

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرائنت ثورنتون

تقرير مدقق الحسابات

السادة مساهمي شركة القدس للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠٠٥/١٣/٣٠ - ٢٤٨٦ - ٢٤

لقد دققنا الميزانية العامة الموحدة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وكلا من بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييمها عاملاً لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المهنيون العرب

أمين سمارة
إجازة رقم ٤٨١

عمان في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٥



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

ص.ب ٩٢١٨٧٩ - عمان ١١١١٢

المملكة الأردنية الهاشمية

الهاتف: ٥١٥١١٢٦ (٢ خط)

الفاكس: ٥١٥١١٢٦ (٢ خط)

E-mail: arabprof@nets.jo

شركة القيس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح	المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح	الموجودات
٥٤٢,٦٣٧	٦٢٤,٠١٤	١٣	المطلوبات	٢٥٢,٤٠٠	٦١٧,٧٩٤	٣	أثر في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦٥٢,٥٨٧	١,٠٠٠,٦٣٠	١٤	نعم دائنة	١,٤٨٨,٤٠٧	١,٨٩٨,٥١٣	٤	نعم مدينة، بالصافي
٢٧٢,٤٠٠	٤٩٥,٠٧٦	١٥	نعم شركات تأمين دائنة	٣٥٢,٠٦١	٤٧٤,١٢٦	٥	نعم شركات التأمين
٦٤,٨٠٨	٧٩,١٤١	١٦	مخصصات مختلفة	٤٠٩,٩٣٢	٥٦٢,٥٥٩	٦	نعم شركات التأمين
			مطلوبات أخرى				مبيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٢,٠٠٠,٤٧٧	٣,٢٠١,٩٦١		المخصصات الفنية				
١,٩٧٦,١٦٨	٢,٥٩٨,٠٧٧		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة				
٦٨٥,٠٠٠	٦٨٥,٠٠٠		صافي مخصص الانعاشات				
٤,٦٦١,٦٤٥	٦,٤٨٥,٠٣٨		صافي المخصص الصافي				
٦,٢٩٧,٠٦٧	٨,٦٨٣,٨٩٩		مجموع المخصصات الفنية				
٥,٨٨٥	٥,٨١١		مجموع المطلوبات	٤,٨٦٩,٨١٤	٤,٨١٧,٧٩٠	٧	الإستثمارات
			حقوق الاقلية	٣٣٧,٥٦٤	٧٣٩,٧٨٢	٨	والتع لدى البنوك
				٢,٤٧٧,٠٨٤	٤,٠٤٦,٧٠٥	٩	موجودات مالية للمناخرة
				٧٢,٠٥٧	٨٦,٠٤٧	١٠	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
							أرواح
				٧,٧٥٦,٥١٩	٩,٦٩٠,٣٢٤		مجموع الإستثمارات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين				
٥٣١,٨٠٣	٦٤٧,٢٠٦		رأس المال المصرح به والمدفوع				
٦٦٧,٩٩٥	٨٩٨,٨٠١		احتياطي إيجاري				
٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠		احتياطي إيجاري				
٢٣٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٧	احتياطيات أخرى				
٢٦٥,٨٨٧	٥١١,٥٠٤	١٨	أرباح مقترح توزيعها	٢٤٧,٧٩٦	٢٣٧,٨٢٧	١١	موجودات أخرى
٥,٠٥٥,٦٨٥	٥,٦١٧,٥١١		أرباح مدورة	٨٥٠,٥٢٢	٨٢٦,٠٧٨	١٢	موجودات ثابتة
١١,٣٥٨,٦٣٧	١٤,٣٠٧,٢٢١		مجموع حقوق المساهمين				
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١١,٣٥٨,٦٣٧	١٤,٣٠٧,٢٢١		مجموع الموجودات

أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٣	٢٠٠٤	ايضاح	صفحة
٦١٨,١٤٨	٨٣٥,٢٣٢		١٢-٧
٢٣٤,٣٧١	٢٥٦,٧٣١	١٩	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
١٤٩,٨٤٩	٢٦٤,٠٠٤	٢٠	فوائد مقبوضة
٢٠,١٧٩	١٣,٤٧٢	٢١	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١,٠٢٣,٥٤٧	١,٣٦٩,٤٣٩		إيرادات أخرى
(٢٥,٠٨٩)	(٢٢,٢٥٣)		إجمالي الإيرادات
—	(١٠,٠٠٠)		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	(١٠٠,٠٠٠)		مخصص بضاعة بطينة الحركة
(١,٠٨٨)	—		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥٥,٧٤٩)	(٦٠,٢٩٧)		ديون معدومة
(١١,٩٦٠)	(١٢,٩٢٨)	٢٢	استهلاكات
٩٢٨,٦٦١	١,١٥٣,٩٦١		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٦	٧٤		صافي الربح قبل حقوق الأقلية
٩٢٨,٦٦٧	١,١٥٤,٠٣٥		نصيب حقوق الأقلية من صافي خسارة السنة
(٢٤٨,٠٠٠)	(١٨٨,٦٥٧)		صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
(٩,٢٨٧)	(١١,٥٤٠)		مخصص ضريبة الدخل
(٩,٢٨٧)	(١١,٥٤٠)		مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٣,٤٣٣)	(٥,٤٧٢)		مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(٤٠,٢٠٣)	(٤٥,٠٠٠)		مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦١٨,٤٥٧	٨٩١,٨٢٦		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			صافي ربح السنة
٠,٢٠٦	٠,٢٩٧		حصة السهم من صافي ربح السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		المعدل المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة القنس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	احتياطات				رأس المال	
			أخرى	اختياري	إجباري			
٤,٧٣٧,٢٢٨	٢٥٦,٠٣٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	٤٨٢,٢٦٢	٤٣٨,٩٣٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢
٦١٨,٤٥٧	٦١٨,٤٥٧	—	—	—	—	—	٢٠٠٣	صافي ربح السنة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٧٨,٦٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	—	١٨٥,٧٣٣	٩٢,٨٦٧	—	٢٠٠٣	احتياطات
—	—	٣٣٠,٠٠٠	—	—	—	—	٢٠٠٣	أرباح موزعة
٥,٠٥٥,٦٨٥	٢٦٥,٨٨٧	٣٣٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	٦٦٧,٩٩٥	٥٣١,٨٠٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
٨٩١,٨٢٦	٨٩١,٨٢٦	—	—	—	—	—	٢٠٠٣	صافي ربح السنة
(٣٣٠,٠٠٠)	(٢٤٦,٢٠٩)	(٣٣٠,٠٠٠)	—	٢٣٠,٨٠٦	١١٥,٤٠٣	—	٢٠٠٣	احتياطات
—	—	٣٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	٢٠٠٣	أرباح موزعة
٥,٦١٧,٥١١	٥١١,٥٠٤	٣٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	٨٩٨,٨٠١	٦٤٧,٢٠٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢* أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٦١٨,٤٥٧	٨٩١,٨٢٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٥,٧٤٩	٦٠,٢٩٧	صافي ربح السنة
٩٦٥,٨٥٧	١,٨٢٣,٣٩٣	استهلاكات
٢٥,٠٨٩	٣٢,٢٥٣	الزيادة في الاحتياطات الفنية
—	١٠,٠٠٠	مخصص ذمم مثكوك في تحصيلها
		مخصص بضاعة راكدة
(٢٧١,١٥٣)	(٧١٦,٠٥١)	(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
(٨٩,٦٥٩)	(٣١)	ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
		موجودات أخرى
١٧٩,٧٧٣	٤٢٧,٤٣٠	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
٣٥,٩٩٩	١٣٦,٠٠٩	ذمم دائنة
١,٥٢٠,١١٢	٢,٦٦٥,١٢٦	مخصصات ومطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,١١٤,٦٦٥)	(١,٩٣٣,٨٠٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٦,٥١٠)	(٣٥,٨٥٣)	استثمارات
(١,١٣١,١٧٥)	(١,٩٦٩,٦٥٨)	موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٥٦١	(٧٤)	أرباح موزعة
(٢٩٧,٤٣٩)	(٣٣٠,٠٧٤)	حقوق الأقلية
		مجموع التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٩١,٤٩٨	٣٦٥,٣٩٤	التغير في النقد
١٦٠,٩٠٢	٢٥٢,٤٠٠	النقد في بداية السنة
٢٥٢,٤٠٠	٦١٧,٧٩٤	النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية