشركة
-	-	-	1,325		غير المسيطرين
521,221	(870,971)	279,702	(115,654)		المجموع
0.065	(0.145)	0.003	(0.020)	17	حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموزعة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة ج

[illegible]

"إن الإيضاحات المرفقة في القوانين المالية من رقم (1) إلى رقم (24) تشكل جزءاً من هذه القوانين وتقرأ معها"

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة هـ

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(870,946)	521,221	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
(25)	-	(مصاريف) سنوات سابقة
(853)	7,886	(ارباح) بيع معدات وممتلكات
58,334	74,783	الاستهلاكات والإطفاءات
(94,232)	452,750	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(594,179)	(1,276,215)	صافي التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية
439,774	(267)	(ارباح) خسائر محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
159,995	4,063	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,365	-	مخصص تدني اوراق القبض و شيكات برسم التحصيل
(900,767)	(215,779)	(الخسارة) التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
39,217	(27,288)	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
251,490	(78,585)	المدينون
(281,440)	56,018	ذمم معيدي التأمين المدينة
10,218	(45,881)	الموجودات الاخرى
467,559	5,239	الدائنون
104,527	(41,665)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
94,624	68,791	المطلوبات الاخرى
(214,572)	(279,150)	صافي (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	-	ضريبة دخل مدفوعة
(214,572)	(279,150)	صافي (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزء من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

تابع - قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة هـ

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
		ودائع لدى البنوك / تستحق خلال أكثر من ثلاثة شهور
(1,406,641)	(43,199)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,040,952	(83,075)	الاستثمارات العقارية
(133,525)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(191,296)	(167,709)	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
8,153	45,500	شراء موجودات غير ملموسة
-	(6,344)	صافي (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
(682,357)	(254,827)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		البنوك الدائنة
431,270	(444,922)	دفعات على حساب زيادة رأس المال
-	41,353	صافي (الاستخدامات) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
431,270	(403,569)	صافي (النقص) في رصيد النقد والنقد المعادل
(465,659)	(937,546)	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
1,412,050	1,652,396	18
946,391	714,850	18
		التدفقات من بنود غير نقدية
		زيادة رأس المال
1,435,844	1,392,271	دفعات على حساب رأس المال
(933,299)	(904,976)	خصم الاصدار
(502,545)	(487,295)	المجموع
-	-	

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016

مراجعة غير مدققة - قائم

المجموع		المسؤولية		الحرق والأضرار الأخرى		البحري والنقل		المرحبات	
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
4,774,083	5,347,507	29,565	41,680	211,740	238,209	9,549	4,466	4,523,229	5,063,152
114,224	105,718	-	-	18,770	6,946	-	-	95,454	98,772
4,888,307	5,453,225	29,565	41,680	230,510	245,155	9,549	4,466	4,618,683	5,161,924
(13,685)	(13,580)	-	-	-	-	-	-	(13,685)	(13,580)
(157,695)	(210,000)	-	-	(150,088)	(207,078)	(7,607)	(2,922)	-	-
5,059,687	5,229,645	29,565	41,680	80,422	38,077	1,942	1,544	4,604,998	5,148,344
3,066,535	2,893,977	16,410	11,604	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)
3,185,275	2,810,330	16,410	11,604	19,388	24,077	383	1,384	2,941,684	2,773,265
3,002,557	3,333,912	15,670	26,223	171,935	180,695	1,861	1,115	2,813,091	3,125,879
30,070	94,569	-	-	-	-	-	-	30,070	94,569
(148,994)	(165,401)	-	-	(147,712)	(154,133)	(1,282)	(662)	-	(10,606)
3,181,621	3,263,080	15,670	26,223	24,223	26,562	579	453	2,843,161	3,209,842
4,811,159	4,776,895	30,305	27,061	75,587	35,592	1,746	2,475	4,703,521	4,711,767

"إن الأيضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) إلى رقم (24) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة

المجموع		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى		البحري والنقل		المرحيات	
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
5,338,015	5,093,813	75,038	31,396	42,260	56,043	-	-	5,220,717	5,006,374
(713,406)	(653,346)	-	-	(61,422)	(589)	-	-	(651,984)	(652,757)
(233,035)	(258,059)	(26,700)	(16,330)	(40,605)	(38,819)	-	-	(165,730)	(202,910)
4,391,574	4,182,408	48,338	15,066	(59,767)	16,635	-	-	4,403,003	4,150,707
5,636,842	5,636,842	85,917	37,064	1,477,432	1,407,770	-	1,500	4,073,493	2,243,814
1,148,313	1,148,313	-	-	-	-	-	-	1,148,313	858,883
639,549	1,498,132	100	100	1,349	5,000	100	100	638,000	1,492,932
(1,988,158)	(1,988,158)	(7,000)	-	(1,428,520)	(1,337,382)	-	(1,300)	(552,638)	(1,233,869)
(2,183,025)	(2,183,025)	-	-	-	-	-	-	(2,183,025)	(1,788,992)
2,613,972	520,420	78,917	37,064	48,912	70,388	-	200	2,486,143	412,768
639,549	1,165,200	100	100	1,349	5,000	100	100	638,000	1,160,000
5,734,311	4,947,610	110,002	64,597	1,360,148	1,291,342	-	1,500	4,264,161	3,590,171
1,350,956	858,883	-	-	-	-	-	-	1,350,956	858,883
1,161,549	1,498,132	100	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,492,932
(2,665,401)	(2,723,911)	(44,000)	(57,597)	(1,292,141)	(1,226,775)	-	(1,300)	(1,329,260)	(1,438,239)
(1,733,715)	(1,618,879)	-	-	-	-	-	-	(1,733,715)	(1,618,879)
2,686,151	1,463,703	66,002	7,000	68,007	64,567	-	200	2,552,142	1,391,936
1,161,549	1,498,132	100	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,492,932
3,797,395	2,906,193	61,253	45,130	(78,862)	22,456	-	-	3,815,004	2,838,607

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (24) تشكل جزء من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

حساب ارباح و خسائر الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة المرحلي الموحد الموجز للشهور التسعة المنتهية في 30 ايلول 2016

مراجعة غير مدققة - قائم

المجموع	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات				البحري والنقل				المركببات	
	30 ايلول 2016	30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	30 ايلول 2015
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
4,811,159	4,776,895	30,305	27,061	75,587	35,592	1,746	2,475	4,703,521	4,711,767	
3,797,395	2,906,193	61,253	45,130	(78,862)	22,456	-	-	3,815,004	2,838,607	
46,583	61,710	-	-	43,676	56,430	2,849	5,280	58	-	
273,405	274,232	1,616	2,160	14,374	14,251	541	204	256,874	257,617	
147,571	60,586	-	-	504	2,946	-	-	147,067	57,640	
467,559	396,528	1,616	2,160	58,554	73,627	3,390	5,484	403,999	315,257	
(278,167)	(290,975)	-	-	(5,100)	(2,595)	-	-	(273,067)	(288,380)	
(130,000)	(130,000)	-	-	-	-	-	-	(130,000)	(130,000)	
(1,072,123)	(1,025,749)	6,485	(7,261)	(50,556)	(42,709)	(2,094)	(778)	(1,012,988)	(975,001)	
(101,992)	(19,665)	-	-	(94,513)	(3,767)	(7,479)	(53)	-	(15,845)	
(1,582,282)	(1,466,389)	6,485	(7,261)	(150,169)	(49,071)	(9,573)	(831)	(1,416,055)	(1,409,226)	
(100,959)	800,841	(35,817)	(23,170)	62,834	37,692	(4,437)	7,128	(123,539)	779,191	

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
صافي تكلفة التعميمات
يضائف
عمولات مقبوضة
بذل خدمة اصدار وثائق التأمين
ايرادات اخرى
مجموع الايرادات

يطرح
عمولات مدفوعة
اقتساط فائض خسارة
مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
مصاريف اخرى
مجموع المصروفات
خسارة ربح الاكتتاب

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (23) تشكل جزء من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

1- تأسيس الشركة و غاياتها

تأسست شركة الاراضي المقدسة للتأمين كشركة مساهمة عامة محدودة وتم تسجيلها لدى وزارة الصناعة و التجارة تحت الرقم (136) عام 1980 .

تقوم الشركة بممارسة كافة اعمال التأمينات العامة حسب اجازة اعمال التأمين الممنوحة للشركة من قبل هيئة التأمين للفروع التأمينية التالية :

- اجازة تأمين المركبات
- اجازة تأمين البحري و النقل
- اجازة تأمين الحريق و الاضرار الاخرى للممتلكات
- اجازة تأمين المسؤولية

* قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 30 حزيران 2015 زيادة رأس مال 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 و انفاذ 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 الادارة، 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 الإكتتاب بالاسهم يوم 31 كانون الاول 2015 وتم تسجيل اسهم الزيادة وإدراجها بتاريخ 8 شباط 2016 بموجب كتاب بورصة عمان رقم 1/6/21010/146 بتاريخ 4 شباط 2016.

* قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 22 أيلول 2016 زيادة رأس مال الشركة من 8,000,000 سهم / دينار ليصبح 10,000,000 سهم / دينار اي بزيادة مقدارها 2,000,000 سهم / دينار وبخصم اصدار مقداره 0.35 دينار/ سهم عن طريق رسملة قطعة أرض رقم 200 حوض 20 أم أذينة الجنوبي من أراضي عمان و مساحتها 1,009 متر مربع و المملوكة لنائب رئيس مجلس الادارة و التي تم تقدير قيمتها من قبل خمسة خبراء عقاريين منتدبين من وزارة الصناعة و التجارة بمتوسط قيمة بلغت 1,836,380 دينار ، اما المبلغ المتبقي البالغ 163,620 دينار فقد تم تفويض مجلس الادارة بتغطيته ، و لم يتم استكمال الاجراءات القانونية لدى وزارة الصناعة و التجارة و الجهات الأخرى ذات العلاقة حتى تاريخ المركز المالي الحالي .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 27 تشرين الاول 2016 ، و لا تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة .

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

2- أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (اعداد القوائم المالية المرحلية) ، و وفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2015 ، كما ان نتائج اعمال التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة و التي يتم اجراؤها في نهاية السنة .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة

اعتمدت الشركة المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة التالية التي أصدرها كل من مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية، حيث أصبحت هذه المعايير والتفسيرات سارية المفعول للفترة المحاسبية الحالية:

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (19) "منافع الموظفين" الصادرة في نوفمبر 2013 والتي توضح، المعالجة المحاسبية للمساهمات المرتبطة بخدمات الموظفين المقدمة منهم او من أي اطراف أخرى لها علاقة بهم، وبحيث يتم فصل مبلغ المساهمات عن عدد سنوات الخدمة.

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (سلسلة 2010 – 2012 وسلسلة 2011-2013) الصادرة في ديسمبر 2013 المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمعايير التالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) – تعريف شروط الاستحقاق؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - المحاسبة عن الالتزامات العرضية في دمج الأعمال؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (8) - توحيد القطاعات التشغيلية ومطابقة إجمالي موجودات القطاعات في البيانات المالية ومقارنتها مع إجمالي الموجودات .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) – الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة قصيرة الأجل .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (24) – إدراج كيان الإدارة ضمن موظفي الإدارة الرئيسيين .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38)- إعادة العرض النسبي للإهلاك أو الإطفاء المتراكم وفقاً لطريقة إعادة التقييم .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) – استبعاد الترتيبات المشتركة (التي كان يُعبر عنها بعبارة مشاريع مشتركة) من نطاق دمج الأعمال .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) – التوضيح بشأن قاعدة استثناء المحفظة ومدى قابلية تطبيقها على جميع العقود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (40) – الحكم اللازم بشأن إن كان اقتناء العقارات الاستثمارية هو عبارة عن اقتناء أصل أو مجموعة من الموجودات أو دمج أعمال وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3).
- وتعتقد الإدارة أن اعتماد التعديلات لم يكن له أي تأثير جوهري على عرض والإفصاح عن بنود البيانات المالية للفترة المحاسبية الحالية.

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

حتى نهاية الفترة الخاصة بالقوائم المالية، مازالت المعايير الجديدة والمنقحة التالية قيد الإصدار وغير سارية المفعول ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): "الأدوات المالية" للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 بعد أن يتم إصداره بشكله النهائي. ويتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الاعتراف بالموجودات المالية والالتزامات المالية وقياسهما وحذفهما، وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط. وينبغي قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، باختيار لا رجعة فيه بشأن الاعتراف المبدي لبعض الموجودات المالية لحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. وينتقل نموذج انخفاض القيمة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من نموذج الخسائر المتكبدة الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) إلى نموذج يعتمد على الخسائر الانتمانية المتوقعة. وانتقلت مبادئ الاستبعاد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). وتم تخفيف القيود التي تقتضيها متطلبات محاسبة التحوط سابقاً. وتعتمد المتطلبات على وجود تحوط اقتصادي بقيود أقل من المتطلبات الحالية لإثبات إن كانت علاقة التحوط ستصبح فعالة.

تقدم التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) "الترتيبات المشتركة" الصادر في مايو 2014 إرشاداً بشأن المحاسبة عن الاستحواذ على حصص في العمليات المشتركة التي يمثل فيها النشاط عمل ما. وتصبح التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. وتوضح التعديلات أن على الطرف المشارك في العملية المشتركة الذي يستحوذ على أصل أو مجموعة من الموجودات في العملية المشتركة التي تمثل عملاً ما وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) أن يطبق المبادئ الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) عند المحاسبة عن دمج الأعمال لغاية الاستحواذ. وسيسفر ذلك عن الاعتراف بالشهرة بشكل منفصل في حال طرأ شيء من ذلك. وفي حال كان الأصل أو مجموعة الموجودات المستحوذ عليها لا تمثل عملاً فلا يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3).

صدرت تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "العقارات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) "الموجودات غير الملموسة" في مايو 2014 توضح الطرق المقبولة للإهلاك والإطفاء. وتصبح التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" الصادر في مايو 2014 مبادئ لتزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات مفيدة عن طبيعة وقيمة وتوقيت وعوامل عدم التأكد المتعلقة بالإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء. ويحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) محل معيار المحاسبة الدولي (11) "عقود الإنشاء"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (18) "الإيرادات" وما يتصل بهما من تفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRICs) رقم (13) ورقم (15) ورقم (18) وتفسير لجنة تفسيرات معايير المحاسبة الدولية (SIC) رقم (31). ويصبح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. ويعتمد المعيار على نهج من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات ويقدم أيضاً مبادئ محددة للتطبيق عند تعديل عقد، والمحاسبة عن تكاليف العقد والمحاسبة عن المبالغ المستردة والضمانات. ومن المرجح أن تزيد الإفصاحات عند تطبيق المعيار. ويشمل المعيار مبادئ عن الكشف عن طبيعة وقيمة وتوقيت وعوامل عدم التأكد المتعلقة بالإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن العقود مع العملاء من خلال توفير معلومات نوعية وكمية.

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

صدرت تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "العقارات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) "الزراعة" في يونيو 2014. وتعرف التعديلات الزرع المنتج ويدرج هذا الزرع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (16). حيث لم يتم تعريف الزرع المنتج في السابق وتم إدراجه ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (41). ويبقى المنتج الذي ينمو في الزرع المنتج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (41). وتصبح التعديلات سارية المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) "البيانات المالية المنفصلة" الصادرة في أغسطس 2014 باستخدام طريقة حقوق الملكية للاستثمارات في الشركات التابعة، والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة عندما تعد المنشأة بياناتها المالية المنفصلة. وتصبح التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" الصادرة في سبتمبر 2014 المعالجة المحاسبية للربح والخسارة الناشئة عن بيع موجودات أو المساهمة بها بين المستثمر والمشاريع المشتركة سواء نتج أو لم ينتج عن هذا البيع أو المساهمة عمل ما. وتصبح هذه التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تشمل التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية (سلسلة 2012 - 2014) الصادرة في سبتمبر 2014 المعايير الدولية التالية والتعديلات ذات الصلة في هذه المعايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) - تغيير اعتبار استبعاد أصل ما من "محتفظ به لغرض البيع" إلى "محتفظ به لغرض التوزيع" ليتم التعامل معها على أنها استمرار للخطة الأصلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) - يوضح أن "عقود تقديم الخدمات" تؤدي إلى إشراك مستمر للأصل المالي المحول في حال كانت أتعاب الخدمة متوقفة على توقيت ومبلغ التدفقات النقدية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (19) - معدل الخصم في إطار الافتراضات الاكتوارية لمناافع الموظفين ينبغي أن تكون مرتكزة على مستوى العملة وليس على مستوى الدولة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (34) - إضافة مرجع لـ "أي معلومات يمكن الحصول عليها في" إفصاحات التقارير المالية المرحلية لتشمل أية بيانات متاحة في نفس الوقت الذي يتم فيه إعداد التقرير المالي المرحلي. تصبح هذه التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "البيانات المالية الموحدة"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (12) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" الصادرة في سبتمبر 2014 القاعدة الاستثنائية لتوحيد البيانات المالية للمنشآت الاستثمارية. وتصبح هذه التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) "عرض البيانات المالية" الصادرة في 1 ديسمبر 2014 جزء من مبادرة الإفصاح. وتتناول التعديلات الطفيفة عدد من المجالات التي تشمل الإفصاح عن السياسات المحاسبية، وتطبيق الأهمية النسبية للبيانات المالية، وعرض المجاميع الفرعية والمعلومات التي ستعرض في قسم الدخل الشامل الآخر لبيان الأداء، وكذا هيكل الإفصاحات حول البيانات المالية. وتصبح هذه التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

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

هذا، وتعتقد الإدارة أن لا يكون لاعتماد التعديلات المذكورة أنفاً أي تأثير جوهري على عرض والإفصاح عن بنود القوائم المالية للفتترات المستقبلية.

3- السياسات المحاسبية الهامة

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015.

4- 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 .

5- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 التغيرات 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.

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

6- أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة على موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف شركة الاراضي المقدسة للتأمين وشركتين تابعيتين كما يلي :

القيمة الدفترية للاستثمار	دينار اردني	حصة الشركة الام من ربح (خسائر) الشركات التابعة	دينار اردني	نسبة التملك	رأس المال	كيان الشركة	تاريخ التملك	اسم الشركة
15,000	دينار اردني	4,689	دينار اردني	100 بالمائة	30,000	ذ.م.م	9 ايلول 2014	شركة البحر الميت لتجليس و دهان السيارات
5,000	دينار اردني	(860)	دينار اردني	100	10,000	ذ.م.م	30 تشرين الثاني 2014	شركة رياضة للاستثمارات العقارية

فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وإيرادات و (خسائر) الشركات التابعة :

اسم الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايرادات	ربح (خسارة) الفترة
شركة البحر الميت لتجليس و دهان السيارات	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
شركة رياضة للاستثمارات العقارية	195,535	277,781	128,624	4,689
	158,217	165,096	-	(860)

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة ، و يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها و هو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم اعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس السنة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الام ، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الام فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية لتلك الشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الام .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة ، و يتم اظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل عن حق ملكية حملة أسهم الشركة .

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

7- ودائع لدى البنوك :
يتألف هذا البند ممايلي:

من ثلاثة اشهر وحتى سنة		
31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
18,095	7,017	البنك التجاري الاردني - الببادر
4,701	4,701	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
202,500	202,500	بنك الاتحاد للاذخار والاستثمار
6,167	10,052	البنك العربي - جبل الحسين
5,286	5,290	بنك الاستثمار العربي الاردني الشميساني - دولار امريكي
15,370	15,676	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,306	11,306	بنك الاردن دبي الاسلامي
500,000	500,000	بنك عودة / فرع وادي صقرة *
1,000,000	1,050,082	بنك المال / فرع الوحدات
1,763,425	1,806,624	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 مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة من بنك عودة للشركة مبلغ 500,000 دينار .

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 225,000 دينار اردنيا كما في 30 ايلول 2016 وتفصيلها كما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
202,500	202,500	بنك الاتحاد للاذخار والاستثمار
11,250	11,250	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,250	11,250	بنك الاردن دبي الاسلامي
225,000	225,000	المجموع

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

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

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
190,627	269,906
2,621	2,621
154,685	154,685
<u>347,933</u>	<u>427,212</u>

داخل الاردن :
 اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
 اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
خارج الاردن :
 اسهم غير مدرجة في اسواق خارجية
 المجموع

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

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

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
60,000	60,000
<u>60,000</u>	<u>60,000</u>

داخل الاردن :
 اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
 المجموع

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

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

10- مدينون - بالصافي :

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2015	30 أيلول 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
706,422	716,447
456,187	518,854
81,401	81,276
136,416	130,389
12,515	12,915
43,667	55,312
1,436,608	1,515,193
(1,152,108)	(1,152,108)
284,500	363,085

ذمم حملة البوالص
 ذمم الوكلاء
 شيكات مرتجعة
 ذمم قضايا وتحت التسوية
 ذمم كراجات
 ذمم موظفين
 المجموع
 ينزل : مخصص تدني مدينون (10 ب)
 الصافي

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص تدني مدينون فيما يلي :

2015	30 أيلول 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
972,855	1,152,108
179,253	-
1,152,108	1,152,108

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 اضافات الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

11- ذمم معيدي التأمين المدينة :

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	30 أيلول 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
234,397	234,777
1,813,408	1,095,210
2,047,805	1,329,987
(1,559,324)	(897,524)
488,481	432,463

شركات التأمين المحلية
 شركات اعادة التأمين الخارجية
 المجموع
 ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين (11 ب)
 الصافي

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين فيما يلي :

2015	30 أيلول 2016
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)
1,516,956	1,559,324
42,368	-
-	(661,800)
1,559,324	897,524

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 اضافات الفترة / السنة
 استبعادات (اقفال ذمم في المخصص) الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

1- ضريبة الدخل
أ. مخصص ضريبة الدخل
- تتلخص الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل فيما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016
دينار اردني (مدقق)	دينار اردني (مراجعة)
-	-
-	-
-	-
-	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 ضريبة دخل الفترة / السنة *
 الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل للفترة الحالية نظرا لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً للسنوات السابقة ، لذا وحسب رأي المستشار الضريبي للشركة فإنه لا داعي لأخذ لية مخصصات للضريبة لهذه الفترة .

- تمت تسوية ضريبة الدخل للشركة الام (شركة الاراضي المقدسة للتأمين) حتى نهاية عام 2012 ، كما تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للاعوام 2013 و 2014 و 2015 ضمن المدة القانونية ولم تراجع بعد ، أما الشركات التابعة فلم يتم تقديم كشوف التقدير الذاتي لها منذ تأسيسها .

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

1- تابع - ضريبة الدخل
ب. موجودات ضريبية مؤجلة

- يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2015		30 ايلول 2016			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبلغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(مراجعة)				
648,294	648,294	2,593,174	-	-	2,593,174
-	-	-	-	-	-
12,832	12,832	25,663	-	-	25,663
580,000	580,000	1,160,000	-	-	1,160,000
433,317	433,317	1,733,268	-	-	1,733,268
<u>1,674,443</u>	<u>1,674,443</u>	<u>5,512,105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,512,105</u>

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر (أرباح) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص تعويض نهاية الخدمة
ادعاءات غير مبلغة آخر الفترة / السنة
خسائر متراكمة لدى ضريبة الدخل والمبيعات عن سنوات 2011-2012
المجموع

- تتلخص الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
1,674,443	1,674,443
-	-
-	-
<u>1,674,443</u>	<u>1,674,443</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات الفترة / السنة
استيعادات الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

13- دائنون :

يتألف هذا البند ممايلي:

2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
36,316	32,047	ذمم حوادث
38,151	40,026	ذمم وكلاء
97,966	115,012	حملة بوالص
15,769	6,336	ذمم كراجات
2,746	2,766	ذمم موظفين
<u>190,948</u>	<u>196,187</u>	المجموع

14- ذمم معيدى التأمين الدائنة :

يتألف هذا البند ممايلي:

2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(مراجعة)	
292,292	208,281	شركات التأمين المحلية
150,762	193,108	شركات اعادة التأمين الخارجية
<u>443,054</u>	<u>401,389</u>	المجموع

سرحه الاراضي المقدسه للساميين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

15- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	30 ايلول 2016
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(100,000)	(150,000)
(50,000)	-
<u>(150,000)</u>	<u>(150,000)</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

16- صافي (خسائر) الموجودات المالية :
يتألف هذا البند ممايلي:

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016
دينار أردني	دينار أردني
(439,774)	267
(194)	(4,063)
<u>(439,968)</u>	<u>(3,796)</u>
<u>(439,968)</u>	<u>(3,796)</u>

ارباح (خسائر) محققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
خسائر (أرباح) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل
المجموع
المبلغ المحول لقائمة الدخل

17- حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة :
يتألف هذا البند ممايلي:

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016
دينار أردني	دينار أردني
(870,971)	521,221
6,000,000	8,000,000
<u>(0.145)</u>	<u>0.065</u>

ربح (خسارة) الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة .

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

18- النقد والنقد المعادل
يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
946,391	714,850	نقد في الصندوق وحسابات جارية
<u>946,391</u>	<u>714,850</u>	المجموع

19- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة واعضاء مجلس الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

30 ايلول 2015	30 ايلول 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
263,155	263,777	رواتب ومكافآت / منافع الادارة العليا

20- القضايا المقامة على الشركة

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن الحوادث بمبلغ 923,151 ديناراً اردنيا والتي تظهر ضمن احتياطي ادعاءات تحت التسوية وحسب رأي المستشار القانوني للشركة ان مخصص الادعاءات تحت التسوية كاف.

21- التزامات ممكن ان تطرأ

لا يوجد التزامات ممكن ان تطرأ على الشركة كما في 30 ايلول 2016 .

22- الاحداث اللاحقة

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

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

23- الخطة المستقبلية

- زيادة رأسمال الشركة بمقدار 2 مليون سهم / دينار ليصبح 10 مليون سهم / دينار بعد أخذ الموافقات اللازمة على ذلك
- إعادة هيكلة رأسمال الشركة وذلك عن طريق تخفيض رأسمال الشركة الى خمسة ملايين دينار بهدف اطفاء الجزء الأكبر من الخسائر المتراكمة
- الاستمرار في تطوير السياسات والخطط المتعلقة بالنواحي الفنية للإكتتاب 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 .

24- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب ارقام المقارنة لتتلائم و تبويب و تصنيف ارقام الفترة المالية الحالية .