



شركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة



الرقم: م/213/2011

التاريخ: 31 / 7 / 2011

البريد
٢١٢١
م

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

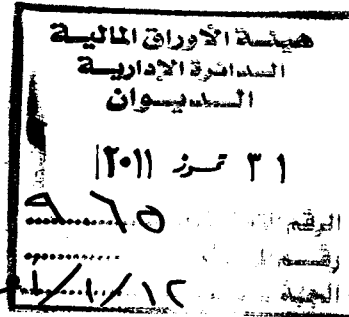
بناء على تعليمات الاقصاد نرفق لكم ما يلي :-

- 1- الميزانية النصف سنوية للشركة كما في 2011/6/30 .
- 2- صورة عن نشر البيانات المالية في جريدة الغد بتاريخ 2011/7/28 .
- 3- ملخص لنتائج أعمال الشركة مقارنة بالخطة الموضوعية للنصف الأول من عام 2011 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام

زيد خليل المصري



اس/ع ح

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكلا من قائمة الدخل الشامل المرحلي الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وقائمة التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٣١ تموز ٢٠١١

نماذج البيانات المالية
شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحد كما في 2011/6/30

الموجودات	2011/6/30	2010/12/31	رقم	البيان
ودائع لدى البنوك	13,618,672	13,446,604	3	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	0	463,625	4	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	0	649,651	5	
موجودات مالية للمتاجرة	238,033	0	6	
موجودات مالية متوفرة للبيع	250,000	0	7	
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	852,286	0	8	
استثمارات عقارية	958,276	957,745		
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى	153,853	116,662		
مجموع الاستثمارات	16,971,120	15,583,287		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	382,081	275,790		
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	716,094	823,917		
مدينون حسابي	2,220,829	2,115,354	9	
ذمم معدي التأمين - مدينة	629,398	591,650	10	
موجودات ضريبية مؤجلة	326,400	339,600	11	
ممتلكات ومعدات - صافي	709,082	819,694		
موجودات أخرى	246,452	332,357		
مجموع الموجودات	21,301,456	20,532,649		

المطلوبات وحقوق المساهمين	2011/6/30	2010/12/31	رقم	البيان
المطلوبات				
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	3,475,238	3,315,656		
مخصص الادعاءات حسابي	3,146,766	3,268,328		
المخصص الحسابي - صافي	625,000	600,000		
مجموع مطلوبات عقود التأمين	7,247,004	7,183,984		
دائنون	1,022,271	876,495	12	
مصاريف مستحقة	14,961	26,375		
ذمم معدي التأمين الدائنة	1,263,790	1,475,981	13	
مخصصات مختلفة	183,220	190,233		
مخصص ضريبة الدخل	272,369	94,096	11	
مطلوبات أخرى	95,858	60,856		
مجموع المطلوبات	10,008,473	9,808,020		

المطلوبات وحقوق المساهمين	2011/6/30	2010/12/31	رقم	البيان
حقوق المساهمين				
رأس المال المصرح به والمنفوع	8,000,000	8,000,000		
احتياطي اجباري	1,627,346	1,627,346		
احتياطي اختياري	630,332	630,332		
ربح الفترة بعد الضريبة	0	367,021		
الأرباح المدورة	942,589	398,183		
مجموع حقوق المساهمين	11,200,267	11,023,882		
حقوق غير المسيطرين	1,716	1,747	24	
مجموع حقوق المساهمين	11,201,983	11,025,629		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	21,301,456	20,532,649		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

قائمة الدخل الشامل الموحد عن الفترة المنتهية في 2011/6/30

بيان (ب)

الإيرادات	2011/6/30	2010/6/30	الفرق
إجمالي الأقساط المكتتبة	5,160,588	5,296,045	
يطرح : حصة معدي التأمين	1,678,779	1,593,253	
صافي الأقساط المكتتبة	3,481,809	3,702,792	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	-272,921	159,582	
صافي التغير في المخصص الحسابي	30,000	25,000	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	3,238,888	3,887,374	
إيرادات العمولات	513,247	453,509	
إيرادات اصدار وثائق تأمين	181,753	163,300	
فوائد دائنة	356,967	302,436	
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	40,156	8,032	14
إيرادات أخرى	19,308	19,838	
إجمالي الإيرادات	4,350,318	4,834,430	

التعويضات والفوائد والمصاريف	2011/6/30	2010/6/30	الفرق
التعويضات المدفوعة	3,206,717	3,513,405	
استحقاق وتصفيك برالص	55,781	15,000	
يطرح : مستردات	251,642	259,772	
يطرح : حصة معدي التأمين	524,206	465,957	
صافي التعويضات المدفوعة	2,486,650	2,802,676	
صافي التغير في مخصص الإعدامات	-190,151	121,562	
نفقات موظفين موزعة	544,374	588,902	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	294,936	261,700	
أقساط فائض الخسارة	44,638	42,640	
عمولات مدفوعة	331,787	331,232	
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات			
صافي صيرورة التعويضات	2,612,234	4,148,712	

نفقات الموظفين غير موزعة	2011/6/30	2010/6/30	الفرق
استهلاكات وأطفافيات	63,094	68,310	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	36,035	36,810	
مخصص التقني في المدينين	41,347	40,310	
مصاريف أخرى	20,000	35,000	
	9,000	20,000	
إجمالي النفقات	3,481,716	4,249,142	

الربح قبل الضرائب	2011/6/30	2010/6/30	الفرق
ضريبة الدخل	668,609	485,347	11
الربح للفترة	167,454	102,701	

ويعود إلى :	2011/6/30	2010/6/30	الفرق
مساهمي الشركة	500,908	382,614	
حقوق غير المسيطرين	247	32	
حصة السهم من ربح الفترة	0.063	0.048	15
أسنسي			
مخفض			

المدير العام

إن الأيضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

بيان (د)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة عن الفترة المنتهية في 2011/6/30

حقوق مساهمي الشركة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	المصدوع	ربح مشيرة	احتياطي التطوير	احتياطي التوزيع	رأس المال	
14,201,983	1,716	14,200,267	942,589	630,332	1,627,346	8,000,000	1/1/2011
382,646	32	382,614	382,614				الربح للفترة
-560,000		-560,000	-560,000				الأرباح الموزعة
14,024,629	1,748	14,022,881	764,203	630,332	1,627,346	8,000,000	30/6/2011
10,669,788	6,506	10,669,679	926,098	436,614	1,497,467	8,000,000	1/1/2010
501,155	247	500,908	530,270				الربح للفترة
-567,009	-7,009	-560,000	-560,000				الأرباح الموزعة
10,603,934	1,744	10,626,949	896,368	436,614	1,497,467	8,000,000	30/6/2010

لا يوجد أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية **

من أصل الأرباح المدخلة كما في 2011/6/30 مبلغ 339,600 دينار مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موجبة **

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحد عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

بيان (٥)

30/06/2010	30/06/2011		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
668,609	485,347		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لينود غير نقدية
36,035	36,810		الاستهلاك والإطفاءات
20,000	35,000		مخصص تدني المدينون
272,921	-159,582		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-30,000	-25,000		صافي المخصص الحسابي
-190,151	121,562		صافي مخصص الإذاعات
9,000	20,000		مخصص تعويض نهاية الخدمة
0	24,407		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
9,338	0		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
795,752	538,544		التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود في رأس المال العامل
12,875	0		موجودات مالية للمتاجرة
67,699	-107,823		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
-120,520	90,237		مدينون
-70,659	17,986		ذمم معيدي التأمين المدينة
94,127	-85,905		الموجودات الأخرى
-5,017	-145,776		دائنون
0	11,414		مصاريف مستحقة
-27,374	7,013		مخصصات مختلفة
-64,307	212,191		ذمم معيدي التأمين الدائنة
-68,696	-55,002		المطلوبات الأخرى
-272,288	-294,174		ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-3,071,843	221,501		ودائع لدى البنوك
247,866	202,635		المتحصل من موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-7,009	0		التغير في حقوق غير المسيطرين
12,265	37,191		قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
-4,185	-146,891		بيع (شراء) موجودات ثابتة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
			أثر عمليات التمويل
-3,041,314	-56,859		صافي النقص في النقد
4,660,441	416,206		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,619,127	359,347	16	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

٢٠١١/٢/٣٠ عن الفترة المنتهية في حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة

المجموع	فروع أخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الآخرى للممتلكات	البحري والتقل	المركبات							
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية						
3,202,009	3,470,370	1,610	5,385	403,673	359,627	2,201	6,927	190,983	151,786	262,241	208,591	2,341,301	2,738,054
251,642	259,772							2,376	1,115	15,840	9,007	233,426	249,650
63,162	103,776	40	3,048									63,122	100,728
461,044	357,516							168,101	128,954	217,117	163,422	75,826	65,140
2,426,161	2,749,306	1,570	2,337	403,673	359,627	2,201	6,927	20,506	21,717	29,284	36,162	1,968,927	2,322,536
5,299,585	5,290,785	0	5,200	157,409	190,523	55,055	62,693	1,137,290	1,018,750	1,859,914	1,655,886	2,089,917	2,357,733
595,000	595,000			100,000	100,000			45,000	45,000	50,000	50,000	400,000	400,000
0	0												
3,037,222	2,708,940		3,000			0	0	1,087,320	969,619	1,706,765	1,490,297	243,137	246,024
0	0												
0	0												
2,262,363	2,581,845	0	2,200	157,409	190,523	55,055	62,693	49,970	49,131	153,149	165,589	1,846,780	2,111,709
595,000	595,000	0	0	100,000	100,000	0	0	45,000	45,000	50,000	50,000	400,000	400,000
0	0												
0	0												
4,286,243	5,348,676	1,405	0	187,498	173,911	76,320	56,305	1,157,681	1,091,996	532,824	1,692,540	2,330,515	2,333,924
595,000	595,000			100,000	100,000			45,000	45,000	50,000	50,000	400,000	400,000
0	0												
1,836,888	2,900,881					0	0	1,099,687	1,023,478	413,864	1,523,286	323,337	354,117
3,044,355	3,042,795	1,405	0	287,498	273,911	76,320	56,305	102,994	113,518	168,960	219,254	2,407,178	2,379,807
2,239,169	2,883,356	165	4,537	373,584	376,239	-19,064	13,315	12,482	2,330	63,473	32,497	1,808,529	2,454,438

التعويضات المدفوعة

بطرح

المستردات

حصة معيوني التأمين الطبي

حصة معيوني التأمين التجاري

مطلبي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص ادعاءات آخر المدة

مباينة

غير مباينة

بطرح :

حصة معيوني التأمين

المستردات

مطلبي مخصص ادعاءات آخر المدة

مباينة

غير مباينة

بطرح

مخصص ادعاءات أول الفترة

مباينة

غير مباينة

بطرح :

حصة معيوني التأمين

المستردات

مطلبي مخصص ادعاءات أول المدة

مطلبي تكلفة التعويضات

ملاحظة : لا يتكرر من التأمين المشترك الا تلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفترها .

تغير الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و قراءه معها .

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأصل التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٢٠١١/١/٣٠

المجموع	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية		الحريق والأضرار		البحري والتقل		المركبات	
			الفترة السببية	الفترة الحاقية	الفترة السببية	الفترة الحاقية	الفترة السببية	الفترة الحاقية	الفترة السببية	الفترة الحاقية
الفترة السببية	الفترة الحاقية	الفترة السببية	الفترة الحاقية	الفترة السببية	الفترة الحاقية	الفترة السببية	الفترة الحاقية	الفترة السببية	الفترة الحاقية	الفترة السببية
3,165,149	3,836,191	20,997	18,225	474,879	475,616	24,236	26,446	40,678	38,532	200,972
										214,872
										2,403,387
										3,062,500
2,239,169	2,883,356	165	4,537	373,584	376,239	-19,064	13,315	12,482	2,330	63,473
										32,497
										1,808,529
										2,454,438
512,339	452,314	2,552	802			1,654	1,300	176,743	155,160	323,835
178,895	160,518	362	221	26,587	27,651	438	348	8,596	8,781	21,328
										21,355
										121,584
										102,162
19,308	19,838			1,749	2,484			0		6,744
1,636,522	1,585,505	23,746	14,711	129,631	129,512	45,392	14,779	213,535	200,143	489,406
										500,703
										734,812
										725,657
331,787	331,232	294	1,501	2,845	4,001	2,987	1,961	45,913	44,927	50,533
44,638	42,640							11,263	10,750	5,250
819,469	838,416	8,791	4,601	104,384	111,721	8,666	7,159	111,355	114,015	156,372
										171,698
										429,901
										429,222
1,195,894	1,212,288	9,085	6,102	107,229	115,722	11,653	9,120	168,531	169,692	212,155
										217,938
										687,241
										693,714
440,628	373,217	14,661	8,609	22,402	13,790	33,739	5,659	45,004	30,451	277,251
										282,765
										47,571
										31,943

مبني الإيرادات المستخلصة من الأقساط المكتتبة

بطرح

مبني تكلفة التعويضات

بطضاف

عمرات مقبوضة

بيل خدمة إصدار وثائق التأمين

لورات الاستقطار الملتزمة لمصالحات الاكتتاب

لورات اخرى

مجموع الايرادات

بطرح

عمرات مدفوعة

القسط للتأمين خسرة

مستقطر اذرية خاصة بمصالحات الاكتتاب

مستقطر اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠

الحياة		
الفترة الحالية	الفترة السابقة	
		الاقساط المكتتبة
47,381	47,118	الاعمال المباشرة
2,958	38,167	اعادة التأمين الوارد
50,339	85,285	اجمالي الاقساط
		يطرح
-84	151	اقساط اعادة التأمين المحلية
33,616	30,547	اقساط اعادة التأمين الخارجية
16,807	54,587	صافي الاقساط
		يضاف
		رصيد اول المدة
71,673	49,451	مخصص الاقساط غير المكتسبة
56,477	36,939	يطرح : حصة معيدي التأمين
15,196	12,512	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
625,000	675,000	المخصص الحسابي
		يطرح : حصة معيدي التأمين
625,000	675,000	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد اخر المدة
32,929	48,969	مخصص الاقساط غير المكتسبة
27,109	25,609	يطرح : حصة معيدي التأمين
5,820	23,360	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
600,000	645,000	المخصص الحسابي
		يطرح : حصة معيدي التأمين
600,000	645,000	صافي المخصص الحسابي
51,183	73,739	صافي الابرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠

الحياة		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
4,708	43,035	التعويضات المدفوعة
55,781	15,000	استحقاق وتصفيات بوالص
		يطرح
		المستردات
0	1,500	حصة معيدي التأمين المحلي
0	3,165	حصة معيدي التأمين الخارجي
60,489	53,370	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات اآر المدة
192,592	211,009	مبلغه
10,000	10,000	غير مبلغه
111,556	129,526	يطرح : حصة معيدي التأمين
		المستردات
		صافي مخصص الادعاءات اآر المدة
81,036	81,483	مبلغه
10,000	10,000	غير مبلغه
		يطرح
		مخصص الادعاءات اول المدة
195,591	224,299	مبلغه
10,000	10,000	غير مبلغه
111,396	130,328	يطرح : حصة معيدي التأمين
		المستردات
94,195	103,971	صافي مخصص الادعاءات اول المدة
57,330	40,882	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

حساب ارباح الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠

الحياة		
الفترة الحالية	الفترة السابقة	
51,183	73,739	صافي الإيرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة
		يطرح
40,882	57,330	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
1,195	908	عمولات مقبوضة
2,782	2,858	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
		ايرادات الاستثمار العائدة لحساب الاكتتاب
		ايرادات اخرى
14,278	20,175	مجموع الإيرادات
		يطرح
0	0	عمولات مدفوعة
		اقساط فائض خسارة
12,186	19,841	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
		التغير في مخصص الاخطار الكارثية
		التغير في مخصصات فنية اخرى
		مصاريف اخرى
12,186	19,841	مجموع المصروفات
2,092	334	ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة اردنية تحت الرقم (٩٣)، برأسمال مصرح به يبلغ ١٦٠,٠٠٠ دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى اصبح (٨) مليون دينار/ سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة. إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

٢. أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٤) والتقارير المالية المرحلية ووفقا للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم اعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية . كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشرا عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

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

وفيما يلي بعض المعلومات التي تخص الشركة التابعة:

إسم الشركة التابعة	مركز التسجيل	نسبة التملك	رأس المال المدفوع	النشاط
شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات ذ.م.م	الأردن	٩٨.٦٩%	٥٤,٠٠٠	لا يوجد أي نشاط للشركة

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:
إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو التالي (IASB) :

رقم للمعيار	موضوع للمعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات المحاسبية الحالية والسابقة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك ، وانما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبندى الارباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني ٢٠١١.
نتج عن تطبيق هذا المعيار اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي :
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الارباح قصيرة الاجل.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر : هي موجودات مالية تنحصر بادوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدني الموجودات المالية.
موجودات مالية بالكلفة المطفأة : هي الموجودات المالية بادوات الدين والتي تحتفظ بها وفقاً لنموذج الاعمال والتدفقات النقدية.
لم يؤدي التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أي اثر على الارباح المدورة.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتقاداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذعاءات والمخصصات الفنية إعتقاداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم إحتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتقاداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للفترة .

٣- ودائع لدى البنوك

٢٠١٠	٢٠١١			البنك
	المجموع	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٥٩١,٥٤٧	١٣,٣٧٠,٠٤٧	١٣,٣٦٣,٠٤٧	٧,٠٠٠	داخل الأردن
٢٧,١٢٥	٧٦,٥٥٧	.	٧٦,٥٥٧	خارج الأردن
١٣,٦١٨,٦٧٢	١٣,٤٤٦,٦٠٤	١٣,٣٦٣,٠٤٧	٨٣,٥٥٧	

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤.٢٥% الى ٥% وعلى ارصدة الودائع بالدولار من ١% الى ١.٥% خلال الفترة من عام ٢٠١١.

بلغت الودائع الموهونة لامر مدير هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كفا في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لدى البنوك التالية :

البنك	٢٠١١	
	دينار	دينار
بنك لبنان والمهجر	٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠
	٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠

بلغت الارصدة مقيدة السحب ٧٥٩,٥٩٣ دينار مقابل تسهيلات بنكية (مقابل ٨٣٧,٥١٢ دينار للفترة السابقة).

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مصنفة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) :-

داخل الاردن		
اسهم مدرجة	٢٠١١	
	دينار	دينار
اسهم مدرجة	٢٢,٧٤٥	.
اسهم غير مدرجة	٢٥٠,٠٠٠	.
	٢٧٢,٧٤٥	.
خارج الاردن		
اسهم مدرجة	٢٠١١	
	دينار	دينار
اسهم مدرجة	٥١,٦٥٠	.
اسهم غير مدرجة	١٣٩,٢٣٠	.
	١٩٠,٨٨٠	.
	٤٦٣,٦٢٥	.

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		<u>داخل الأردن</u>
٠	٣٠٠,٠٠٠	اسناد قرض شركة الاتحاد لتطوير الاراضي
٠	٣٠٠,٠٠٠	
		<u>خارج الأردن :</u>
٠	٢٠٨,٠٥١	سندات شركات اجنبية
٠	١٤١,٦٠٠	صناديق استثمار في اسواق خارجية
٠	٦٤٩,٦٥١	

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار ٩% وعلى السندات بالدولار من ٤% إلى ٩,٦٢٥% خلال العام ٢٠١١ وتمتد تواريخ استحقاق السندات لغاية ٢٠١٤.

٦ - موجودات مالية للمناجزة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤١,٢١٠	٠	اسهم مدرجة
٤١,٢١٠	٠	
		<u>خارج الاردن</u>
١٩٦,٨٢٣	٠	اسهم مدرجة
١٩٦,٨٢٣	٠	
٢٣٨,٠٣٣	٠	

٧- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	داخل الأردن
دينار	دينار	
٢٥٠,٠٠٠	٠	اسهم غير مدرجة
٢٥٠,٠٠٠	٠	

٨- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		داخل الأردن
٣٠٠,٠٠٠	٠	اسناد قرض شركة الاتحاد لتطوير الاراضي
٣٠٠,٠٠٠	٠	
		خارج الأردن :
٣٠٣,٤٢٤	٠	سندات شركات اجنبية
٢٤٨,٨٦٢	٠	صناديق استثمار في اسواق خارجية
٥٥٢,٢٨٦	٠	
٨٥٢,٢٨٦	٠	

٩ - مدينون - صافي

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٥٨٩,٠٧٥	٢,٥٤٣,٦٧٧	نعم حملة وثائق التأمين
٦,٤٦٠	٣,٩٢٥	نعم الوكلاء
٤,٦٥٠	٢,٧٦٠	نعم الوسطاء
٤٧,٦٣٣	٤٤,٩٢٤	نعم الموظفين
٢٦١,٢٧٣	٢٢٣,٥٦٨	نعم اخرى *
٢,٩٠٩,٠٩١	٢,٨١٨,٨٥٤	
٦٨٨,٢٦٢	٧٠٣,٥٠٠	ينزل : مخصص تدني مدينون **
٢,٢٢٠,٨٢٩	٢,١١٥,٣٥٤	صافي مدينون

* قيمة سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض لتاريخه بمبلغ ٢٣,٥٥٠ دينار مقيدة على حسابات اصحابها ،

٨,٩٦٦ دينار نعم بطاقات الفيزا والباقي ٣٠,٥٩٧ نعم متفرقة .

** ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :-

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٠٥,٤٧٨	٦٨٨,٢٦٢	الرصيد في بداية العام
٨٢,٧٨٤	١٥,٢٣٨	اضافات
.	.	تحويلات
٦٨٨,٢٦٢	٧٠٣,٥٠٠	الرصيد في نهاية العام

١٠ - نعم معيدي التأمين - مدينة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٧٣,٣١٩	٦٤٥,١٦٦	شركات التأمين المحلية
١٢,٨١٧	٢٢,٩٨٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
٥٦,٧٣٨	٧٦,٥٠٠	مخصص تدني نعم معيدي التأمين **
٦٢٩,٣٩٨	٥٩١,٦٥٠	صافي نعم معيدي التأمين الأخرى

** ان الحركة على مخصص تدني نعم معيدي التأمين كما يلي :-

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٩,٥٢٢	٥٦,٧٣٨	الرصيد في بداية العام
٧,٢١٦	١٩,٧٦٢	اضافات
		استبعادات (شطب)
٥٦,٧٣٨	٧٦,٥٠٠	الرصيد في نهاية العام

١١ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٧٢,٣٦٩	٢٦٩,٥٩٢
٢٩٤,١٧٤	٣٢٣,٧٢٣
١١٥,٩٠١	٢٩١,٥٠٠
٠	٣٥,٠٠٠
٩٤,٠٩٦	٢٧٢,٣٦٩

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
١١٥,٩٠١	١٦٧,٤٥٤
١٣,٢٠٠	٠
١٠٢,٧٠١	١٦٧,٤٥٤

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١١	٢٠١٠
٤٨٢,٩٢٢	٦٩٧,٧٢٤
٠	٠
٠	٠
٤٨٢,٩٢٢	٦٩٧,٧٢٤
%٢٤,٠	%٢٤,٠
%٢٤,٠	%٢٤,٠

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل وفقا للقانون

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحسابات المشمولة	رقم السنة ٢٠١١	رقم السنة ٢٠١٠
رصيد بداية السنة	المبلغ المحررة	المبالغ المضافة
دينار	دينار	دينار
٦٠٥,٠٠٠	٠	٠
٥٨٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٠
١٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٠
١,٣٦٠,٠٠٠	٠	٠

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠
موجودات	مطلوبات
دينار	دينار
٣٢٦,٤٠٠	٣١٣,٣٧٥
١٣,٢٠٠	٢٥,٥٦٠
٠	١٢,٥٣٥
٣٣٩,٦٠٠	٣٢٦,٤٠٠

تم احتساب الضريبة المؤجلة بنسبة ٢٤ % على المخصصات المختلفة .

١٢ - دائنون

٢٠١٠	٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٨٠,٧٨٢	١٨٠,٥٢٢	نعم الوكلاء
٢٠١	٣,٦٨٣	نعم موظفين
١,٠٧٣	٩٩٥	نعم الوسطاء
٨٤٠,٢١٥	٦٩١,٢٩٥	نعم أخرى*
١,٠٢٢,٢٧١	٨٧٦,٤٩٥	

يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
١٢,٤٣٥	٣٨٦	امانات ضمان اجتماعي
٩,٢٠٨	٨,٥٩٩	امانات وزارة المالية
١٣٣,٨١١	١٤٢,٧١١	امانات ضريبة المبيعات والدخل
٣٣٠,١٧٢	٢٢٤,٨٩٨	شيكات تعويضات غير مسلمة
١٠,٠٤٩	٧,٩١١	امانات رسوم الهيئة
٣٤١,٥٤٦	٣٠٤,٢٧٢	تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة
٢,٩٩٤	٢,٥١٨	امانات ضريبة دخل موردين واخرى
٨٤٠,٢١٥	٦٩١,٢٩٥	

١٣ - ندم معيدي التامين- الدائنة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٥,٨٢٧	١٥,٩٦٨	شركات التأمين المحلية
١,٢٤٧,٩٦٣	١,٤٦٠,٠١٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٢٦٣,٧٩٠	١,٤٧٥,٩٨١	

١٤ - صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٠,٩٨٧	٤٣٩	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متاجرة)
٤,٢٩٣-	٠	صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
٠	٢٤,٤٠٧-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٣٣٨-	٠	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
٣٢,٨٠٠	٣٢,٠٠٠	صافي إيراد الإيجارات
٤٠,١٥٦	٨,٠٣٢	المجموع
٠	٠	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٤٠,١٥٦	٨,٠٣٢	المبلغ المحول لقائمة الدخل

١٥ - حصة السهم من ربح الفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٠٠,٩٠٨	٣٨٢,٦١٤	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠.٠٦٣	٠.٠٤٨	نصيب السهم من صافي الربح للفترة (اساسي ومخفض)

١٦ - النقد وما حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العامة وذلك كما يلي :

2010	2011	
-3,041,314	275,790	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
4,660,441	83,557	ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
1,619,127	359,347	

١٧ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة/ دينار		نسبة الملكية	إسم الشركة
٢٠١٠	٢٠١١	%	
٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	%٩٨,٦٩	شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات

الشركة لا يوجد لها اي نشاط تجاري وموجودات الشركة عبارة عن ذمم ووديعة لدى البنك .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

2010	2011	البيان
322,586	286,570	ذمم
1,437,719	615,429	الاقساط المكتتبة
230,904	118,821	التعويضات المدفوعة
0	0	نفقات سفر

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

أرقام المقارنة	أرقام الفترة	البيان
دينار	دينار	
١٨٦,٣١٢	٢٠٣,٠٢٧	رواتب ومكافآت
٦٣٠	١,٦٩٨	أخرى (نفقات سفر)
١٨٦٩٤٢	٢٠٤٧٢٥	

١٨ - تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين (المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات ، المسؤولية ، الطبي ، والفروع الاخرى) وقطاع التأمين على الحياة ، يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

<u>الفترة الحالية</u>	<u>الفترة السابقة</u>
373,217	440,628
2,092	334
310,468	397,123
0	0
685,777	838,085

صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمينات العامة
صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمين على الحياة
صافي الإيرادات المتأتية من الاستثمارات
إيرادات أخرى

١٩ - القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ٧٦٣,٠٣٢ ديناراً وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم اخذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن ادعاءات تحت التسوية .

٢٠ - التزامات ممكن أن تطراً

بلغت قيمة الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ ٣٢,٣٩٩ ديناراً .

٢٢ - الاحداث اللاحقة

لا يوجد أي أحداث لاحقة

٢٣ - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠١٠ لتتناسب مع ارقام التصنيف للعام ٢٠١١ .

٢٤- المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

الموجودات	2011-06-30 دينار	2010-06-30 دينار	المطلوبات وحقوق الملكية	2011-06-30 دينار	2010-06-30 دينار
ودائع لدى البنوك	624,523	624,523	المخصصات الفنية		
استثمارات أخرى / قروض حملة وثائق	17	17	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	15,820	15,196
			صافي مخصص الادعاءات	81,483	103,971
			صافي المخصص الحسابي	600,000	625,000
مجموع الاستثمارات	624,540	624,540			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	26,907	45,868	مطلوبات عقود التأمين	697,303	744,167
مدينون - صافي	338,994	664,279			
نظم معيدي تأمين - مدينة	13,572	21,653	دائون	17,457	46,953
موجودات أخرى	18,240	8,312	نظم معيدي تأمين - دائون	57,716	21,257
ممتلكات ومعدات	1,744	2,430	جاري المركز الرئيسي	251,521	554,705
مجموع الموجودات	1,023,997	1,367,082	مجموع المطلوبات	1,023,997	1,367,082