شركة القدس للتأمين
المساهمة المحدودة

الرقم: م/170/2014
التاريخ: 2014/ 8/ 2

للاطلاع
٢/٨

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان – الأردن

تحيه طيبه وبعد،

بناء على تعليمات الافصاح نرفق لكم ما يلي :-

1- الميزانية النصف سنوية للشركة كما في 2014/6/30 .
2- صورة عن نشر البيانات المالية في جريدة الغد بتاريخ 2014/7/27 .
3- ملخص لنتائج أعمال الشركة مقارنة بالخطة الموضوعة للنصف الأول من عام 2014 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٣ آب ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: 8180
الجهة المختصة:

مدير دائرة الشؤون المالية والإدارية

عمر عبدالله الحديد

إ س/ع ح

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٤

(لأغراض الإدارة فقط وغير معدة للنشر)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

المهنيون العرب
اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtijordan.com

Grant Thornton

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 ٢٠١٤ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر 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 تقريرا حولها استنادا 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 معدة 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.

عمان في ٢٤ تموز ٢٠١٤

امين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المهنيون العرب
Grant Thornton

نماذج البيانات المالية
شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة
قائمة المركز المالي كما في 2014/6/30

ودائع لدى البنوك	3	20,520,736	19,104,296
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4	424,541	423,695
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	5	73,103	73,103
استثمارات في شركات تابعة		120,372	120,372
استثمارات عقارية		955,885	956,151
قروض حملة وثائق تامين الحياة واخرى		100,113	108,702
نقد في الصندوق ولدى البنوك	13	387,479	458,315
شيكات برسم التحصيل		1,001,830	1,236,671
مدينون-صافي	6	3,199,425	2,751,959
ذمم معيدي التامين المدينة	7	597,382	700,284
موجودات ضريبية مؤجلة	8	792,000	679,200
ممتلكات ومعدات - صافي		791,657	794,404
موجودات أخرى		664,869	685,611
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		5,768,821	5,466,829
مخصص الادعاءات -صافي		7,325,473	6,416,215
المخصص الحسابي - صافي		400,000	400,000
دائنون	9	1,305,990	1,006,998
مصاريف مستحقة		47,875	14,750
ذمم معيدي التامين الدائنة	10	1,317,119	1,172,911
مخصصات مختلفة		315,233	295,233
مخصص ضريبة الدخل	8	235,269	453,976
مطلوبات أخرى		78,660	115,247
رأس المال المصرح به والمدفوع		8,000,000	8,000,000
احتياطي اجباري		2,089,651	2,089,651
احتياطي اختياري		1,150,950	1,150,950
ربح الفترة بعد الضريبة		884,348	0
الأرباح المدورة		710,003	1,510,003

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

بيان (ب)

الإيرادات			
إجمالي الأقساط المكتتبة		8,374,914	7,204,573
يطرح : حصة معيدي التأمين		1,744,456	1,516,736
صافي الأقساط المكتتبة		6,630,458	5,687,837
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة		-301,992	-47,557
صافي إيرادات الأقساط المتحققة		6,328,466	5,640,280
إيرادات العمولات		558,648	468,672
إيرادات اصدار وثائق تأمين		237,761	211,404
فوائد دائنة		656,463	390,983
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	11	40,912	42,571
إيرادات أخرى		25,887	35,449
التعويضات والخسائر والمصاريف			
التعويضات المدفوعة		4,766,597	5,245,461
يطرح : مستردات		378,589	179,787
يطرح : حصة معيدي التأمين		413,624	1,615,011
صافي التعويضات المدفوعة		3,974,384	3,450,663
صافي التغير في مخصص الادعاءات		909,258	864,540
نفقات موظفين موزعة		753,162	659,936
مصاريف إدارية وعمومية موزعة		371,735	340,038
أقساط فائض الخسارة		61,675	49,550
عمولات مدفوعة		479,018	443,180
نفقات الموظفين غير موزعة		85,862	77,233
استهلاكات واطفاءات		24,174	24,927
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة		53,675	48,535
مخصص التدني في المدينين	7+6	100,000	50,000
مصاريف أخرى		20,000	25,000
الربح قبل الضرائب		1,015,194	755,757
ضريبة الدخل	8	130,846	67,382
حصة السهم من ربح الفترة	12	0.111	0.066

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

قائمة الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

بيان (ج)

688,375	884,348
0	0
0	0
0	0
0	0

ربح الفترة

يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى

فروقات ترجمة العملات الاجنبية

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة

مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى

مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

الربح للفترة					884,348
الأرباح الموزعة					-800,000
الربح للفترة					688,375
الأرباح الموزعة					-720,000

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

من اصل الارباح المدورة كما في 2014/6/30 مبلغ 792000 دينار مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة ** .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2014

	ايضاح	30/06/2014	30/06/2013
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			
صافي ربح الفترة قبل الضريبة		1,015,194	755,757
التعديلات لبنود غير نقدية			
الاستهلاكات والإطفاءات		24,174	24,927
مخصص تدني المدينون		100,000	50,000
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		301,992	47,557
صافي مخصص الإدعاءات		909,258	864,540
مخصص تعويض نهاية الخدمة		20,000	25,000
فروقات تقييم موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-847	52,015
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود في رأس المال العامل		2,369,771	1,819,796
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		234,841	135,637
مدينون		-547,466	-552,770
ذمم معيدي التأمين المدينة		102,902	36,003
الموجودات الأخرى		20,742	-78,310
دائنون		298,992	173,238
مصاريف مستحقة		33,125	26,750
ذمم معيدي التأمين الدائنة		144,208	-161,914
المطلوبات الأخرى		-36,587	-37,927
ضريبة دخل ورسوم مدفوعة		-462,353	-455,749
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		-211,596	-915,042
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
ودائع لدى البنوك		-1,413,197	-174,811
المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		0	91,600
قروض حملة وثائق تامين الحياة وأخرى		8,589	19,684
شراء ممتلكات ومعدات		-21,160	-30,753
صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار		-1,425,768	-94,280
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
توزيعات ارباح		-800,000	-720,000
صافي التغير في النقد		-67,593	90,474
النقد وما في حكمه في بداية السنة		640,568	445,624
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	13	**572,975**	**536,098**

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

6,839,007	8,100,574	21,576	29,432	643,404	641,168	30,265	44,968	314,782	439,302	1,057,200	1,308,375	4,771,780	5,637,329	شرة
255,711	169,960					1,685	392	222,398	159,481	0		31,628	10,087	الاختياري الوارد
7,094,718	**8,270,534**	**21,576**	**29,432**	**643,404**	**641,168**	**31,950**	**45,360**	**537,180**	**598,783**	**1,057,200**	**1,308,375**	**4,803,408**	**5,647,416**	**ساط**
118,456	82,459					16,942	17,122	14,856	23,860	1,162		85,496	41,477	التامين المحلية
1,322,324	1,584,927	11,546	15,669			0	0	482,647	542,557	828,131	1,026,701			التامين الخارجية
5,653,938	6,603,148	10,030	13,763	643,404	641,168	15,008	28,238	39,677	32,366	227,907	281,674	4,717,912	5,605,939	
														المدة
5,875,875	6,464,599	22,760	20,120	114,013	113,501	16,287	17,255	535,836	508,487	619,003	613,677	4,567,976	5,191,559	أقساط غير المكتسبة
1,031,890	1,001,741	16,450	15,533			8,746	8,870	498,606	473,788	508,088	503,550			ة معيدي التامين
4,843,985	5,462,858	6,310	4,587	114,013	113,501	7,541	8,385	37,230	34,699	110,915	110,127	4,567,976	5,191,559	صص الاقساط غير المكتسبة
														المدة
5,762,988	6,828,956	8,830	18,357	83,316	94,900	22,726	32,851	498,349	535,353	489,354	695,618	4,660,413	5,451,877	أقساط غير المكتسبة
870,559	1,066,698	6,870	13,817			12,342	12,576	459,388	503,841	391,959	536,464			ة معيدي التامين
4,892,429	5,762,258	1,960	4,540	83,316	94,900	10,384	20,275	38,961	31,512	97,395	159,154	4,660,413	5,451,877	صص الاقساط غير المكتسبة
5,605,494	6,303,748	14,380	13,810	674,101	659,769	12,165	16,348	37,946	35,553	241,427	232,647	4,625,475	5,345,621	

لا يذكر من التأمين المشترك الا ذلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفاترها .

ضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقراء معها.

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

5,187,496	4,742,325	0	5,543	474,488	513,679	3,343	4,846	192,895	154,288	1,484,956	219,858	3,031,814	3,844,111	
179,787	378,589							3,540	1,200	39,874	22,491	136,373	354,898	دات
6,419	20,465	0	0	5,000				550				869	20,465	معيدي التامين المحلي
1,553,123	363,553	0	4,684					152,642	140,587	1,387,352	161,558	13,129	56,724	معيدي التامين الخارجي
														ص لدعاءات آخر المدة
5,443,107	6,097,734	16,658	31,775	235,906	311,231	51,464	56,195	1,337,834	1,157,177	442,618	282,603	3,358,627	4,858,753	
1,470,000	2,070,000			100,000	100,000			45,000	45,000	75,000	75,000	1,250,000	1,850,000	مبلغة
0	0													:
1,891,110	1,704,954	5,400	17,400			0	0	1,247,831	1,093,730	395,301	235,015	242,578	358,809	معيدي التامين
0	0													دات
0	0													مخصص ادعاءات آخر المدة
3,551,997	4,992,780	11,258	14,375	235,906	311,231	51,464	56,195	90,003	63,447	47,317	47,588	3,116,049	4,499,944	
1,470,000	2,070,000	0	0	100,000	100,000	0	0	45,000	45,000	75,000	75,000	1,250,000	1,850,000	مبلغة
0	0													
0	0													
														ص ادعاءات أول الفترة
5,562,339	6,010,087	11,153	19,775	158,254	319,310	52,732	53,416	676,721	1,134,576	1,804,606	192,528	2,858,873	4,290,482	
1,070,000	1,720,000			100,000	100,000			45,000	45,000	75,000	75,000	850,000	1,500,000	مبلغة
0	0													:
2,475,088	1,570,565	2,200	7,800			0	0	621,064	1,065,228	1,624,145	151,700	227,679	345,837	معيدي التامين
														دات
4,157,251	6,159,522	8,953	11,975	258,254	419,310	52,732	53,416	100,657	114,348	255,461	115,828	3,481,194	5,444,645	مخصص ادعاءات أول المدة

لة : لا يذكر من التأمين المشترك الا ذلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفاترها .

الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقراء معها.

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

	الحياة	
	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الاقساط المكتتبة		
الاعمال المباشرة	100,231	103,701
اعادة التأمين الوارد	4,149	6,154
اجمالي الاقساط	**104,380**	**109,855**
يطرح		
اقساط اعادة التأمين المحلية	50,982	47,519
اقساط اعادة التأمين الخارجية	26,088	28,437
صافي الاقساط		
يضاف		
رصيد اول المدة		
مخصص الاقساط غير المكتسبة	12,504	37,624
يطرح : حصة معيدي التأمين	8,533	28,603
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	3,971	9,021
المخصص الحسابي	400,000	400,000
يطرح : حصة معيدي التأمين		
صافي المخصص الحسابي	400,000	400,000
يطرح		
رصيد اخر المدة		
مخصص الاقساط غير المكتسبة	23,599	28,081
يطرح : حصة معيدي التأمين	17,036	19,947
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		
المخصص الحسابي	400,000	400,000
يطرح : حصة معيدي التأمين		
صافي المخصص الحسابي	400,000	400,000
صافي الايرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة		

حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

	الحياة	
	الفترة الحالية	الفترة السابقة
التعويضات المدفوعة	24,272	57,965
استحقاق وتصفيات وثائق تامين		
يطرح		
المستردات		
حصة معيدي التأمين المحلي	29,606	37,682
حصة معيدي التأمين الخارجي		17,787
صافي التعويضات المدفوعة		
يضاف		
مخصص الادعاءات اخر المدة		
مبلغة	401,776	378,806
غير مبلغة	10,000	10,000
يطرح : حصة معيدي التأمين	149,083	130,108
المستردات		
صافي مخصص الادعاءات اخر المدة		
مبلغة	252,693	248,698
غير مبلغة	10,000	10,000
يطرح		
مخصص الادعاءات اول المدة		
مبلغة	371,776	380,838
غير مبلغة	10,000	10,000
يطرح : حصة معيدي التأمين	125,083	131,934
المستردات		
صافي مخصص الادعاءات اول المدة	256,693	258,904
صافي تكلفة التعويضات		

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2014/6/30

	الحياة	
	الفترة الحالية	الفترة السابقة
صافي الايرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة	24,718	34,786
يطرح		
صافي تكلفة التعويضات	666	2,290
يضاف		
عمولات مقبوضة	3,944	4,010
بدل خدمة اصدار وثائق التأمين	6,072	6,269
ايرادات الاستثمار العائدة لحساب الاكتتاب		
ايرادات اخرى		
مجموع الايرادات		
يطرح		
عمولات مدفوعة		
اقساط فائض خسارة		
مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب	21,746	21,109
التغير في مخصص الاخطار الكارثية		
التغير في مخصصات فنية اخرى		
مصاريف اخرى		
مجموع المصروفات	21,746	21,109
ربح (خسارة) الاكتتاب		

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

---

١ . **عـــام**

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 ٢٤ تموز ٢٠١٤.

٢ . **أهم السياسات المحاسبية**

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية ووفقاً 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

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

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماداً 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 الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية إعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم إحتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماداً 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.

[redacted]

18,929,043	20,342,240	1,760,000	18,575,240	7,000
175,253	178,496			178,496
19,104,296	20,520,736	1,760,000	18,575,240	185,496

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 1% الى 6.85% وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 1% الى 1.5% خلال العام 2013

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عوة التامين بالاضافة الى وكالاته 325000 دينار كما في 30 حزيران 2014 لدى البنوك التالية :

325,000	0
0	325,000
325,000	325,000

بلغت الارصدة مقيدة السحب 35057 دينار مقابل كفالات بنكية (مقابل 35057 دينار للسنة السابقة)

[redacted]

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

داخل الاردن

100	100
200,000	200,000
200,100	200,100

خارج الاردن

49,565	50,611
174,030	174,030
223,595	224,641
423,695	424,741

يظهر استثمار الشركة في الاسهم غير المدرجة في اسواق مالية بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة بموثوقية كافية .

[redacted]

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سندات حكومية او بكفالتها		
اسناد قرض *	0	0
أخرى (سندات واسناد غير مدرجة في السوق المالي)		
مخصص التدني في القيمة		
سندات حكومية أجنبية او بكفالتها*		
سندات واسناد قرض شركات*		
سندات شركات اجنبية	73,183	73,183
أخرى (صناديق استثمار)	0	0
مخصص التدني في القيمة		
	73,183	73,183

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدولار من 3.3%-7% خلال عام 2014 وليس لها تاريخ استحقاق .

ذمم حملة الوثائق	3,554,989	3,141,239
ذمم الوكلاء	9,001	7,432
ذمم الوسطاء	0	0
ذمم الموظفين	52,933	39,566
ذمم اخرى*	451,424	300,504
يترل : مخصص تدني مدينون**	838,922	736,782
	3,169,425	2,751,959

* يشمل هذا البند ما يلي :

ذمم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض	347,450	273,808
ذمم الشركة التابعة	0	7,976
ذمم متفرقة	73,974	18,728
	421,424	300,504

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

الرصيد في بداية العام	736,782	637,758
اضافات	102,140	99,024
تحويلات		
	838,922	736,782

شركات التأمين المحلية	578,284	711,786
شركات اعادة التأمين الخارجية	86,196	58,716
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين **	66,878	68,218
	727,362	700,284

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

الرصيد في بداية العام	68,218	57,242
اضافات	0	10,976
استبعادات (شطب)	2,140	0
	66,078	68,218

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

رصيد أول السنة	453,976	446,792
ضريبة الدخل المدفوعة	482,353-	581,570-
مصروف ضريبة الدخل السنة *	243,646	578,754
مخصص ضريبة دخل – سنوات سابقة		10,000
	215,269	453,976

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة	243,646	578,754
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	0	10,000
موجودات ضريبية مؤجلة	112,800	193,200
مطلوبات ضريبية مؤجلة		
اطفاء موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة		
	130,846	395,554

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

الربح المحاسبي	1,015,194	1,719,880
ارباح غير خاضعة للضريبة		113,385-
مصروفات غير مقبولة ضريبيا		805,000
الربح الضريبي	1,015,194	2,411,475
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	24.0%	33.8%
نسبة ضريبة الدخل وفقا للقانون	24%	24%

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2012 .

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2013 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة للنصف الاول من عام 2014 وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة .

وفي راي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل للسنة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات اضافية .

[redacted]						
دعاوات تحت التسوية غير مبلغة	1,730,000		350,000	2,000,000	499,200	415,200
مخصص التدني في المدينون	865,000		100,000	905,000	217,200	193,200
مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة	285,000		20,000	315,000	75,600	79,800
المجمـــوع	2,880,000		470,000	3,300,000	792,000	688,200

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

[redacted]				
	679,200		486,000	
	112,800		193,200	
	792,000		679,200	

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

[redacted]

ذمم الوكلاء	169,342	150,121
ذمم موظفين	84	410
ذمم الوسطاء	12,730	6,551
ذمم أخرى*	1,183,854	819,916
[redacted]		

* يشمل هذا البند ما يلي:

[redacted]		
امانات ضمان اجتماعي	17,286	15,586
امانات وزارة المالية	11,210	11,140
امانات ضريبة المبيعات والدخل	184,239	134,484
شيكات تعويضات غير مسلمة	401,884	327,794
امانات وزارة الصناعة والتجارة والتموين	15,150	16,442
تعويضات عملاء وموردين غير مفرجة	461,110	312,239
امانات ضريبة دخل موردين واخرى	1,096	2,229
شركة القدس لصيانة وبناء لجسام المركبات	11,299	0
[redacted]	1,183,854	819,916

[redacted]

[redacted]		
	دينـــــار	دينـــــار
شركات التأمين المحلية	11,710	3,050
شركات إعادة التأمين الخارجية	1,305,809	1,169,861
[redacted]	1,317,519	1,172,911

[redacted]

يتكون هذا البند مما يلي :

[redacted]		
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات قائمة كما في نهاية الفترة)	6,995	10,767
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم الشركة التابعة)		0
صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل(اسهم تم تصنيفها عند الاعتراف الاولي)	0	0
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (اسهم)	847	2,015-
صافي ايراد الإيجارات	33,070	33,819
[redacted]	40,912	42,571

[redacted]

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

[redacted]	884,348	688,375
	8,000,000	8,000,000
	0.111	0.086

[redacted]

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

[redacted]	367,479	458,315
ودائع لدى البنوك - ايضاح (3)	185,496	182,253
المجموع	572,975	640,568

[redacted]

. فيما يلي ملخص للمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

	2014	2013
ذمم	367,820	303,474
الاقساط المكتتبة	869,386	589,552
التعويضات المدفوعة	101,540	185,822
نفقات سفر	0	0

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

رواتب ومكافآت	261,960	226,606
أخرى (نفقات سفر)	771	
[redacted]	262,731	226,606

[redacted]

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 أيضا على الإستثمارات وإدارة النقد لحسب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشـــــروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

	الفترة الحالية	الفترة السابقة
صافي الايرادات المتأتية من اعمال التأمينات العامة	589,208	516,357
صافي الايرادات المتأتية من اعمال التأمين على الحياة	12,322	21,666
صافي الايرادات المتأتية من الاستثمارات	697,375	433,554
ايرادات اخرى		
المجمـــــوع	1,298,905	971,577

[redacted]

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة 957957 دينارا وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم اخذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن ادعاءات تحت التسوية .
وفي رأي الادارة والمستشار القانوني للشركة ان الاحتياطي المقدر مقابل تلك القضايا كافي ولا داعي لاخذ احتياطيات اضافية .

[redacted]

بلغت قيمة الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ 118307 دينارا

[redacted]

لا يوجد احداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في 30 حزيران 2014 .

ودائع لدى البنوك	712691	680,967
موجودات مالية للمتاجرة		
موجودات مالية متوفرة للبيع		
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		
استثمارات في شركات تابعة وزميلة		
استثمارات عقارية		
استثمارات أخرى / قروض حملة وثائق		
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	35895	62,335
مدينون - صافي	539317	515,501
ذمم معيدي تأمين - مدينة	18015	17,170
اوراق قبض		
اقساط مستحقة ومؤجلة		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات غير ملموسة		
موجودات اخرى	6007	30,051
ممتلكات ومعدات	373	584

المخصصات الفنية		
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	6,563	3,971
صافي مخصص الادعاءات	252,693	256,693
صافي المخصص الحسابي	400,000	400,000
مخصصات فنية اخرى		
بنوك دائنة		
دائنون	26,932	16,808
ذمم معيدي تأمين - دائنون	43,130	25,084
مبالغ مقترضة		
مخصصات مختلفة		
مطلوبات ضريبية مؤجلة		
مطلوبات أخرى		
قروض المساندة		
حقوق غير المسيطرين		
جاري المركز الرئيسي	582,980	604,052