

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

(لأغراض الإدارة فقط وغير معدة للنشر)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

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 كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة 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. 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 الموحدة المرفقة.

النتيجة

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

فقرة توضيحية

أعدت هذه البيانات المالية لأغراض الإدارة وهيئة التأمين فقط، ولذلك لا يجوز نشرها أو استخدامها لغير الأغراض التي أعدت من أجلها.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون



عمان في ٢٨ تموز ٢٠١٢

نماذج البيانات المالية
شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة
قائمة المركز المالي كما في 2012/6/30

الموجودات	ايضاح	الفترة الحالية	الفترة السابقة
ودائع لدى البنوك	3	15,290,829	14,532,378
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4	484,937	487,089
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	5	404,703	482,886
استثمارات في شركات تابعة		120,372	120,372
استثمارات عقارية		956,948	957,213
قروض حملة وثائق تأمين الحياة واخرى		99,060	91,488
مجموع الاستثمارات		17,356,849	16,671,426
نقد في الصندوق ولدى البنوك	13	249,268	384,695
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		735,798	703,551
مدنيون-صافي	6	2,739,000	2,397,066
ذمم معيدي التأمين المدنية	7	599,455	557,812
موجودات ضريبية مؤجلة	8	376,800	348,000
ممتلكات ومعدات - صافي		771,237	791,623
موجودات أخرى		418,537	388,716
مجموع الموجودات		23,246,944	22,242,889

المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		4,620,423	3,971,433
مخصص الادعاءات -صافي		3,792,651	3,413,438
المخصص الحسابي - صافي		575,000	575,000
مجموع مطلوبات عقود التأمين		8,988,074	7,959,871
دائنون	9	1,056,183	1,062,278
مصاريف مستحقة		34,250	12,600
ذمم معيدي التأمين الدائنة	10	1,400,843	1,193,427
مخصصات مختلفة		225,233	210,233
مخصص ضريبة الدخل	8	121,042	228,180
مطلوبات أخرى		59,288	105,931
مجموع المطلوبات		11,884,913	10,772,520

حقوق المساهمين			
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمدفوع		8,000,000	8,000,000
احتياطي اجباري		1,743,972	1,743,972
احتياطي اختياري		805,271	805,271
ربح الفترة بعد الضريبة		451,662	0
الأرباح المدورة		361,126	921,126
مجموع حقوق المساهمين		11,362,031	11,470,369
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		23,246,944	22,242,889

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة القنس للتأمين

شركة مساهمة عامة

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2012/6/30

بيان (ب)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	إيضاح
5,296,045	7,158,109	
1,593,253	1,793,069	
3,702,792	5,365,040	
159,582	(648,990)	
25,000	0	
3,887,374	4,716,050	
453,509	558,374	
163,300	189,686	
299,889	394,826	
8,032	38,375	11
19,838	29,168	
4,831,942	6,928,479	

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي إيرادات الأقساط المتحققة
إيرادات العمولات
إيرادات اصدار وثائق تأمين
فوائد داتنة
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

3,513,405	3,986,350	
15,000	0	
259,772	312,740	
465,957	272,974	
2,802,676	3,400,636	
121,562	379,213	
588,902	621,874	
261,700	312,482	
42,640	51,560	
331,232	417,533	
4,148,712	5,183,298	

التعويضات والخسائر والمصاريف

التعويضات المدفوعة
استحقاق وتصفيات الوثائق
يطرح : مستردات
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
نفقات موظفين موزعة
مصاريف إدارية وعمومية موزعة
أقساط فاتت الخسارة
عمولات مدفوعة
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
صافي عبء التعويضات

68,310	71,160	
36,810	28,119	
40,188	42,505	
35,000	30,000	7+6
20,000	15,000	
4,349,020	5,370,082	

نفقات الموظفين غير موزعة
استهلاكات واطفاءات
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص التتني في المدينين
مصاريف أخرى
إجمالي المصروفات

482,922	556,397	
102,701	104,735	8
380,221	451,662	
0.048	0.056	12

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

الربح للفترة

حصة السهم من ربح الفترة

المدير العام

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

رئيس مجلس الإدارة

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة
قائمة الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في 2012/6/30

الفترة السابقة	الفترة الحالية
380,221	451,662
-	-
-	-
-	-
380,221	451,662

ربح الفترة

يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل

مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى
اجمالي الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 2012/6/30
حقوق مساهمي الشركة

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي اجبري	رأس المال المدفوع	
11,470,369	921,126	805,271	1,743,972	8,000,000	الرصيد كما في 2012/1/1
451,662	451,662	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(560,000)	(560,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة
11,362,031	812,788	805,271	1,743,972	8,000,000	الرصيد كما في 2012/6/30
11,191,510	933,832	630,332	1,627,346	8,000,000	الرصيد كما في 2011/1/1
380,221	380,221	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(560,000)	(560,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة
11,011,731	754,053	630,332	1,627,346	8,000,000	الرصيد كما في 2011/6/30

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

من اصل الأرباح المدورة كما في 2012/6/30 مبلغ 376,800 دينار مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة **.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

بيان (هـ)

6/30/2011	30/6/2012	ايضاح	
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
482,922	556,397		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية
36,810	28,119		الإستهلاك والإطفاءات
35,000	30,000		مخصص تندي المدينون
(159,582)	648,990		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(25,000)	-		صافي المخصص الحسابي
121,562	379,213		صافي مخصص الإذاعات
20,000	15,000		مخصص تعويض نهاية الخدمة
24,407	2,151		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
536,119	1,659,870		التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود في رأس المال العامل
(107,823)	(32,247)		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
90,237	(362,240)		مدينون
17,986	(51,337)		نعم معيدي التأمين المدينة
(88,368)	(29,821)		الموجودات الأخرى
(146,953)	(6,095)		دائنون
11,414	21,650		مصاريف مستحقة
7,013	0		مخصصات مختلفة
212,191	207,416		نعم معيدي التأمين الدائنة
(54,377)	(46,643)		المطلوبات الأخرى
(294,174)	(240,673)		ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
183,265	1,119,880		صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
226,941	(676,144)		ودائع لدى البنوك
202,635	78,183		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
37,191	(7,572)		قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
(146,891)	(7,467)		شراء ممتلكات ومعدات
319,876	(613,000)		صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(560,000)	(560,000)		توزيعات ارباح
(56,859)	(53,120)		صافي النقص في النقد
416,206	481,675		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
359,347	428,555	13	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

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

رئيس مجلس الإدارة

حساب إيرادات الاكتتاب لأصل التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2012/6/30

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المستوردة		الحريق والأضرار الاجنبي المستعنت		البحري والثقل		المرتكبات	
الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية	الفترة السبقة	الفترة الحالية
4,891,497	6,717,153	18,018	18,623	460,491	542,829	16,128	23,776	393,261	389,963	1,003,781	1,313,503	2,999,818	4,428,459
354,209	368,288	995				14,435	15,225	204,675	207,831	3,342	10,597	130,762	134,635
5,245,706	7,085,441	19,013	18,623	460,491	542,829	30,563	39,001	597,936	597,794	1,007,123	1,324,100	3,130,580	4,563,094
265,253	231,798					5,198	14,384	57,052	72,218			203,003	145,196
1,294,468	1,506,965	2,523	9,347			5,199	5,065	496,092	480,555	790,654	1,011,998		
3,685,985	5,346,678	16,490	9,276	460,491	542,829	20,166	19,552	44,792	45,021	216,469	312,102	2,927,577	4,417,898
4,389,934	4,972,745	7,210	16,020	54,281	83,263	29,715	25,418	495,303	551,897	553,038	596,412	3,250,387	3,699,735
929,892	1,013,380	3,990	12,041			5,096	11,172	459,133	515,134	461,673	475,033		
3,460,042	3,959,365	3,220	3,979	54,281	83,263	24,619	14,246	36,170	36,763	91,365	121,379	3,250,387	3,699,735
4,197,315	5,637,437	4,446	1,604	39,156	73,349	25,261	31,123	539,389	560,850	473,599	637,886	3,115,464	4,332,625
887,479	1,021,813	2,961	1,151			6,922	14,046	496,959	518,157	380,637	488,459		
3,309,836	4,615,624	1,485	453	39,156	73,349	18,339	17,077	42,430	42,693	92,962	149,427	3,115,464	4,332,625
3,836,191	4,690,419	18,225	12,802	475,616	552,743	26,446	16,721	38,532	39,091	214,872	284,054	3,062,500	3,785,008
مبايلي الإيرادات المكتتبة من الأقساط المكتتبة													

الإقساط المكتتبة

الأصل المبشورة

اعادة التأمين الاختياري الوارد

اجمالي الأقساط

يطرح

إقساط اعادة التأمين المحلية

أقساط اعادة التأمين الخارجية

مبايلي الأقساط

يضاف

رصيد أول المدة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

يطرح ج: حصة مجزي التأمين

مبايلي مخصص الأقساط غير المكتتبة

يطرح ج

رصيد آخر المدة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

يطرح ج: حصة مجزي التأمين

مبايلي مخصص الأقساط غير المكتتبة

مبايلي الإيرادات المكتتبة من الأقساط المكتتبة

ملاحظة : لا يتكرر من التأمين المشترك الا تلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفاتر ها .
تعتبر الإيضاحات المرتقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها .

حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2012/6/30

الحياة	
الفترة الحالية	الفترة السابقة
48,732	47,381
23,936	2,958
72,668	50,339
28,739	(84)
25,567	33,616
18,362	16,807
43,230	71,673
31,162	56,477
12,068	15,196
575,000	625,000
575,000	625,000
24,161	32,929
19,362	27,109
4,799	5,820
575,000	600,000
575,000	600,000
25,631	51,183

الاقساط المكتتبة

الاعمال المباشرة

اعادة التأمين الوارد

اجمالي الاقساط

يطرح

اقساط اعادة التأمين المحلية

اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف

رصيد اول المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

يطرح

رصيد اخر المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

صافي الابرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2012/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
43,035	32,010
15,000	0
1,500	
3,165	29,000
53,370	3,010
211,009	199,426
10,000	10,000
129,526	127,858
81,483	71,568
10,000	10,000
224,299	211,691
10,000	10,000
130,328	129,848
103,971	91,843
40,882	(7,265)

التعويضات المدفوعة
استحقاق وتصفيات وثائق تأمين
يطرح
المستردات
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
يضاف

مخصص الادعاءات اخر المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح : حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات اخر المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح
مخصص الادعاءات اول المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح : حصة معيدي التأمين
المستردات

صافي مخصص الادعاءات اول المدة

صافي تكلفة التعويضات

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2012/6/30

الحياة		
الفترة الحالية	الفترة السابقة	
25,631	51,183	صافي الإيرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة
		يطرح
(7,265)	40,882	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
18,744	1,195	عمولات مقبوضة
2,962	2,782	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
		إيرادات الاستثمار العائدة لحساب الاكتتاب
		إيرادات اخرى
54,602	14,278	مجموع الإيرادات
		يطرح
	0	عمولات مدفوعة
		اقساط فائض خسارة
15,826	12,186	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
		التغير في مخصص الاخطار الكارثية
		التغير في مخصصات فنية اخرى
		مصاريف اخرى
15,826	12,186	مجموع المصروفات
38,776	2,092	ربح (خسارة) الاكتتاب

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١. **عام**
تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٩٣)، برأسمال مصرح به يبلغ ١٦٠,٠٠٠ دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى أصبح (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.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٢.

٢. **أهم السياسات المحاسبية**
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية
تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.
تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية. وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.
وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

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 والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية 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 اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للوصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً 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 الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل.

2011		2012		البنك
المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
14,442,398	15,118,542	15,111,542	7,000	دخل الأردن
89,980	172,287		172,287	خارج الأردن
14,532,378	15,290,829	15,111,542	179,287	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 2.625% الى 6.25% وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 1% الى 1.5% خلال العام 2012

بلغت الودائع المرهونة لاسر مدير هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 325,000 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 لدى البنوك التالية :

2011	2012	البنك
دينار	دينار	
325,000	325,000	بنك لبنان والمهجر
325,000	325,000	المجموع

بلغت الارصدة مقيدة السحب 35,000 دينار مقابل تسهيلات بنكية (مقابل 737,000 دينار للسنة السابقة)

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم تصنيفها عند الاعتراف الاولى :

2011		2012		البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	
0				الوفات خزينة
18,930	18,289			اسهم مدرجة
250,000	250,000			اسهم غير مدرجة
				سندات
				اخرى (تذكر بالتفصيل)
268,930	268,289			المجموع
				خارج الاردن
				الوفات خزينة
44,129	42,618			اسهم مدرجة
174,030	174,030			اسهم غير مدرجة
				سندات
				اخرى (تذكر بالتفصيل)
218,159	216,648			المجموع
487,089	484,937			المجموع الكلي

5- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	المسندات
دينار	دينار	
		دخل الأردن
		سندات حكومية او بكفالتها
210,000	210,000	اسناد قرض *
		اخرى (سندات واسناد غير مدرجة في الموقى المالي)
210,000	210,000	مخصص التكني في القيمة
		خارج الأردن :
		سندات حكومية اجنبية او بكفالتها*
		سندات واسناد قرض شركات*
131,286	53,103	سندات شركات اجنبية
141,600	141,600	اخرى (صناديق استثمار)
		مخصص الكافي في القيمة
482,886	404,703	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار 9% وعلى السندات بالدولار من 6% الى 7.375% خلال العام 2012

وتمتد تواريخ استحقاق السندات لغاية 2014 .

* تستحق السندات واسناد قرض الاتحاد لتطوير الاراضي بتاريخ 2013/9/28 وهي تحمل فائدة 9% سنوياً، وتبلغ على القسط عددها فلسطين تستحق في 3/21 و 9/21 من سنوات عمر الاسناد، علماً بان قيمة هذه الاسناد 210000 دينار.

2011	2012	
دينار	دينار	
2,801,998	3,126,267	نعم حملة الوثائق
9,402	11,063	نعم الوكلاء
1,717	1,032	نعم الوسطاء
38,054	46,366	نعم الموظفين
124,032	154,735	نعم أخرى*
2,975,203	3,337,443	
578,137	598,443	ينزل : مخصص تكني مدينون**
2,397,066	2,739,000	صافي مدينون

* يشمل هذا البند ما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
98,300	87,160	نعم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض
2,198	4,423	نعم الشركة التابعة
23,534	63,162	نعم متفرقة
124,032	154,735	صافي مدينون

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

2011	2012	
دينار	دينار	
528,262	578,137	الرصيد في بداية العام
49,875	20,306	اضافات
		تحويلات
578,137	598,443	الرصيد في نهاية العام

7- نـم معدي التأمين - مدينة

2011	2012	
دينار	دينار	
573,856	643,202	شركات التأمين المحلية
40,819	22,810	شركات اعادة التأمين الخارجية
56,863	66,567	مخصص تكني نـم معدي التأمين**
557,812	599,465	صافي نـم معدي التأمين الأخرى

** ان الحركة على مخصص تكني نـم معدي التأمين كما يلي :-

2011	2012	
دينار	دينار	
56,738	56,863	الرصيد في بداية العام
125	9,694	اضافات
		استبعادات (شطب)
56,863	66,567	الرصيد في نهاية العام

8 - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
272,369	228,180	رصيد أول الفترة
(348,189)	(240,673)	ضريبة الدخل المنقوعة
294,000	133,535	مصرف ضريبة الدخل للفترة *
10,000	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
228,180	121,042	رصيد آخر الفترة

يشمل هذا البند ضرائب مؤجلة بقيمة 28800 دينار كما بتاريخ 2012/6/30 ومنافع ضرائبية مؤجلة بقيمة 21600 دينار كما بتاريخ 2011/12/31

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
116,901	133,535	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
		ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
13,200	28,800	موجودات ضريبية مؤجلة
		مطلوبات ضريبية مؤجلة
		اطفاء موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
102,701	104,735	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2011	2012
482,922	556,397
482,922	556,397
24.00%	24.00%
24%	24%

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

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2010 .
تم مراجعة السنة المالية للشركة لعام 2011 من قبل ضريبة الدخل ولم يصدر قرار نهائي حتى تاريخه.
تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة للنصف الاول من عام 2012 وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة .
وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل للسنة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات اضافية .

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ارقام المطالبة 2011	ارقام السنة 2012					الصناعات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحورة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
145,200	163,200	680,000	75,000		605,000	ادعاءات تحت التسوية غير مبلغة
152,400	159,600	665,000	30,000		635,000	مخصص التكني في المدينون
50,400	54,000	225,000	15,000		210,000	مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة
348,000	376,800	1,570,000	120,000	0	1,450,000	المجموع

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

2011		2012		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
	326,400		348,000	رصيد بداية الفترة
	21,600		28,800	المضاف
				المستبعد
0	348,000	0	376,800	رصيد نهاية الفترة

يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة 24% حسب قانون ضريبة الدخل . وفي رأي الادارة انه سيتم تحصيل هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلا .

9- دائنات

2011	2012	
دينار	دينار	
176,276	187,577	ذمم الوكلاء
29	47	ذمم موظفين
2,619	10,333	ذمم الوسطاء
883,364	858,226	ذمم اخرى *
1,062,278	1,056,183	المجموع

* يشمل هذا البند ما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
14,551	14,929	امانات ضمان اجتماعي
10,757	9,545	امانات وزارة المالية
159,056	154,411	امانات ضريبة المبيعات والدخل
370,324	342,899	شيكات تعويضات غير مسلمة
12,883	12,233	امانات رسوم الهيئة
312,588	321,336	تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة
3,195	2,873	امانات ضريبة دخل موردين واخرى
0		شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات
883,364	858,226	المجموع

10 - ذمم معدي التأمين- الدائنة

2011	2012	
دينار	دينار	
10,442	0	شركات التأمين المحلية
1,182,985	1,400,843	شركات إعادة التأمين الخارجية
1,193,427	1,400,843	المجموع

يتكون هذا البند مما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
439	6,276	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات قائمة كما في نهاية الفترة)
0	0	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم الشركة التابعة)
0	0	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي)
(24,407)	(2,151)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
32,000	34,250	صافي إيرادات الإيجارات
8,032	38,375	المجموع
0	0	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
8,032	38,375	المبلغ المحول لقائمة الدخل

12 - حصة السهم من ربح الفترة

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

2011	2012	
دينار	دينار	
380,221	451,662	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
8,000,000	8,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
0.048	0.056	نصيب السهم من صافي الربح للفترة
		أساسي
		مخفوض

13 - النقد وما حكمه

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

2011	2012	
275,790	249,268	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
83,557	179,287	ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
0	0	بنزل: ودائع لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال 3 اشهر
359,347	428,555	المجموع

14 - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- تشمل البيانات المالية البيانات المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

رأس المال الشركة/ دينار	نسبة الملكية	إسم الشركة
2011	2012	%
54,000	54,000	98.69%
		شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات

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

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

2011	2012	
286,570	470,272	نم
615,429	758,072	الاقساط المكتتبة
118,821	138,666	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	
203,027	214,865	رواتب ومكافآت
1,698	12,426	أخرى (نفقات سفر)
204,725	227,291	المجموع

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
264,704	373,217	صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمينات العامة
38,776	2,092	صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمين على الحياة
433,201	307,921	صافي الإيرادات المتأتية من الاستثمارات
0	0	إيرادات أخرى
736,681	683,230	المجموع

16 - القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة حتى 30/6/2012 مبلغ 770513 ديناراً (763032 دينار كما في 30/6/2011) وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم اخذ مخصصات بكامل المبلغ من ضمن ادعاءات تحت التسوية وفي رأي ادارة الشركة والمستشار القانوني لها فإن المخصصات المعدة مقابل هذه القضايا كافية ، وإن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة .

17 - التزامات ممكنة أن تطرأ

بلغت قيمة الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ 124720 ديناراً .

18 - الأحداث اللاحقة

لا يوجد أي أحداث لاحقة تؤثر على البيانات المالية كما في نهاية الفترة .

19-المركز المالي الفرع التأمين على الحياة

2011 دينار	2012 دينار	المطلوبات وحقوق الملكية	2011 دينار	2012 دينار	الموجودات
		الخصومات الفنية			والتابع لدى البنوك
12,068	4,799	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة	642,941	642,941	موجودات مالية للتجارة
91,843	81,568	صافي مخصص الإذاعات			موجودات مالية متوفرة للبيع
575,000	575,000	صافي الخصص الحسابي			استثمارات محطت بها التاريخ الاستحقاق
		مخصصات فنية أخرى			استثمارات في شركات تابعة ورملة
678,911	661,367	مجموع الخصومات الفنية			استثمارات عقارية
			17	17	استثمارات أخرى / قروض حصة وثائق
			642,958	642,958	مجموع الاستثمارات
		بنوك دائنة	49,935	15,174	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
23,643	17,713	دائون	410,576	426,303	مدينون - صافي
30,194	19,992	نسم معدي تأمين - دائون	642	29,578	نسم معدي تأمين - مدينة
		مبالغ مقترضة			أوراق قبض
		مخصصات مختلفة			إقساط مستحقة وموجلة
		مطلوبات ضريبة موجلة			موجودات ضريبة موجلة
		مطلوبات أخرى	10,556	27,434	موجودات غير ملموسة
		قروض المساندة	1,306	1,677	موجودات أخرى
383,225	444,052	حقوق غير المبوطر			ممتلكات ومعدات
		جاري المركز الرئيسي			
1,115,973	1,143,124	مجموع المطلوبات	1,115,973	1,143,124	مجموع الموجودات