

شركة القدس للتأمين
المساهمة المحدودة



١٢.٥٩ ٠٢ ٢١ ٠٥. ٧١٢٤

J.S.O.

الرقم: 410/2005/م

التاريخ: 2005/7/30

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

SEMI ANNUAL JERY - 1-8-2005

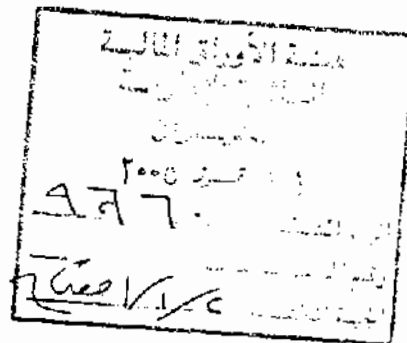
تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم طياً الميزانية النصف سنوية للشركة كما في 2005/6/30 وصورة
عن اعلان نشر التقرير نصف السنوي في جريدة الغد ليوم 2005/7/30 .

راجين اخذ العلم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

عن/ شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة



Handwritten notes and a circled number '2' in the bottom right corner.



شركة القدس للتأمين

تحقق 907 ألف دينار

ارباح عن النصف الاول لعام 2005

حققت شركة القدس في النصف الاول من العام الحالي 2005 ارباحا قبل الضريبة بلغت (907) الف دينار مقابل (505) الف دينار في النصف الاول من العام الماضي 2004، ويشير بيان الدخل نصف السنوي للشركة ان فروع التأمين حققت ارباحا صافية (614) الف دينار مقابل (480) الف دينار في النصف الاول للعام الماضي 2004، وظهرت الميزانية العمومية نصف السنوية للشركة ان مجموعة موجودات الشركة ارتفعت من (14.29) مليون دينار في نهاية العام الماضي 2004 ليصل الى (14.98) مليون دينار في نهاية النصف الاول للعام الحالي 2005.

جريدة القدس يوم ٢٠٠٥/٧/٢٠

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
وتقرير المراجعة

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة
الميزانية العمومية كما هي في 2005/6/30

الفترة السابقة	الفترة الحالية	ايضاح رقم	المطلوبات وحقوق المساهمين	الفترة السابقة	الفترة الحالية	ايضاح رقم	الموجودات
623557	586737	13	ذمم دائنة	315492	86426	3	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
1000630	864538	14	ذمم شركات تأمين دائنة	1894553	1840074	4	ذمم مدينة
495076	565757	15	مخصصات مخافة	474126	524767	5	ذمم شركات التأمين
73308	261701	16	مطلوبات أخرى	562559	563261	6	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
3201961	3096107		المخصصات الفنية				
2598077	2915689		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة				
685000	700000		صافي مخصص الادعاءات	4817790	4959363	7	الاستثمارات
			صافي المخصص الحسابي	739782	507611	8	ودائع لدى البنوك
6485038	6711796		مجموع المخصصات الفنية	4046705	4222831	9	موجودات مالية للمتاجرة
				86047	113920	10	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
				437378	437378		قروض
8677609	8990529		مجموع المطالبات	10127702	10241103		استثمارات في شركات تابعة وزميلة
			حقوق المساهمين				مجموع الاستثمارات
			رأس المال :				
			المصروح به (4200000)				
3000000	4200000		المدفوع				
647206	647206		احتياطي اجباري	226690	246677	11	موجودات أخرى
898801	470305		احتياطي اختياري	693998	1486235	12	موجودات ثابتة
260000	0		احتياطيات أخرى				
300000	0		ارباح مقترح توزيعها				
	680503		صافي ربح الفترة				
511504	0		ارباح (خسائر) مدورة				
5617511	5998014		مجموع حقوق المساهمين				
14295120	14988543		مجموع المطالبات وحقوق الملكية	14295120	14988543		مجموع الموجودات

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة
قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2005
(بالدينار الاردني)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	ايضاح رقم	البـيـسـان
480237	614111		ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاربعين
99218	176756	17	فوائد مقبوضة
19465	216551	18	ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
944	1077	19	ايرادات اخرى
599864	1008495		اجمالي الايرادات
15000	20000		ديون مشكوك في تحصيلها
			مخصص بضاعة بطينة الحركة
			ديون معدومة
29259	31158		استهلاكات
50000	50000		مخصص تعويض نهاية الخدمة
			مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
505605	907337		صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
126401	226834		الضريبة
			مخصص رسوم الجامعات الاردنية
			مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
			مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
			مكافأة اعضاء مجلس الادارة
379204	680503		صافي الربح بعد الضريبة والرسوم
			نصيب حقوق الاقلية من صافي خسارة السنة
379204	680503		صافي ربح السنة
0.126	0.162		حصة السهم من صافي ربح السنة
3000000	4200000		المعدل المرجح لعدد الاسهم

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2005/6/30

المجموع	فروع أخرى		الخطي		المسؤولية		الأخرى والاضرار		البحري والقتل		المركبات	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
3286842	3978837	8718	4968	528344	18699	327989	443950	598619	1911393	2384257		
623641	428471	0	523	9552	10980	294970	92398	19385	265912	305185		
3910483	4407308	8718	5491	528344	175231	622959	536348	618004	2177305	2689442		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
115665	153637	460	461	977	929	42339	7663	8200	102133	136384		
1176548	1008749	2425	4333	148213	4745	539850	482752	516919	1679			
2618270	3244922	5833	697	26041	24005	40770	45933	92885	2073493	2553058		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2617521	3844882	10295	130691	100396	13149	417654	468835	495401	1649669	2601766		
784907	984369	3373	104360	0	30543	390120	433617	415849	0			
1832614	2860513	6922	26331	100396	13149	27534	35218	79552	1649669	2601766		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2989446	3641800	8345	48857	98795	127629	545256	511275	471355	1788449	2486135		
980435	915034	2826	40824	0	106040	508273	468758	401983	0			
2009011	2726766	5519	8033	98795	21589	36983	42517	69669	1788449	2486135		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2441873	3378669	7236	18995	529945	17601	31321	38634	82476	1934713	2668689		

رصيد أول السنة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
إطرح : حصة معيدي التأمين
إجمالي مخصص الأقساط غير المكتسبة
إطرح
رصيد آخر السنة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
إطرح : حصة معيدي التأمين
إجمالي مخصص الأقساط غير المكتسبة
تغير في مخصص الأقساط السارية
إجمالي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2005/6/30

المجموع	إدارة صندوق القاعدة الاجتماعية		القاعدة العامة		المصري الذمم		المرتبطة استثماريا		التفادي		الزواج والولادة		الحياة	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
385015	425571												385015	425571
8608	30890												8608	30890
393623	456461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	393623	456461
0	0												0	
0	0												0	
97637	213841												97637	213841
0														
295986	242620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295986	242620
181093	355495												181093	355495
13230	14047												13230	14047
167863	341448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167863	341448
685000	685000												685000	685000
0	0												0	
685000	685000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	685000	685000
0	0													
0	0													
330611	469745												330611	469745
53423	100404												53423	100404
277188	369341												277188	369341
685000	700000												685000	700000
0	0												0	
685000	700000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	685000	700000
0	0													
186661	199727			0	0	0	0	0	0	0	0	0	186661	199727

الاقساط المكتوبة

الاصال المباشرة

اعادة التأمين الوارد

اجمالي الاقساط

يطرح

اقساط اعادة التأمين المحلية

الاقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف

رصيد لول المدة

مخصص الاقساط غير المكتوبة

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتوبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

يطرح

رصيد آخر المدة

مخصص الاقساط غير المكتوبة

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتوبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

التغير في مخصص الاحتياط السارية

صافي الإيرادات المختلفة من الاقساط المكتوبة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2005/6/30

المجموع	ادارة صفاق		الصحة العام		المرتبطه استماليا		التقاعد		الزواج والولادة		الحياة	
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
148687	138146										148687	138146
23190	11500										23190	11500
0	0											
0	0											
0	0											
128655	121484										128655	121484
43222	28162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43222	28162
0	0											
0	0											
0	0											
83744	83132										83744	83132
0	0											
50442	50442										50442	50442
0	0											
0	0											
33302	32690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33302	32690
0	0											
0	0											
0	0											
62683	262932										62683	262932
0	0											
47058	224073										47058	224073
0	0											
0	0											
15625	38859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15625	38859
0	0											
0	0											
60899	21993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60899	21993

التعويضات المدفوعة
استحقاق وتصفيات بوالص
بطرح
المستردات
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
يضاف
مخصص الادعاءات اخر الدة
مبلغه
غير مبلغه
بطرح : حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات اخر الدة
مبلغه
غير مبلغه
بطرح
مخصص الادعاءات اول الدة
مبلغه
غير مبلغه
بطرح : حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات اول الدة
صافي تكلفة التعويضات

حساب ارباح (خسران) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2005/6/30

المجموع	ادارة صناديق التقاعد الاجتماعية	الصحى الدائم		العمر تبطة استثماريا		التقاعدى		الزواج والولادة		الحياة	
		الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
186661	199727									186661	199727
0	0										
60899	21993	0	0	0	0	0	0	0	0	60899	21993
0	0										
5592	8009									5592	8009
10641	16031									10641	16031
18040	0									18040	0
0	0									0	
160035	201774	0	0	0	0	0	0	0	0	160035	201774
0	0										
0	0										
78852	27275									78852	27275
0	0									0	
66196	63561									66196	63561
0	0									0	
0	0									0	
0	0									0	
0	0									0	
145048	90836									145048	90836
14987	110938	0	0	0	0	0	0	0	0	14987	110938

صافي الازدادات المتحققة من الاحتياط المكتتبة

يطرح

صافي تكلفة التحويلات

يضاف

عمرات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

الزوائد المستقطبة العائدة لحساب الاكتتاب

الزوائد اخرى

مجموع الازدادات

يطرح

عمرات مدفوعة

الضبط فائض خسارة

مصاريف التاروة خاصة بحسابات الاكتتاب

التغير في مخصص الخطر الكارثية

التغير في مخصصات فنية اخرى

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

شركة القدس للتأمين
ايضاحات حول البيانات المالية
30 حزيران 2005 و 2004

- 1- تأسست شركة القدس للتأمين في عام 1975 برأسمال مقداره (160) ألف دينار . تم زيادته بتاريخ 1982/5/2 ليصبح 1ر5 مليون دينار مقسم الى 1ر5 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد المدفوع منه مليون دينار .
- تم بتاريخ 1989/1/1 دمج حسابات شركة الكويت للتأمين / فرع الاردن مع حسابات الشركة بحيث سجلت الشركة الناتجة عن دمج الحسابات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (93) كشركة مساهمة عامة برأسمال مقداره مليون وخمسة وسبعون ألف دينار مقسم الى مليون وخمسة وسبعون ألف سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد مدفوع بالكامل .
- تم بتاريخ 1998/2/25 زيادة رأس مال الشركة ليصبح ثلاثة ملايين دينار مقسم الى ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد مدفوعة بالكامل .
- تم بتاريخ 2005/4/20 زيادة رأس مال الشركة ليصبح أربعة ملايين ومائتي ألف دينار مقسم الى أربعة ملايين ومائتي ألف سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد مدفوعة بالكامل .
- تقوم الشركة بمزاولة كافة أعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة .
- بلغ عدد موظفي الشركة (85) و (86) موظفاً كما في 30 حزيران 2005 و 2004 على التوالي .
- تم اقرار البيانات المالية المرحلية نصف السنوية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2005/7/28 .

2- ملخص لاهم الاسس المحاسبية

اعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة :-

أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة .

أسس تجميع البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات - ذ.م.م. التي تم دمج بياناتها المالية ورأسمالها ونسبة المساهمة فيها . ويتم استبعاد المعاملات والارصدة فيما بينها وتظهر الأرقام في البيانات المالية بالدينار الاردني .
- عند اعداد البيانات المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم أظهار الاستثمارات في الشركات الزميلة والتابعة باستخدام طريقة حقوق الملكية (EQUITY METHOD)
- يتم استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة وذلك عند اعداد البيانات المالية الموحدة .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها . ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجيل توزيعات الاسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

حسابات اعادة التأمين

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

المخصصات الفنية

- يتم تحقق قيمة التعويضات المدفوعة عن الحوادث خلال العام كمصروفات عند تسوية الحوادث واتمام عملية دفعها وتقوم ادارة الشركة بتقدير قيمة ادعاءات الحوادث غير المنتهية في تاريخ البيانات المالية وعمل الاحتياطي اللازم لها بعد تنزيل حصة معيدي التأمين منها .
- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة التأمين باستثناء التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة على أساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة .
- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .
- يحسب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده .
- يحسب مخصص الاخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة ومخصص الاخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .
- يتم احتساب الاحتياطي الحسابي الخاص ببوالص التأمين على الحياة من قبل خبير اكتواري معتمد وفق للمفاهيم والاسس الاكتوارية المتعارف عليها .

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يتبين للشركة عدم امكانية تحصيلها حسب تقديرات الادارة واعمار الذمم .

توزيع المصاريف الادارية والعمومية

يتم توزيع المصاريف الادارية والعمومية المباشرة على فروع التأمين المختلفة كل بما يخصه . أما المصاريف الادارية والعمومية غير المباشرة فيتم توزيعها على فروع التأمين المختلفة بنسبة اجمالي الاقساط المكتتبة لكل منها . ويتم بيان المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة في بيان الدخل .

موجودات مالية للمتاجرة

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة وبعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح او خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير .

موجودات مالية متوفرة للبيع

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة وبعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية وتقيد الارباح او الخسائر الناتجة عن اعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها او حصول تدني في قيمتها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة . وتطفاً العلاوة / الخصم (ان وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة (Effective Interest Rate Method) قيذاً على الفائدة اولحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه .

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم . ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي وعندما نقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات .

استثمارات في شركات تابعة

تظهر الاستثمارات في الشركة التابعة والتي تبلغ نسبة المساهمة في رأسمالها اكثر من 50% او التي تسيطر الشركة على عملياتها التشغيلية بصافي حقوق الملكية للشركات المستثمر بها .

القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المضافة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم . ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وبالنسب المئوية التالية :-

مباني	4-24%
الاثاث والتجهيزات	20-30%
الحاسب الالى وبرامجه	24-40%
السيارات	30%

المعاملات بالعملات الاجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح او الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل .

عند تجميع البيانات المالية للفروع الخارجية والشركات التابعة الاجنبية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية وفقا لاسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الاردني في تاريخ البيانات المالية في حين يتم ترجمة بنود الايرادات والمصروفات في قائمة الدخل وفقا لمتوسط تلك الاسعار خلال الفترة وتظهر فروقات العملة الناجمة عن الترجمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين او عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ الميزانية العامة .

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة سواء في المملكة أو في الدول التي للشركة فروع فيها وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (12).

اسهم الخزينة

تدرج اسهم الخزينة بالتكلفة ولا تتمتع هذه الاسهم المشترى بأي حق في الارباح الموزعة على المساهمين وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة . تحتفظ الشركة باستمرار بمبالغ تعادل تكلفة اسهم الخزينة في بندي الارباح المدورة غير المقيدة و/أو الاحتياطي الاختياري.

مصاريف التأسيس

تحمل مصاريف التأسيس على قائمة دخل الفترة حال تكبدها .

تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام (Trade Date) .

3- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
نقد في الصندوق	44033	37391
أرصدة لدى البنوك	42393	278101
المجموع	86426	315492

4- ذمم مدينة :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
حملة البوالص	1824130	2024725
الوكلاء	82525	3836
الوسطاء	0	0
شركات تابعة وزميلة	0	0
الموظفين	146136	130336
أخرى	137283	65656
ي طرح : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	350000	330000
صافي الذمم المدينة	1840074	1894553

5- ذمم شركات التأمين مدينة :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
شركات التأمين المحلية	436004	394325
شركات إعادة التأمين الخارجية	88763	79801
صافي ذمم شركات التأمين المدينة	524767	474126

6- شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
أوراق قبض	116519	132029
شيكات برسم التحصيل	446742	430530
المجموع	563261	562559

7- ودائع لدى البنوك :-

البيان	شهادات ايداع وودائع تستحق خلال شهر	شهادات ايداع وودائع من شهر وحتى سنة	شهادات ايداع وودائع اكثر من سنة	المجموع
البنك العربي	136208			136208
بنك الاتحاد للأدخار والاستثمار	3710	668179		671889
البنك الاردني للاستثمار		923311		923311
بنك الصادرات والتمويل		400000		400000
البنك الاردني الكويتي		309560		309560
بنك الكويت الوطني		2252240		2252240
سوسيتي جنرال	16811			16811
ميرلانش	249344			249344
المجموع	406073	4553290	0	4959363

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين 325000 دينار لدى بنك الكويت الوطني

8- موجودات مالية للمتاجرة :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة *
<u>داخل الاردن</u>		
اسهم مدرجة في السوق المالي	466065	709255
سندات واسناد مدرجة في السوق المالي		
سندات حكومية او بكفالتها		
اخرى		
المجموع	466065	709255
<u>خارج الاردن</u>		
اسهم مدرجة في السوق المالي	41546	30527
سندات واسناد مدرجة في السوق المالي		
سندات حكومية او بكفالتها		
اخرى		
المجموع	41546	30527
الاجمالي	507611	739782

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
داخل الأدين		
سندات حكومية أو بكفالتها	0	0
سندات واسناد مدرجة في السوق المالي	797000	797000
سندات واسناد غير مدرجة في السوق المالي		
أخرى		
يطرح : مخصص التدني في القيمة		
المجموع	797000	797000
خارج الأدين		
سندات حكومات اجنبية أو بكفالتها		
سندات واسناد قرض قرض الشركات	2926848	2750722
أخرى (صناديق استثمار)	498983	498983
يطرح : مخصص التدني في القيمة		
المجموع	3425831	3249705
الاجمالي	4222831	4046705

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن القيمة التصفية للبوليصة	30297	36397
قروض لحملة وثائق الحياة التي تزيد عن القيمة التصفية للبوليصة		
قروض لشركات وأفراد مقابل رهونات عقارية		
قروض لشركات وأفراد مقابل ضمانات عينية أخرى		
قروض لشركات وأفراد بدون ضمانات	83623	49650
قروض لشركات تابعة وزميلة وشركات ذات علاقة		
يطرح : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
الاجمالي	113920	86047

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	92935	78865
مصرفات مدفوعة مقدما	21394	3739
تأمينات مستردة	1526	1541
مستردات للادعاءات غير المدفوعة	-	0
أخرى	130822	142545
المجموع	246677	226690

12- موجودات ثابتة

البيان	الفترة الحالية			الفترة السابقة		
	الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات	الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات
أراضي	1009683	0	1009683	192022	0	192022
مباني	708191	281088	427103	708191	266992	441199
مركبات	66809	58391	8418	66809	48820	17989
الأثاث والتجهيزات الداخلية	95171	62083	33088	89474	54592	34882
أخرى	7943	0	7943	7906	0	7906
المجموع	1887797	401562	1486235	1064402	370404	693998

13- ذمم دائنة :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الوكلاء	161232	156905
الوسطاء		
شركات تابعة وزميلة		
الموظفين	1685	349
أخرى	423820	466303
المجموع	586737	623557

14- ذمم شركات تأمين داننة :-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
شركات التأمين المحلية	6559	7171
شركات اعادة التأمين الخارجية	857979	993459
المجموع	864538	1000630

15- مخصصات مختلفة:-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	298000	248000
مخصص ضريبة الدخل	266925	215091
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	832	11540
مخصص رسوم جامعات		11540
مخصصات اخرى/صندوق دعم التعليم والتدريب المهني		8905
المجموع	565757	495076

مخصص ضريبة الدخل:-

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:-

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
215091	195198	رصيد اول الفترة
-175000	-168764	ضريبة الدخل المدفوعة
226834	188657	ضريبة الدخل المستحقة
266925	215091	رصيد اخر الفترة
		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:-
226834	188657	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
		يضاف ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة(تسويات)
		يطرح موجودات ضريبة مؤجلة
0	0	يضاف مطلوبات ضريبة مؤجلة
		اطفاء موجودات /مطلوبات ضريبة مؤجلة
226834	188657	المجموع

16- مطلوبات اخرى:-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
مصاريف مستحقة	10075	6235
ايرادات مقبوضة مقدما	217629	0
مكافآت اعضاء مجلس الادارة	1667	45000
اخرى	32330	22073
المجموع	261701	73308

17- فوائد مقبوضة:-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
فوائد بنكية	65616	35811
موجودات مالية للمتاجرة		0
موجودات مالية متوفرة للبيع		0
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	110163	63067
قروض	977	340
المجموع	176756	99218
المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب	0	0
المبلغ المحول لقائمة الدخل	176756	99218

18- ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات:-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
عوائد التوزيعات	2693	4169
ارباح(خسائر)بيع موجودات مالية للمتاجرة	213858	15296
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة		0
ارباح (خسائر)بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		0
تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع		0
تدني قيمة استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		0
ارباح (خسائر)الاستثمارات العقارية		0
صافي ايرادات الايجارات		0
حصة الشركة من ارباح شركات تابعة وزميلة		0
المجموع	216551	19465
المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب	0	0
المبلغ المحول لقائمة الدخل	216551	19465

19- ايرادات اخرى:-

البيان	الفترة الحالية	الفترة السابقة
ارباح رأسمالية	0	0
ايرادات عامة	1077	944
المجموع	1077	944

الفترة السابقة 6/30/2004	الفترة الحالية 6/30/2005	البيان
387462	425919	الرواتب والمكافآت
0	0	الضريبة المدفوعة على الرواتب والاجور
0	0	صندوق ادخار
0	0	مكافآت نهاية الخدمة
35274	38773	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
0	0	تدريب وتطوير
4959	2324	ايجارات
17181	22081	قرطاسية ومطبوعات
4465	6843	دعاية وعلان
1885	777	رسوم بنكية
94	45	قوائد بنكية
6566	6867	مياه وكهرباء وتدفئة
5343	5876	صيانة
10810	10614	بريد واتصالات
5441	5093	سفر وتنقلات
0	0	طوابع
18189	13603	مصاريف طبية
12767	11175	اتعاب مهنية
5749	4068	ضيافة
26820	11671	مصاريف واتعاب حماماء
2621	2113	اشتراكات
8100	8100	بذل تنقلات أعضاء مجلس الادارة
1251	1910	مصاريف عطاءات
7973	16901	رسوم حكومية ورسوم أخرى
5334	5087	تبرعات
10101	12700	مصاريف تأمين
26278	37472	مصاريف أخرى
604663	650012	المجموع
29247	46347	رسوم هيئة
5572	5331	اشمان بطاقة مدفوعة
639482	701690	المجموع
639482	701690	بلغت المصاريف الادارية والعمومية الموزعة
		كما بلغت المصاريف الادارية غير الموزعة على حسابات الائتلاف