



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 نية ٢٠١٦

الرقم التسلسلي: ٤٤٥٨

رقم المراسلة: ٤٤٥٨

الجهة المستلمة: المدير العام

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

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير المراجعة
كما في 31 آذار 2016

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

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة
3-2	قائمة المركز المالي الموحد الموجزة كما في 31 آذار 2016
5-4	قائمة الدخل الموحدة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
6	قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
8	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
9	حساب ايرادات الاكتتاب لآعمال التامينات العامة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
10	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التامينات العامة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
11	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التامينات العامة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016
12	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

785 16 11

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

مقدمة:

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

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

نطاق المراجعة:

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

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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

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 حتى 31 آذار 2016 مبلغاً وقدره 1,674,443 دينار، كما هو موضح في إيضاح رقم (11 ب) دون احتساب مخصص مقابلة، حيث أن رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إمكانية الاستفادة المستقبلية من ميلغه.

أمور أخرى:

إن القوائم المالية الموحدة 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 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 الموحد الموجزة كما في 31 آذار 2016

لقمة ا		
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
180,063	178,843	6 استثمارات عقارية
2,351,421	2,419,816	مجموع الاستثمارات
1,652,396	855,388	8 نقد في الصندوق ولدى البنوك
96,424	114,484	9 اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل - بالصافي
284,500	305,911	10 مدينون - صافي
488,481	524,544	11 ندم معيدي التأمين المدينة
1,674,443	1,674,443	12 / ب موجودات ضريبية مؤجلة
531,680	511,948	13 ممتلكات ومعدات - صافي
11,364	12,764	14 موجودات غير ملموسة - صافي
170,314	182,235	15 موجودات أخرى
7,261,023	6,601,533	مجموع الموجودات

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

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحد الموجزة كما في 31 آذار 2016

تابع - قائمة أ		
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
المخصصات الفنية		
2,810,329	2,900,073	مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
2,961,835	2,382,235	مخصص الادعاءات - صافي
5,772,164	5,282,308	مجموع المخصصات الفنية
574,654	329,736	16 بنوك دائنة
190,948	138,979	17 دائنون
443,054	415,539	18 ذمم معيدي التأمين الدائنة
30,442	30,442	19 مخصصات مختلفة
242,587	318,848	20 مطلوبات اخرى
7,253,849	6,515,852	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
8,000,000	8,000,000	21 رأس المال المصرح به
6,607,729	8,000,000	21 رأس المال المدفوع
904,976	-	21 دفعات على حساب تسديدات زيادة رأس المال
(874,484)	(1,361,779)	21 علاوة (خصم) اصدار
637,965	637,965	22 احتياطي اجباري
22,561	22,561	22 احتياطي اختياري
(150,000)	(150,000)	23 احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(7,141,573)	(7,063,066)	24 (خسائر متراكمة) في نهاية السنة
7,174	85,681	صافي حقوق الملكية
7,261,023	6,601,533	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة الموجزة للثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2016

قائمة ب

31 آذار 2015	31 آذار 2016	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الاييرادات
1,764,470	1,613,583		اجمالي الاقساط المكتتبة
(53,405)	(78,013)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,711,065	1,535,570		صافي الاقساط المكتتبة
(28,104)	(89,743)		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
1,682,961	1,445,827		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
14,287	19,607		ايرادات العمولات
90,792	81,133		بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
2,299	6,877	25	فوائد دائنة
(418,209)	4,002	26	صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
55,423	4,306		ايرادات اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
2,666	2,837	27	ايرادات اخرى
1,430,219	1,564,589		مجموع الايرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
1,728,979	1,810,443		التعويضات المدفوعة
(90,203)	(216,476)		يطرح : المستردات
(77,325)	(137,843)		يطرح : حصة معيدي التأمين
1,561,451	1,456,124		صافي التعويضات المدفوعة
(284,137)	(579,600)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
234,050	196,510	28	نفقات الموظفين الموزعة
157,713	148,252	29	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
65,000	65,000		اقساط فائض الخسارة
77,572	83,173		تكاليف اقتناء البوالص
7,845	5,409		مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
1,819,494	1,374,869		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 الموحدة 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	1,374,869	1,819,494
نفقات الموظفين - غير موزعة	49,128	58,513
امتلاكات واطفاءات	24,905	15,112
مصاريف ادارية وعمومية - غير موزعة	37,063	39,428
خسارة التدني في المدينين واوراق القبض	-	-
اجمالي المصروفات	1,485,964	1,932,547
ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة	78,625	(502,328)
ضريبة دخل مدفوعة	-	-
ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة موزعة كما يلي:	78,625	(502,328)
مساهمي الشركة	78,625	(501,373)
حقوق غير المسيطرين	0	(955)
	78,625	(502,328)

"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 الموحدة الموجزة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015

31 كانون الاول 2015	31 كانون الاول 2014	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
78,625	502,328-	ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى
-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	فروقات تقييم موجودات رأسمالية
78,625	(502,328)	مجموع الدخل الشامل
0.014	(0.076)	حصة السهم الاساسية من الربح (الخسارة)
30		

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015

لقائمة د

31 آذار 2015	31 آذار 2016	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
(501,373)	78,625	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
(25)	(118)	تعديلات سنوات سابقة
(300)	-	ارباح بيع معدات وممتلكات
15,112	24,905	استهلاكات والإطفاءات
28,104	89,744	صافي التغير في مخصص الإقساط غير المكتسبة
(284,137)	(579,600)	صافي التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية
436,270	-	خسائر/ ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	16,132	خسائر/ ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(306,349)	(370,312)	التعديلات (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
20,589	(18,060)	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(1,624,675)	(21,411)	المدينون
(164,564)	(36,063)	ذمم معيدي التأمين المدينة
	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(6,556)	(11,921)	الموجودات الأخرى
(72,974)	(51,969)	الدائنون
(67,033)	(27,515)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
98,022	76,261	المطلوبات الأخرى
(2,123,540)	(460,990)	صافي التغيرات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
-	-	ضريبة دخل مدفوعة
(2,123,540)	(460,990)	صافي التغيرات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(2)	(38,135)	ودائع لدى البنوك
19,700	-	التخلص من استثمارات في شركات تابعة بسبب توحيد القوائم المالية
	(47,612)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,815,230	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(171,333)	(2,909)	(شراء) ممتلكات ومعدات
	(2,444)	(شراء) موجودات غير ملموسة
1,663,595	(91,100)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(655)		حقوق غير المسيطرين
25,198	(244,918)	البنوك الدائنة
24,543	(244,918)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية
(435,402)	(797,008)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
1,412,050	1,652,396	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
976,648	855,388	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
		البنود غير النقدية
-	1,392,271	زيادة رأس المال
-	(904,976)	دفعات على حساب رأس المال
-	(487,295)	خصم الاصدار
-	-	

31

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

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

بيان إيرادات الاكتتاب المرحلي لفروع التأمينات العامة للفترة المنتهية في 31 آذار 2016

بيان هـ

المجموع	المسؤولية				الحريق والأضرار الأخرى للمتأمينات				البشري ونقل				شركات			
	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	1,730,040	1,585,457	10,390	6,534	دينار أردني	74,161	2,971	1,881	دينار أردني	1,668,446	1,502,881	دينار أردني	1,668,446	1,502,881	دينار أردني	1,502,881
34,430	28,126	-	-	12,085	1,968	-	-	-	22,345	28,158	دينار أردني	28,158	22,345	28,158	دينار أردني	28,158
1,764,470	1,613,583	10,390	6,534	60,318	76,129	2,971	1,881	1,690,791	1,529,039	دينار أردني	1,529,039	دينار أردني	1,690,791	1,529,039	دينار أردني	1,529,039
5,193	6,460	-	-	-	-	-	-	5,193	6,460	دينار أردني	6,460	دينار أردني	5,193	6,460	دينار أردني	6,460
48,212	71,553	-	45,819	70,336	2,393	1,217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,711,065	1,535,570	10,390	6,534	14,499	5,793	578	564	1,685,598	1,522,579	دينار أردني	1,522,579	دينار أردني	1,685,598	1,522,579	دينار أردني	1,522,579
3,066,535	2,893,977	16,410	11,604	132,777	195,074	1,863	3,602	2,915,485	2,683,697	دينار أردني	2,683,697	دينار أردني	2,915,485	2,683,697	دينار أردني	2,683,697
30,070	94,569	-	-	-	-	-	-	30,070	94,569	دينار أردني	94,569	دينار أردني	30,070	94,569	دينار أردني	94,569
118,740	178,216	-	-	113,389	170,997	1,480	2,218	3,871	5,001	دينار أردني	5,001	دينار أردني	3,871	5,001	دينار أردني	5,001
2,947,795	2,810,330	16,410	11,604	19,388	24,077	383	1,384	2,941,684	2,773,265	دينار أردني	2,773,265	دينار أردني	2,941,684	2,773,265	دينار أردني	2,773,265
3,100,641	2,982,534	18,407	10,172	135,963	199,893	2,971	1,881	2,943,300	2,770,588	دينار أردني	2,770,588	دينار أردني	2,943,300	2,770,588	دينار أردني	2,770,588
30,070	94,569	-	-	-	-	-	-	30,070	94,569	دينار أردني	94,569	دينار أردني	30,070	94,569	دينار أردني	94,569
124,742	177,030	-	-	116,749	171,343	2,393	1,217	5,600	4,470	دينار أردني	4,470	دينار أردني	5,600	4,470	دينار أردني	4,470
3,005,969	2,900,073	18,407	10,172	19,214	28,550	578	664	2,967,770	2,860,687	دينار أردني	2,860,687	دينار أردني	2,967,770	2,860,687	دينار أردني	2,860,687
1,682,961	1,445,827	8,393	7,966	14,673	1,320	383	1,384	1,659,512	1,435,157	دينار أردني	1,435,157	دينار أردني	1,659,512	1,435,157	دينار أردني	1,435,157

"من 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 و

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

المورد	السيولة			الخصم والتقليل			البركات		
	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2016
مصاريف تأمين	1,728,979	1,810,443	75,000	735	37,145	23,318	-	1,616,834	1,786,390
90,203	216,476	-	-	-	-	188	-	90,203	216,288
77,325	137,843	27,500	-	35,062	11,838	-	-	14,763	126,005
1,561,451	1,456,124	47,500	735	2,083	11,282	-	-	1,511,868	1,444,097
5,509,083	4,605,952	61,853	54,964	1,357,402	1,459,441	-	1,500	4,089,828	3,090,047
1,350,956	667,589	-	-	-	-	-	-	1,350,956	667,589
1,161,549	1,165,200	100	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,160,000
1,936,373	2,334,018	-	7,000	1,313,066	1,391,219	-	1,300	623,305	934,499
2,521,652	1,722,488	-	-	-	-	-	-	2,521,652	1,722,488
2,402,014	1,217,036	61,853	47,964	44,334	68,222	-	200	2,295,827	1,100,649
1,161,549	1,165,200	100	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,160,000
5,734,311	4,947,810	110,002	64,597	1,360,148	1,291,342	-	1,500	4,264,181	3,590,171
1,350,956	667,589	-	-	-	-	-	-	1,350,956	667,589
1,161,549	1,165,200	100	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,160,000
2,666,401	1,827,890	44,000	57,597	1,292,141	1,226,775	-	1,300	1,329,260	542,218
1,733,715	1,990,674	-	-	-	-	-	-	1,733,715	1,990,674
2,686,161	1,796,635	66,002	7,000	68,007	64,567	-	200	2,552,142	1,724,868
1,161,549	1,165,200	100	100	1,349	5,000	100	100	1,160,000	1,160,000
1,277,314	876,524	43,351	41,699	[21,590]	14,947	-	-	1,255,553	819,878

من 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) الاكتتاب المرحلي لفروع التأمينات العامة للفترة المنتهية في 31 آذار 2016

	المجموع			المسؤولية			الحريق والأضرار الأخرى للمتعلقات			البحري والتقل			المرحلت		
	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2016
صافي الإيرادات المنقطة من الاصلط المكتبة	1,682,961	1,445,827	دينار أردني	8,393	7,966	دينار أردني	14,673	1,320	دينار أردني	383	دينار أردني	1,384	1,659,512	دينار أردني	1,435,157
بطرح															
صافي تكلفة التبرعات	1,277,314	876,524	43,351	43,351	41,699	(21,590)	14,947	14,947	-	-	-	1,255,553	819,878		
يضاف															
عمرات مخرونة	14,287	19,607	-	-	-	13,364	19,185	865	422	58	-	-	-		
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	90,792	81,133	548	302	302	3,492	4,691	224	90	86,528	76,050				
تبرعات أخرى	55,423	4,306	-	-	-	187	1,036	-	-	55,236	3,270				
مجموع الإيرادات	160,502	105,046	548	302	302	17,043	24,912	1,089	512	141,822	79,320				
بطرح															
عمرات منوعة	77,572	83,173	-	-	-	1,320	1,636	-	-	76,252	81,537				
اقساط قرض خسائر	65,000	65,000	-	-	-	-	-	-	-	65,000	65,000				
مصاريف إدارية خاصة بحسبوت الاكتتاب	322,203	318,805	1,896	1,291	1,291	11,009	15,038	542	372	308,756	302,105				
مصاريف أخرى	7,845	5,409	-	-	-	537	969	5	17	7,303	4,423				
مجموع المصروفات	472,620	472,387	1,896	1,291	1,291	12,866	17,643	547	389	457,311	453,065				
ربح (خسارة) الاكتتاب	93,529	201,962	(36,306)	(34,722)	(34,722)	40,440	(6,358)	925	1,507	88,470	241,534				

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 بإيضاح رقم 20. تقوم الشركة بممارسة كافة اعمال التأمينات العامة حسب اجازة اعمال التأمين من هيئة التأمين للفروع التأمينية التالية :

- 1- اجازة تأمين المركبات
- 2- اجازة تأمين البحري والنقل
- 3- اجازة تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
- 4- اجازة التأمين من المسؤولية

2- السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل هيئة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ، كذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المتحوط لها بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن القوائم المالية المرحلية (الموحدة) لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية (الموحدة) 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية لهذه الفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

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

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 للفتترات المحاسبية الحالية والسابقة.

ج - معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة .

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية .

د - استخدام التقديرات

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

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

هـ - الاستثمارات العقارية

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

و - الموجودات غير الملموسة

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

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

- 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 ونسبة مئوية 20%.

ز - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) 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 .

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

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 :	20 - 7%

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.

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه 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 فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

ك - التقاص

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

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

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 معلنه 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 .

ن - ذمم معيدي التأمين

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

س - النقد وما في حكمه

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

ع - ضريبة الدخل

1- الضرائب المستحقة

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

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

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

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 باسعار الصرف السائدة في تاريخ اجراء المعاملات .

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

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

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

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

ص - المخصصات

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

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

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

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

1- المخصصات الفنية

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

- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد ايام السنة 365 يوم ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد القوائم المالية 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 بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

2- مخصص تدني مدينون

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

3- مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين 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 .

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

ش - تحقق الإيرادات

1- عقود التأمين

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

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

2 - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

3 - إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار على اساس الاستحقاق

ت- الاعتراف بالمصاريف

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

ث - تعويضات التأمين

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

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

ذ - تعويضات الحطام والتنازل

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

غ - المصاريف الإدارية والعمومية

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

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

ض - نفقات الموظفين

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

3- أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

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

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
شركة رianza 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 الموحدة الموجزة

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

من ثلاثة اشهر وحتى سنة		
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
18,095	18,095	البنك التجاري الاردني - البيادر
4,701	4,701	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
202,500	202,500	بنك الاتحاد للادخار 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 وتقصيها كما يلي :

فيما يلي ايضاح في المبالغ المرهونة لأمر هيئة التأمين:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
202,500	202,500	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
11,250	11,250	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11,250	11,250	بنك الاردن دبي الاسلامي
225,000	225,000	المجموع

* 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
تابع - ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة

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

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
222,107	190,627	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
379,413	347,933	المجموع

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

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

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
60,000	60,000	داخل الاردن :
60,000	60,000	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
60,000	60,000	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 الموحدة 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 تنظيم مكاتب . تم تقدير متوسط القيمة العادلة للارض والمبنى حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بمبلغ 1,388,693 دينار اردني لكامل الارض و البناء وذلك بتاريخ 2014/12/31 ، وعليه تكون قيمة الاستثمار المقدرة 652686 دينار .

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

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

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

* تاسست شركة البحر الميت لتجليس ودهان السيارات كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين تحت الرقم 38034 بتاريخ 2014/9/9 براسمال 30000 دينار 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 .

** تاسست شركة رianza للاستثمارات العقارية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين تحت الرقم 38840 بتاريخ 2014/11/30 براسمال 10000 دينار 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 الموحدة الموجزة

8- نقد في الصندوق ولدى البنوك :

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
943,881	2,321
708,515	853,067
1,652,396	855,388

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

9- 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 *
أوراق القبض
المجموع
يطرح : مخصص اوراق قبض
الصافي

93,632	110,834
2,792	3,650

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية 6 شهور .

شيكات استحقاق اكثر من 6 شهور مبلغ دينار

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
-	-
43,667	42,582
1,436,608	1,458,019
(972,855)	(1,152,108)
463,753	305,911

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	1,152,108
179,253	-
0	-
1,152,108	1,152,108

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 الموحدة الموجزة

11- ذمم معيدي التأمين - مدينة :

يتألف هذا البند ممايلي:

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

ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

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

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

12- ضريبة الدخل :

أ- مخصص ضريبة الدخل :

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي :

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
دينار أردني	دينار أردني	
78,625	(1,889,953)	(خسارة) الربح المحاسبي
-	-	ارباح غير خاضعة للضريبة
-	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
78,625	1,889,953-	الربح الضريبي
-	-	ضريبة الدخل

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة

ب- موجودات ضريبية مؤجلة
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2016

2015	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	دينار أردني	المبالغ المحررة	دينار أردني	رصيد بداية السنة	دينار أردني	الحسابات المشمولة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
648,294	648,294	2,593,174					2,593,174		فرق القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	-	-					-		مخصص تعويض نهاية الخدمة
12,832	12,832	25,663					25,663		ادعاءات غير مبلغة اخر المدة
580,000	580,000	1,160,000					1,160,000		خسائر مدورة لدى ضريبة الدخل والمبيعات عن سنوات 2011-2012
433,317	433,317	1,733,268					1,733,268		رصيد اخر السنة
1,674,443	1,674,443	5,512,105					5,512,105		

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

13- ممتلكات ومعدات - صافي :

يتألف هذا البند مما يلي:

31 آذار 2016					31 آذار 2016
معدات اجهزة					كلفة الأصل :
مجموع	وسائط نقل	واثاث وديكورات	مباني	اراضي	رصيد 1 كانون ثاني 2016
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الأضافات
933,063	168,255	562,693	175,615	26,500	الاستبعادات
2,909		2,909		-	رصيد 31 آذار 2016
				-	الاهتلاك المتراكم :
935,972	168,255	565,602	175,615	26,500	رصيد 1 كانون ثاني 2016
401,383	29,745	234,847	136,791	-	استهلاك السنة
22,641	4,885	16,022	1,734	-	الاستبعادات
-	-	-	-	-	رصيد 31 آذار 2016
424,024	34,630	250,869	-	-	صافي القيمة الدفترية
511,948	133,625	314,733	37,090	26,500	

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

31 كانون الاول 2015

معدات اجهزة					31 كانون الاول 2015
مجموع	وسائط نقل	واثاث	مباني	اراضي	كلفة الأصل :
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	رصيد 1 كانون ثاني 2015
749,769	126,500	431,599	165,170	26,500	الأضافات
198,594	56,505	131,644	-	-	الاستبعادات
(15,300)	(14,750)	(550)		-	رصيد 31 كانون الأول 2015
933,063	168,255	562,693	175,615	26,500	الاهتلاك المتراكم :
317,856	11,319	176,335	130,202	-	رصيد 1 كانون ثاني 2015
83,527	18,426	58,512	6,589	-	الأضافات
0	0	0	-	-	الاستبعادات
401,383	29,745	234,847	136,791	-	رصيد 31 كانون الأول 2015
531,680	138,510	327,846	38,824	26,500	صافي القيمة الدفترية

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

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

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
11,364	20,134	رصيد أنظمة الحاسوب في بداية السنة
2,444	-	الإضافات
(1,044)	(8,770)	الإطفاءات
12,764	11,364	رصيد أنظمة الحاسوب في نهاية السنة

15- موجودات اخرى :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
35,359	35,015	ضريبة دخل مدفوعة مقدما (فوائد الودائع)
11,520	11,521	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
4,418	4,418	كتب ومراجع
62,120	32,688	مصاريف مدفوعة مقدما
18,000	18,000	تأمينات بنوك مقابل تسهيلات وكفالات
689	689	تأمينات مستردة
23,785	23,785	دفعات مقدمة على حساب ادعاءات *
26,344	44,198	اخرى
182,235	170,314	المجموع

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

16- بنوك داننة :

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	
دينار اردني	دينار اردني	
329,736	574,654	بنك عودة / وادي صقرة **
329,736	574,654	

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

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

17- دائنون :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
36,316	25,385
38,151	40,621
97,966	83,510
15,769	(13,249)
2,746	2,712
190,948	138,979

ذمم حوادث
 ذمم وكلاء
 حملة بوالص
 ذمم كراجات
 ذمم موظفين
 المجموع

18- ذمم معيدي التأمين الدائنة :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
292,292	241,958
150,762	173,581
443,054	415,539

شركات التأمين المحلية
 شركات اعادة التأمين الخارجية
 المجموع

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

19- مخصصات مختلفة :

يتألف هذا البند ممايلي:

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

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

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة خلال السنة :

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

20- مطلوبات أخرى :

يتألف هذا البند ممايلي:

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

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016
دينار أردني	دينار أردني
4,835	715
70,545	75,340
1,403	1,017
80,053	149,921
7,173	7,173
78,578	84,682
242,587	318,848

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

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

21- 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 الأول 2015 بموجب تعميم البورصة بتاريخ 10 كانون الأول 2015.
- وقد قرر مجلس الإدارة تغطية الجزء غير المغطى من اسهم 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 الاكتتاب بالاسهم يوم 31 كانون الأول 2015 وتم تسجيل اسهم الزيادة وإدراجها بتاريخ 8 كانون ثاني 2016 بموجب كتاب بورصة عمان رقم 1/6/21010/146 بتاريخ 4 شباط 2016.

تفاصيل الحركة على حساب رأس المال :

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

تفاصيل الحركة على حساب اماتات زيادة رأس المال :

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

تفاصيل الحركة على حساب علاوة / خصم الاصدار :

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
دينار اردني	دينار اردني	
(159,234)	(874,484)	الرصيد في بداية الفترة
(715,250)	(487,295)	اضافات
(874,484)	(1,361,779)	الرصيد في نهاية الفترة

22- الاحتياطات

- **الاحتياطي الاجباري**
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنوات السابقة وفقا لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .
- **الاحتياطي الاختياري**
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات السابقة. ويستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي 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 الموحدة الموجزة

شركة الاراضي المقدسة للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة

احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية / الدخل الشامل الاخر		23-
31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	يتألف هذا البند ممايلي:
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة
(150,000)	(100,000)	التغير خلال الفترة
-	(50,000)	الرصيد في نهاية الفترة
(150,000)	(150,000)	
الخسائر المترتبة		24-
31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	يتألف هذا البند ممايلي:
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
(7,141,573)	(5,792,124)	ربح (خسارة) الفترة
78,625	(1,332,688)	الاحتياطي الاجباري (المحول للاحتياطي)
-	0	تعديلات سنوات سابقة
(118)	(16,761)	الرصيد في نهاية السنة
(7,163,066)	(7,141,573)	
فوائد داللة :		25-
31 آذار 2016	31 آذار 2015	يتألف هذا البند ممايلي:
دينار أردني	دينار أردني	فوائد بنكية مكتسبة
6,877	2,299	المبلغ المحول لقائمة الدخل
6,877	2,299	
صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات :		26-
31 آذار 2016	31 آذار 2015	يتألف هذا البند ممايلي:
دينار أردني	دينار أردني	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم)
-	-	صافي (خسائر) ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل(اسهم)
16,132-	436,270-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل (اسهم)
20,134	18,061	صافي ايراد الايجارات
4,002	(418,209)	المجموع
4,002	(418,209)	المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

27- إيرادات اخرى :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
300	-	ارباح بيع موجودات ثابتة
2,366	2,837	اخرى/ واردات عامة
-	-	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	
245,756	210,299	الرواتب والمكافآت
28,552	23,572	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
-	-	مكافأة نهاية الخدمة
10,214	8,433	صندوق الادخار
3,850	508	سفر وتنقلات
2,221	1,232	مصاريف طبية
1,970	1,594	تدريب
292,563	245,638	المجموع
234,050	196,510	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (80%)
58,513	49,128	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل (20%)

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

29- مصاريف ادارية وعمومية :
يتألف هذا البند ممايلي:

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
دينار أردني	دينار أردني	
17,089	26,553	رسوم هيئة التأمين
20,465	34,390	اتعاب مهنية
43,272	32,374	رسوم حكومية ورسوم أخرى
13,500	13,500	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
14,134	16,658	صيانته
7,622	5,786	مياه وكهرباء وتدفئة
8,085	3,671	قرطاسية ومطبوعات
3,887	3,246	بريد واتصالات
3	-	غرامات
2,450	1,291	مصاريف كمبيوتر
24,600	12,360	ايجارات
756	359	رسوم بنكية
-	10	تبرعات
3,588	893	ضيافة
943	7,974	دعاية واعلان
4,320	2,163	نظافة
-	262	مصاريف شراء وبيع اسهم
12,702	-	مصاريف التأسيس
19,725	23,824	اخرى
197,141	185,314	المجموع
157,713	148,251	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (80%)
39,428	37,063	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل (20%)

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

30- حصة السهم من (خسارة) السنة :

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

31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2015
دينار أردني	دينار أردني
(502,328)	78,625
6,607,729	5,792,593
(0.076)	0.014

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

31- النقد والنقد المعادل :

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2015
دينار أردني	دينار أردني
1,412,050	855,388
1,412,050	855,388

نقد في الصندوق ولدى البنوك
المجموع

32- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2015
دينار أردني	دينار أردني
79,415	81,369
79,415	81,369

أ- رواتب ومكافآت / منافع الادارة العليا
المجموع

ب- التعاملات مع الشركات التابعة :
وتتلخص المعاملات مع الشركات التابعة فيما يلي :-

أ- بنود من خلال قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2015
دينار أردني	دينار أردني
138,997	370,815

بنود قائمة المركز المالي
ذمم مدينة / شركات تابعة

31 كانون الاول 2014	31 كانون الاول 2015
-	117,995
-	117,995

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

شركة الاراضي المقدسة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 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 تطرأ
لا يوجد التزامات ممكن ان تطرأ على الشركة كما في 31 آذار 2016 .
- 39- الاحداث اللاحقة
- لا يوجد احداث لاحقة يمكن ان تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 آذار 2016 .
- 40- الخطة المستقبلية
- زيادة رأسمال الشركة بمقدار 2 مليون سهم / دينار ليصبح 10 مليون سهم / دينار بعد أخذ الموافقات اللازمو على ذلك
- اعادة هيكلة رأسمال الشركة وذلك عن طريق تخفيض رأسمال الشركة الى خمسة ملايين دينار بهدف اطفاء الجزء الأكبر
- 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 اللا مدروسة 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 .