

شركة القدس للتأمين



المساهمة المحدودة

عمان - الأردن

تقرير مجلس الإدارة السنوي

والبيانات المالية لعام

2011

المقدمة إلى الهيئة العامة للمساهمين



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم

اعضاء مجلس الادارة

السيد خالد محمد بدوي عليان	رئيس مجلس الادارة
السيد زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الادارة/ المدير العام
السيد نافذ سعيد بدوي عليان	عضو
السادة شركة فراس وعبير تيسير الحمصي وشركاهم	عضو ويمثلها السيد / تيسير سلامة سليمان الحمصي
السيدة هالة امين خليل شقير	عضو
الانسة رانيه خليل سعيد المصري	عضو
السيد محمد خالد محمد عليان	عضو
السيد حسن محمد بدوي عليان	عضو
السيد بسام رشاد رشيد سنقرط	عضو

المحاسبون القانونيون

المهنيون العرب

(اعضاء في جرائد ثورنتون)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني أن ارحب بكم في إجتماعكم السنوي العادي لأقدم لكم الحسابات والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

وكما تعلمون فقد شهد عام ٢٠١١ تقلبات إقتصادية عصفت بالملاءة المالية للعديد من شركات التأمين المحليه نتيجة إنعدام التوازن بين الإيرادات والمصروفات مما ضاعف حجم خسائرها وتعرّضها ، يضاف إلى ذلك سياسة المنافسة الشديدة في سوق التأمين مما أثر سلباً على الأسعار لكافة أنواع التأمين ناهيك عن ما يلحق شركات التأمين من خسائر محققة من التأمين الالزامي .

كما تأثر سوق التأمين سلباً بالربيع العربي حيث لجأت شركات إعادة التأمين العالمية إلى وضع شروط قاسية إلا أن شركتكم استطاعت تجاوز هذه العقبة وعملت على إبرام اتفاقيات إعادة التأمين بنفس الشروط التي كانت سائدة في العام السابق .

أن شركتكم تقوم بتقييم محفظتها الإستثمارية بشكل ربع سنوي ، كما انها لا تستخدم الإقتراض وادار السندات كوسيلة للإستثمار لأن اعتمادنا بشكل اساسي على الودائع والمدعومه من الناتج التشغيلي ، كما اننا لا نستخدم الاقتراض لتمويل التعويضات .

أنه لفخر كبير لنا في هذه الشركة أن نرى شركتكم تستمر في تحقيق النجاح والارباح على مدى السنوات العجاف الماضية وذلك بفضل اتباعنا سياسية مالية متحفظة وتحافظ على معدلات عالية جداً من السيولة وتطبيق مبدأ التوازن بين الإيرادات والمصاريف .

اسمحو لي أن اغتنم هذه المناسبة لتقديم خالص الشكر والامتنان إلى كافة العاملين في الشركة على ما قدموه من جهد دؤوب مكن شركتكم من تحقيق هذه النتائج في ظل ظروف إقتصادية متأزمه تعصف بالعالم اجمع .

حمى الله أمن هذا البلد واستقراره بقيادة ملك البلاد راعي بناء الأردن الحديث حفظه الله ورعاه .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

خالد محمد بدوي عليان

التقرير السابع والثلاثون لمجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال عام 2011

حضرات المساهمين الكرام

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بالاخوة مساهمي شركة القدس للتأمين في اجتماعكم السنوي هذا ونشكركم على تلافكم بالحضور وعلى دعمكم المستمر لشركتكم كما يسر المجلس أن يقدم تقريره عن أعمال الشركة لعام 2011 متضمن الحسابات الختامية والميزانية للعام المذكور.

الانتاج :-

بلغ حجم الإنتاج في كافة فروع التأمين لعام 2011 مبلغ 11944493 دينار مقابل 11267150 ديناراً للعام 2010 أي بزيادة مقدارها 677343 ديناراً تمثل ما نسبته 6% وفيما يلي بيان ذلك على فروع التأمين المختلفة :-

فروع التأمين	2011	2010	نسبة التغير %
المركبات	7257297	6583797	10.2+ %
البحري والنقل	2244628	2243137	0.01+ %
الحريق والاضرار الاخرى	1188639	1161809	2.3+ %
المسؤولية	65554	71946	8.9- %
الحياة	190448	274767	30.7- %
الطبي	997927	931694	7.1+ %
المجموع	11944493	11267150	6.0+ %

التعويضات :-

بلغت التعويضات المدفوعة بعد خصم المستردات لكافة دوائر التأمين لعام 2011 مبلغ 7274500 دينار مقابل 5817688 ديناراً لعام 2010 بزيادة مقدارها 1456812 ديناراً. وفيما يلي تفاصيل ذلك على فروع التأمين المختلفة.

الدائرة	2011	2010
المركبات	5233648	4179126
البحري والنقل	483313	595417
الحريق والاضرار الاخرى	637891	259758
المسؤولية	12482	4765
الحياة	163112	35911
الطبي	744054	742711
المجموع	7274500	5817688

المركز المالي

أولاً : النقد لدى البنوك وشيكات برسم التحصيل

يلاحظ أن حجم النقد قد زاد لهذا العام حيث بلغ في نهاية العام الحالي 1082956 ديناراً مقابل مبلغ 1046754 ديناراً في العام الماضي.

ثانياً : الذمم المدينة

من الملاحظ أن الذمم المدينة وأوراق القبض قد سجلت زيادة حيث بلغت صافي قيمتها في نهاية العام الحالي 2958425 دينار مقابل 2901648 ديناراً في نهاية عام 2010 أي بزيادة مقداره 56777 ديناراً.

ثالثاً : الاستثمارات

إن حجم الاستثمارات لهذا العام 2011 قد زاد عن العام الماضي 2010 كما يظهر في الإيضاحات المرفقة في الميزانية العامة والحسابات الختامية وذلك بسبب زيادة الدوائع لدى البنوك. كما أن الشركة تلتزم بإظهار محفظة استثماراتها بأسهم الشركة المتداولة حسب القيمة العادلة في نهاية العام كسلة واحدة ، و قيمة الاستثمارات العقارية بسعر التكلفة.

رابعاً : الموجودات الثابتة

بلغت قيمة صافي الموجودات الثابتة في نهاية العام الحالي مبلغ 791623 ديناراً مقابل 709082 ديناراً لعام 2010 بزيادة مقدارها 82541 ديناراً.

مع العلم بأن صافي قيمة الموجودات الثابتة تتضمن مبلغ 478060 ديناراً هي قيمة الأراضي مما يعني أن صافي قيمة الموجودات الثابتة في نهاية العام الحالي 2011 بدون ثمن الأراضي تبلغ 313563 ديناراً شاملة لمبنى الشركة والأثاث والسيارات والحاسوب ببرامجه.

خامساً :

تم إعادة تبويب البيانات المالية الخاصة بالميزانية لتتماشى مع متطلبات هيئة التأمين.

حساب بيان الدخل

أولاً : أرباح فروع التأمين

بلغت أرباح فروع التأمين الإجمالية لعام 2011 مبلغ 855171 ديناراً مقابل 947346 ديناراً لعام 2010 أي بانخفاض مقداره 92175 ديناراً.

ثانياً : الاستثمارات

لقد بلغت عوائد الاستثمارات لهذا العام 699537 ديناراً بانخفاض مقداره 16283 ديناراً عن عوائد العام 2010.

ثالثاً : المخصصات

بلغ مخصص الاستهلاكات ومخصص التدني في المدينون لهذا العام 123190 ديناراً مقابل 162047 ديناراً لعام 2010.

رابعاً : صافي الربح

بلغ صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات لهذا العام 1121480 دينار مقابل 1217778 دينار لعام 2010.

خامساً :-

بلغت الأرباح بعد اقتطاع الاحتياطي الإجباري والاختياري ومخصص ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى مبلغ 547515 ديناراً.

سادساً :-

تم إعادة تبويب البيانات المالية الخاصة بحساب بيان الدخل لتتماشى مع متطلبات هيئة التأمين.

استثمارات الاسهم

القيمة العادلة	الكلفة الدفترية	عدد الاسهم	الاسهم المحلية - مساهمة عامة
250000	250000	250000	مشروع سرايا العقبة
5704	8876	5485	التسهيلات التجارية الاردنية
13125	101250	7500	مصانع الاسمنت الاردنية
100	20000	1505	الصناعات الهندسية العربية
0.000	33968	20040	العصرية للصناعات الغذائية
0.000	30000	30000	المتحدة التكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار

القيمة العادلة	الكلفة الدفترية	عدد الاسهم	الاسهم الاجنبية - مساهمة عامة
174030	98912	174030	شركة اعادة التأمين العربية/لبنان
13979	8318	69896	المجموعة الاهلية للتأمين / غزة
1750	3975	2500	فلسطين للاستثمار العقاري
28400	89460	40000	فلسطين للتنمية والاستثمار

تعليمات الإفصاح عن البيانات المالية

تنفيذاً لتعليمات الإفصاح عن البيانات المالية والدورية وإضافة لما تضمنه هذا التقرير نود ان نبين ما يلي :
أولاً : إن النشاط الرئيسي للشركة هو ممارسة أعمال التأمين حسب القوانين السارية وذلك ضمن مركز الشركة الرئيسي في عمان شارع عبد الحميد شرف-الشميساني ولا يوجد فروع أخرى للشركة داخلية أو خارجية. ولا يوجد استثمار رأسمالي للشركة وبلغ عدد الموظفين 105 موظفاً.

ثانياً : الشركة التابعة والوحيدة للشركة هي شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات وتمتلك شركة القدس للتأمين ما نسبته 98,69 % من قيمة رأس مال الشركة التابعة ، وقد تم دمج الحسابات الختامية للشركة التابعة المرفقة ولا يوجد أي نشاط للشركة حالياً. ولا يوجد أي موظف بالشركة وعنوان الشركة هو نفس عنوان الشركة الام. راس مال الشركة التابعة 54000 دينار وهي شركة ذات مسؤولية محدودة.

ثالثاً : أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا :

أ- أعضاء مجلس الادارة

1 - السيد / خالد محمد بدوي عليان/رئيس مجلس الادارة ،تاريخ الميلاد : 1944 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية/الاسكندرية تاريخ التخرج : 1967 ، الخبرات العملية:اعمال تجارية حره وشريك مؤسس رئيسي في عدة شركات داخل وخارج الاردن.

2- السيد /زياد خليل سعيد المصري/نائب رئيس مجلس الادارة ، تاريخ الميلاد : 1961 ، الشهادة العلمية:ماجستير ادارة اعمال /امريكا سنة 83 - بكالوريوس ادارة اعمال /امريكا سنة 1981.الخبرات العملية: المدير العام للشركة اعتباراً من 2006/1/1 ونائب المدير العام منذ سنة 1999.

3- نافذ سعيد بدوي عليان ، تاريخ الميلاد : 1951 ، الشهادة العلمية :بكالوريوس تجارة لسنة 1975 جامعة عين شمس،الخبرات العملية: اعمال تجارية حرة في الكويت من 1975-1990 ،اعمال تجارية حرة وعضو مجلس ادارة غرفة تجارة عمان-شريك في عدة شركات.

4- محمد خالد محمد عليان، تاريخ الميلاد : 1973 ، الشهادة العلمية بكالوريوس اقتصاد وسياسة ومحاسبة/بريطانيا. سنة التخرج: 1995

1- رئيس هيئة المديرين لجريدة الغد (شركة الاردن المتحدة للصحافة) .

2 - رئيس تحرير لجريدة الوسيط .

5- تيسير سلامه سليمان الحمصي ، تاريخ الميلاد : 1930 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس صيدله ، الخبرات العملية : صاحب مستودع ادوية وصيدلية.

6 - رانيه خليل سعيد المصري ، تاريخ الميلاد : 1967 ، الشهادة العلمية: بكالوريوس كمبيوتر/اليرموك، سنة التخرج 1989 ، الخبرات العملية : مديرة فرع عمان بالأياتا/ اعمال حرة -مديرة IT

7- هالة امين خليل شقير ، تاريخ الميلاد : 1973 ، الشهادة العلمية: بكالوريوس ادارة اعمال /الاردنية، سنة التخرج: 1994 ، الخبرات العملية:مديرة شركة مستودع ادوية.

8- حسن محمد بدوي عليان ، تاريخ الميلاد : 1954 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس هندسة ميكانيكية/جامعة عين شمس- القاهرة سنة التخرج 1977 ، الخبرات العملية: اعمال تجارية حره وشريك مؤسس رئيسي في عدة شركات، مدير مؤسسة الوحدة للتجارة .

9 - بسام رشاد رشيد سنقرط ، تاريخ الميلاد 1954 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس ادارة اعمال/ جامعة بيروت العربية سنة التخرج 1978 ، الخبرات العملية : اعمال تجارة حرة وشريك مؤسس في عدة شركات داخل وخارج الاردن ، رئيس مجلس ادارة مجموعة سنقرط .

ب - اسماء اعضاء الادارة العليا ونبذة تعريفية عنهم :

الاسم	الشهادة العلمية	الوظيفة	الخبرات العملية
1- السيد / زياد خليل سعيد المصري تاريخ التعيين 1999/5/1 تاريخ الميلاد 1961/1/18	ماجستير ادارة أعمال	المدير العام	- شركة القدس للتأمين من 1999
2- نافذ سعيد بدوي عليان تاريخ التعيين 2010/1/1 تاريخ الميلاد 1951/ 11/ 9	بكالوريوس تجارة	نائب المدير العام	- شركة القدس للتأمين من 2010
3- السيد / عطالله (فكتور) يعقوب دعبوب تاريخ التعيين 1979/5/1 تاريخ الميلاد 1950/8/7	الثانوية العامة	م. م. لشؤون الحريق	- الشركة الاهلية للتأمين 1976-1973 - شركة الكويت للتأمين 1979-1976 - شركة القدس للتأمين من 1979
4- السيد / بهاء الدين عبد الرحمن السفاريني تاريخ التعيين 1995/4/1 تاريخ الميلاد 1949/10/21	بكالوريوس أدب انجليزي شهادة ACH / لندن عضو معهد التأمين القانوني-لندن	م. م. لشؤون البحري	- شركة الكويت للتأمين/ كويت 1991-1975 - شركة القدس للتأمين 1993-1991 - الأمم المتحدة/ وكالة الغوث الدولية 1995-1993 - شركة القدس للتأمين من 1995
5- السيد / محمد احمد خليل النجار تاريخ التعيين 1992/10/7 تاريخ الميلاد 1954/8/25	بكالوريوس رياضيات	م. م. لشؤون الحياة	- شركة الكويت للتأمين/ كويت 1990-1977 - شركة القدس للتأمين من 1992
6- السيد / عمر عبدالله جفال الحديد تاريخ التعيين 1983/05/18 تاريخ الميلاد 1952/10/25	الثانوية العامة	مدير دائرة الشؤون المالية والإدارية	- بنك الاسكان 1983-1976 - شركة القدس للتأمين من 1983
7- السيد / سليم عيسى ابراهيم ابو لاوي تاريخ التعيين 1994/8/1 تاريخ الميلاد 1970/2/22	ماجستير نظم معلومات إدارية بكالوريوس علوم حاسوب	مدير دائرة الحاسوب	- شركة القدس للتأمين من 1994
8- السيد / ماهر فايز سعيد الشايب تاريخ التعيين 1985/4/13 تاريخ الميلاد 1960/2/14	بكالوريوس ادارة اعمال	مدقق داخلي	- شركة القدس للتأمين من 1985

ج - اسماء اعضاء لجنة التدقيق

- 1- تيسير سلامة سليمان الحمصي
- 2- رانيه خليل سعيد المصري
- 3- هاله امين خليل شقير

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق (14) اجتماعا خلال عام 2011 وتقوم اللجنة بدراسة ومتابعة الامور المالية والادارية للشركة وطلب التقارير الدورية اللازمة لتنفيذ ذلك وبالتنسيق مع المدقق الداخلي للشركة .

رابعاً : كبار مالكي اسهم الشركة الذين تزيد نسبة تملكهم عن 5 %

الاسم	عدد الاسهم 2011/ 12/ 31	النسبة	عدد الاسهم 2010/ 12/ 31	النسبة
السيد / خالد محمد بدوي عليان	1395052	% 17.44	1395052	% 17.44
السيد / زياد خليل سعيد المصري	1345405	% 16.82	1345405	% 16.82
السادة / شركة الوصل للتجارة والاستثمار	1206257	% 15.80	1174707	% 14.68
السيدة / رولى خليل سعيد المصري	453267	% 5.67	453267	% 5.67
الانسه / رانية خليل سعيد المصري	440506	% 5.51	440506	% 5.51

خامساً : طبيعة العلاقة التنافسية مع الشركات الأخرى من حيث اجتذاب عملاء من خلال الأسعار المنافسة والخدمات المميزة كما يتم التعاون مع هذه الشركات في إعادة جزء من الخطر مع هذه الشركات. وقد بلغت حصة الشركة من الإنتاج خلال العام 2010 ما نسبته 2.8 % من حجم إنتاج السوق الأردني، ولا يوجد أسواق خارجية للشركة.

سادساً : لا يوجد اعتماد موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10 % أو أكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات.

سابعاً : لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

ثامناً : لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة.

- الشركة تطبق معايير الجودة العالمية وحاصلة على شهادة الايزو 9001 / 2008.

تاسعاً : الموظفون :-

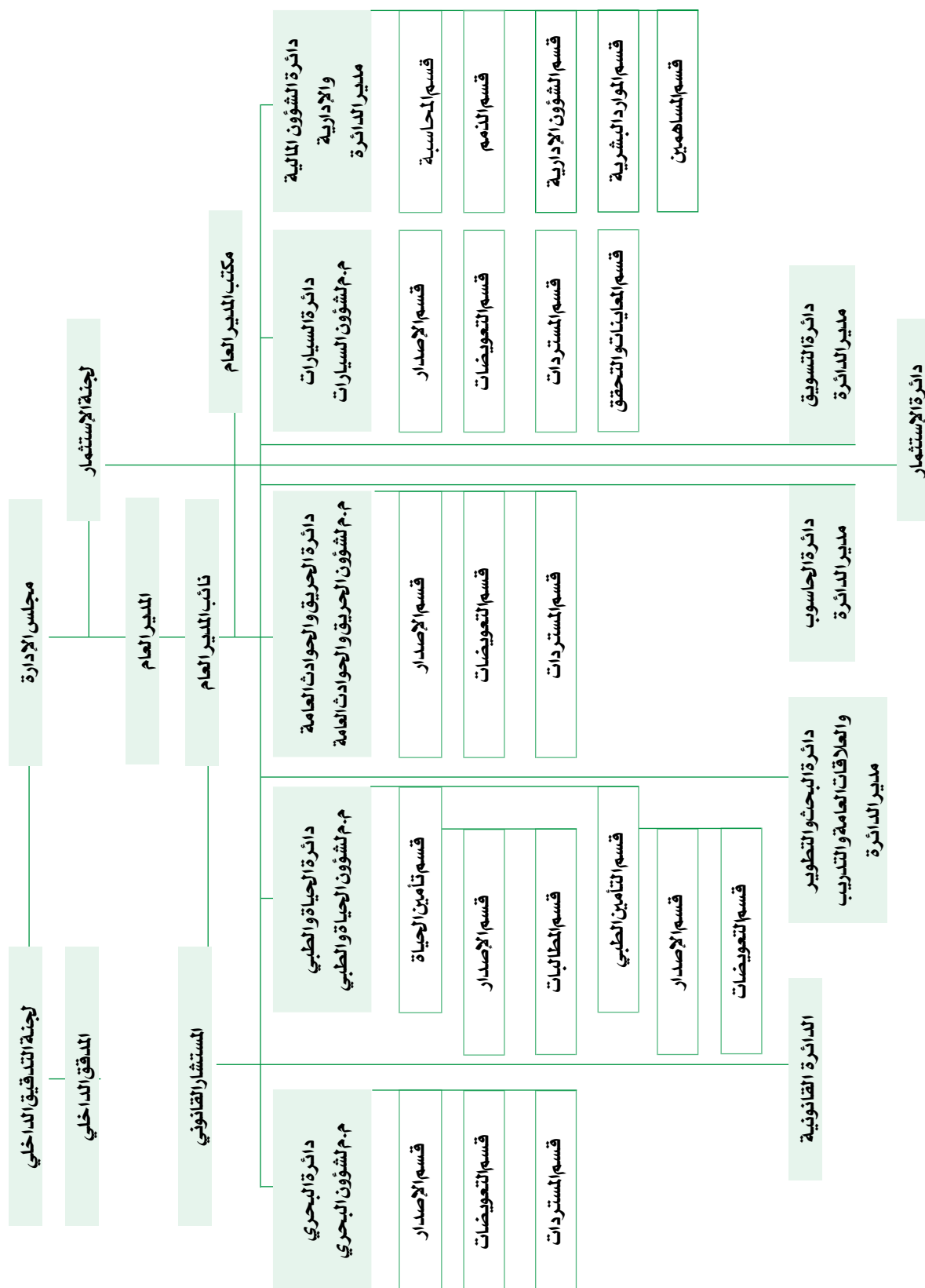
أ- عدد الموظفين حسب المؤهلات العلمية

المؤهل العلمي	ماجستير	بكالوريوس	كلية مجتمع	توجيهي	غير ذلك	اجمالي الموظفين
الشركة الام	3	49	15	24	14	105
شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات	-	-	-	-	-	-

ب - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

عدد الموظفين	الدورة	
4	دورة لغة انجليزية	1 -
1	دورة علاقات عامة	2 -
3	دورة الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (AWRIS)	3 -
1	الدورة العربية للأسس الفنية لتقييم الأخطار عند الاكتتاب	4 -
4	مبادئ وتطبيقات التأمين	5 -
6	دبلوم تأمين	6 -
3	تطبيقات التأمينات الجديدة في قانون الضمان الاجتماعي	7 -
3	المؤتمر الدولي الثالث للتأمين البحري والنقل (التحديات القانونية الجديدة)	8 -
1	ورشة عمل حول التأمين البحري والإجراءات المشتركة مع المؤسسات الاقتصادية	9 -

ج) الهيكل التنظيمي



عاشرا : وصف المخاطر التي تتعرض الشركة لها :-

تمارس الشركة أعمال التأمين الذي يعتبر بأنه نقل للأخطار من المؤمن لهم إلى الشركة مقابل أقساط تأمين يتم دفعها لهذا الغرض وتقوم الشركة بتقدير حجم هذه الأخطار بتحديد السعر الملائم.

قد يحصل هناك انحرافات بالنتائج لأسباب متعددة بما قد يؤثر على نتائج أعمال الشركة.

من جانب آخر ونظراً لعدم توفر الإعداد الكبيرة للأخطار المسندة للشركة ، تقوم شركة التأمين بتحويل جزء من الخطر الى معيد التأمين لمنع تأثير الانحرافات الناجمة عن قلة عدد الأخطار وتتوخى الشركة أن يكون معيد التأمين ذو ملاءة كافية لمواجهة التزاماته عند تحقق الخطر وأي قصور من معيد التأمين ينعكس سلباً على الشركة.

بالإضافة لذلك تنشط شركات التأمين في مجال الاستثمار وهي معرضة بذلك لما يتعرض له المستثمر من مخاطر الاستثمار المعروفة.

حادي عشر : الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية :

- أ- لا يوجد أي إنجازات أثرت على أعمال الشركة خلال السنة المالية.
- ب- لا توجد أي أحداث هامة مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- ثاني عشر :** لا يوجد أي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

ثالث عشر : حققت الشركة خلال السنوات الخمس السابقة النتائج التالية :-

البيان	2011	2010	2009	2008	2007
صافي الأرباح المتحققة	1554708	1663166	1736021	1801358	2059529
الأرباح الموزعة	-	560000	560000	-	-
نسبة توزيع الأرباح *	-	% 7	% 7	-	-
اسهم مجانية موزعة	-	-	-	2540000	-
صافي حقوق المساهمين	11481063	11201983	10868188	10449961	9216596
اسعار الاوراق المالية المصدرة	1.836	1.968	2.306	3.260	4.200
عدد الأسهم المصدرة	8000000	8000000	8000000	8000000	5460000

* تم استثناء قيمة الأرباح المعدة للتوزيع لأغراض المقارنة

رابع عشر : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية

البيان	2011	2010
1 - صافي ذمم المدينون واوراق القبض / اجمالي الاقساط	20.01 %	20.16 %
2 - ممتلكات ومعدات / اجمالي الموجودات	3.55 %	3.32 %
3 - ارباح فروع التأمين / اجمالي الاقساط	7.15 %	8.40 %
4 - ارباح فروع التأمين / الارباح قبل الضريبة	77.25 %	77.79 %
5 - صافي الربح بعد الضريبة / حقوق المساهمين	7.30 %	8.03 %
6 - المخصصات الفنية / اجمالي الاقساط	66.64 %	64.31 %
7 - اقساط غير مكتسبة سيارات / اقساط السيارات	50.97 %	49.36 %

خامس عشر : الخطة المستقبلية للشركة :-

- 1) العمل على استمرار زيادة حجم الإنتاج في الشركة ومحاولة زيادة حصة الشركة النسبية من حجم الإنتاج في السوق المحلي.
- 2) التأكيد على محاولة زيادة العوائد الاستثمارية للشركة من خلال تنويع استثمارات الشركة.
- 3) المحافظة على عدم زيادة المصاريف الإدارية والعمومية ما أمكن ذلك.
- 4) الاستمرار بتعظيم حقوق المساهمين من خلال محاولة زيادة ربحية الشركة ما أمكن ذلك.

سادس عشر : اتعاب التدقيق :-

بلغت أتعاب التدقيق للشركة 11000 دينار والشركة التابعة 1250 دينار لعام 2011 مقابل 10000 دينار للشركة و1250 دينار للشركة التابعة لعام 2010 بالإضافة لضريبة المبيعات على الأتعاب.

سابع عشر- أ : مساهمات اعضاء مجلس الادارة وأقربائهم والشركات المسيطر عليها في اسهم الشركة .

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم 2011	عدد الاسهم 2010
1- السيد / خالد محمد بدوي عليان	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	1395052	1395052
أقرباء: نفوذ سعيد بدوي عليان (زوجته)			186666	186666
الشركات المسيطر عليها شركة الوصل للتجارة والاستثمار			1206257	1174707
2- السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام	الاردنية	1345405	1345405
3- السادة / شركة فراس وعبير تيسير الحمصي وشركاهم ويمثلهم السيد / تيسير سلامة الحمصي	عضو مجلس الادارة	الاردنية	2413	2413

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم 2011	عدد الاسهم 2010
4- السيده /هالة أمين خليل شقير	عضو مجلس الادارة	الاردنية	45318	45318
5- السيد / نافذ سعيد بدوي عليان	عضو مجلس الادارة	الاردنية	98175	98175
أقرباء: عاليه وحيد علي الجعبري (زوجته)			742	742
6- الانسه / رانيه خليل سعيد المصري	عضو مجلس الادارة	الاردنية	440506	440506
7- السيد / محمد خالد محمد عليان	عضو مجلس الادارة	الاردنية	373333	373333
8- حسن محمد بدوي عليان	عضو مجلس الادارة	الاردنية	2096	2096
9- بسام رشاد رشيد سنقرط	عضو مجلس الادارة	الاردنية	1000	1000

ب- مساهمات الادارة العليا التنفيذية واقربائهم في اسهم الشركة :

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم 2011	عدد الاسهم 2010
1 - السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام	الاردنية	1345405	1345405
2 - السيد/نافذ سعيد بدوي عليان	نائب المدير العام	الاردنية	98175	98175
أقرباء/عاليه وحيد الجعبري/زوجه		الاردنية	742	742
3 - السيد/عطالله فكتوري يعقوب انطون دعوب	مساعد المدير العام	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
4 - السيد/ بهاء الدين عبد الرحمن سعيد السفاريني	مساعد المدير العام	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
5 - السيد/محمد احمد خليل النجار	مساعد المدير العام	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
6 - السيد/عمر عبد الله جفال الحديد	مدير الشؤون المالية والإدارية	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
7 - السيد/سليم عيسى ابراهيم ابولاوي	رئيس دائرة الحاسوب	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
8 - السيد / ماهر فايز سعيد الشايب	المدقق الداخلي	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد

ثامن عشر : أ- المزايا والمكافآت المدفوعة لرئيس واعضاء مجلس الادارة خلال عام 2011.

الاسم	الصفة	اتعاب العضوية لعام 2010	بدل انتقال العضوية لعام 2011	نفقات سفر لعام 2011
1 - السيد / خالد محمد بدوي عليان	رئيس مجلس الادارة	5000 دينار	3000 دينار	
2 - السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام	5000 دينار	3000 دينار	1930 دينار
3 - السيد/نافذ سعيد بدوي عليان	عضو مجلس الادارة	5000 دينار	3000 دينار	849 دينار
4 - السادة / شركة فراس وعبير تيسير الحمصي وشركاهم	عضو مجلس الادارة	5000 دينار	6000 دينار	
5 - السيدة / هالة أمين خليل شقير	عضو مجلس الادارة	5000 دينار	6000 دينار	
6 - الانسة / رانية خليل سعيد المصري	عضو مجلس الادارة	5000 دينار	6000 دينار	
7 - السيد /محمد خالد محمد عليان	عضو مجلس الادارة	5000 دينار	3000 دينار	
8 - السيد / حسن محمد بدوي عليان	عضو مجلس الادارة	5000 دينار	3000 دينار	
9 - السيد / بسام رشاد رشيد سنقرط	عضو مجلس الادارة	-	3000 دينار	

ب- المزايا والرواتب المدفوعة للادارة العليا خلال العام 2011

أ- الرواتب والمكافآت

الاسم	الرواتب السنوية	المكافأة السنوية	بدل انتقال	نفقات السفر	إجمالي المزايا السنوية
السيد / زياد خليل سعيد المصري	106808 دينار	---	6000 دينار	1930 دينار	112808 دينار
السيد/نافذ سعيد بدوي عليان	58343 دينار	---	2400 دينار	849 دينار	61591 دينار
السيد/عطا الله فكتور يعقوب انطون دعبوب	61208 دينار	---	2100 دينار	2565 دينار	65873 دينار
السيد/بهاء الدين عبد الرحمن سعيد السفاريني	58335 دينار	---	2100 دينار	---	60435 دينار
السيد / محمد احمد خليل النجار	57870 دينار	---	2100 دينار	---	59970 دينار
السيد / عمر عبد الله جفال الحديد	28103 دينار	---	1680 دينار	---	29783 دينار
السيد / ماهر فايز سعيد الشايب	15308 دينار	---	760 دينار	---	16068 دينار
السيد / سليم عيسى ابراهيم ابولاوي	25215 دينار	---	1680 دينار	---	26895 دينار
المجموع	411190 دينار	---	18820 دينار	5344 دينار	435354 دينار

ب- المزايا العينية

السيد / عطا الله فكتور يعقوب انطون دعبوب	سيارة
السيد / بهاء الدين عبد الرحمن سعيد السفاريني	سيارة
السيد / محمد احمد خليل النجار	سيارة

تاسع عشر : التبرعات والمنح المدفوعة خلال السنة المالية 2011.

أ- التبرعات

القيمة بالدينار	الجهة المتبرع لها
16632	نوادي وجمعيات ومراكز ومؤسسات خيرية
640	مساعداً وعلاج للمحتاجين

ب - المنح الدراسية

7320 دينار	طلبة في الجامعات
------------	------------------

عشرون : العقود والمشاريع والارتباطات

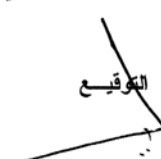
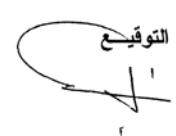
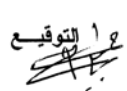
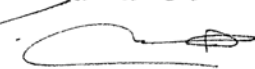
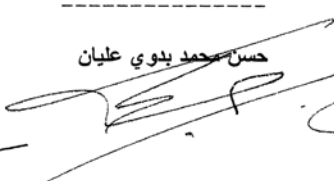
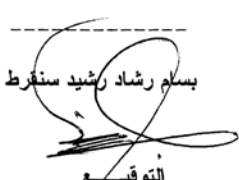
لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباط عقدتها الشركة مع الشركة التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

واحد وعشرون : مساهمة الشركة في خدمة البيئة والمجتمع المحلي .

تقوم الشركة في خدمة البيئة والمجتمع المحلي سواء من خلال التبرعات النقدية أو دعم للجمعيات الثقافية والعلمية ومن خلال تقديم المنح الدراسية للطلبة المسجلين في الجامعات الأردنية وكما هو موضح سابقاً.

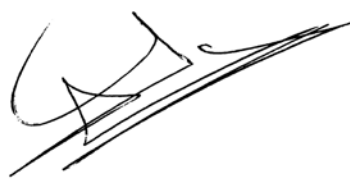
إقرار

- 1- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- 2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابه فعال في الشركة .

رئيس مجلس الاداره	نائب رئيس مجلس الاداره	عضو	عضو
خالد محمد بدوي عليان	زياد خليل سعيد المصري	نافذ سعيد بدوي عليان	تيسير سلامه سليمان الحمصي
			
عضو	عضو	عضو	عضو
هاله امين خليل شقير	حسن محمد بدوي عليان	محمد خالد محمد عليان	رانيه خليل سعيد المصري
			
عضو			
بسلام رشاد رشيد سنقرط			
			

إقرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة .

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
خالد محمد بدوي عليان	زياد خليل سعيد المصري	عمر عبدالله جفال الحديد
		

الثاني والعشرون : التزام الشركة بتطبيق قواعد الحوكمة

من المتفق عليه أن قواعد وأسس حوكمة الشركات قد أصبحت من أهم المواضيع المطروحة على صعيد اقتصاديات دول العالم ، وباتت عنصراً مهماً لتعزيز النجاح والإصلاح التنظيمي في ظل نظام العولمة والانفتاح الاقتصادي والمنافسة الشديدة ليس على المستوى المحلي بل أيضاً الخارجي.

بل أن قواعد وأسس الحوكمة أصبحت شرطاً ومتطلباً تضعها المنظمات الدولية لقبول العضوية والتعامل مع دول العالم وأسواقها ، وشعاراً يتبناه القطاع العام والخاص على حد سواء ووسيلة لتعزيز الثقة لأنها دليل وجود سياسات عادلة وشفافة وقواعد لحماية المستثمرين وحملة الأسهم والمتعاملين.

كما أن هذه القواعد تعتبر مؤشراً على المستوى الذي وصلت إليه الإدارة من التزام مهني بقواعد حسن الإدارة والشفافية والمحاسبة وإجراءات للحد من الفساد.

وفي ضوء ذلك فقد قامت الشركة بوضع الأطر القانونية والتنظيمية اللازمة لنظام إدارة المخاطر تطبيقاً لقواعد الحوكمة والتعليمات الصادرة بشأنها رقم (2) لسنة 2006 بهدف وضع إطار واضح ينظم العلاقات والإدارة فيها ويحدد الحقوق والواجبات والمسؤوليات بما يحقق أهداف الشركة وغاياتها ويحفظ حقوق الأطراف ذوي المصالح المرتبطة بها ، ولا شك أن هذه القواعد تستند بشكل أساسي إلى التشريعات ذات العلاقة أهمها قانون الأوراق المالية وقانون الشركات. ولا بد من الإشارة أن هذه القواعد قد نظمت أموراً معينة لأهميتها الخاصة وتركت الأمور الأخرى إلى التشريعات ذات العلاقة.

فعلى سبيل المثال فصل النظام الخطوات الإجرائية التفصيلية للعمليات الفنية في الشركة من حيث الصلاحيات والتسعير والتعويضات والاحتياطات الفنية وإعادة التأمين وملائمة رأس المال بسبب الأهمية القصوى التي توليها الشركة لهذا الجانب.

ثم تعرض النظام للمعلومات الإدارية لأهميته للإدارة واتخاذ القرار الصحيح ، ثم تطرق النظام إلى خطر الاحتيال وتعارض المصالح وأخطار السوق وأخطار الاستثمار بالإضافة إلى مخاطر الائتمان.

الثالث والعشرون : توصيات مجلس الادارة

يوصي مجلس الادارة باعتماد جدول الاعمال التالي :-

- (1) مناقشة تقرير مجلس الادارة والموافقة عليه.
- (2) سماع تقرير مدققي الحسابات.
- (3) مناقشة الميزانية العمومية وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 والموافقة عليها .
- (4) الموافقة على اقتطاع مبلغ (116626) ديناراً للاحتياطي الاجباري بمعدل 10 % من صافي الارباح .
- (5) الموافقة على اقتطاع مبلغ (174939) ديناراً للاحتياطي الاختياري بمعدل 15 % من صافي الارباح .
- (6) الموافقة على توزيع مبلغ (560000) دينار على المساهمين بواقع (70) فلس لكل سهم بمعدل 7 % .
- (7) اخلاء طرف مجلس الادارة من أي مسؤولية مالية عن الاعمال التي تولاها خلال العام 2011 .
- (8) انتخاب مدققي الحسابات لعام 2012 ، وتقويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .
- (9) اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الاعمال شريطة موافقة حملة 10 % من الاسهم الممثلة في الاجتماع .

وختاماً فان مجلس الادارة يتقدم بالشكر لكافة المنتسبين لهذه المؤسسة لما قدموه من عمل ويأمل منهم مواصلة الجهد معه للاستمرار بتحقيق أهداف الشركة وتطلعاتها لما فيه خير المساهمين والعاملين فيها و لكافة عملائها والمتعاملين معها وللمجتمع المحلي بشكل عام، كما ويعبر المجلس عن عظيم أمتنانه لكافة المساهمين على استمرار دعمهم ومؤازرتهم ، والحمد لله رب العالمين .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس الادارة

المحتويات

- 1- تقرير مدققي الحسابات.
- 2- الميزانية العمومية كما هي في 2011/12/31 و 2010
- 3- بيان قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 و 2010
- 4- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 و 2010
- 5- بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 و 2010
- 6- الايضاحات حول البيانات المالية من 1-45



المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

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

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكلا من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة بالبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١٣ شباط ٢٠١٢



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة القدس للتأمين



المساهمة المحدودة

عمان - الأردن

البيانات المالية
كما في 31 كانون أول
2011

شركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة

عمان - الأردن

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة
قائمة المركز المالي الموحد كما في 2011/12/31

الموجودات	ايضاح رقم	2011	2010
ودائع لدى البنوك	3	14665314	13618672
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4	487089	0
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	5	482886	0
موجودات مالية للمتاجرة	6	0	238033
موجودات مالية متوفرة للبيع	7	0	250000
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	8	0	852286
استثمارات عقارية	9	957213	958276
قروض حملة وثائق الحياة وأخرى	10	91488	153853
مجموع الاستثمارات		16683990	16071120
نقد في الصندوق ولدى البنوك	11	384695	382081
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	12	703551	716094
مدينون-صايف	13	2395323	2220829
ذمم معيدي التأمين - مدينة	14	557812	629398
موجودات ضريبية مؤجلة	15	348000	326400
ممتلكات ومعدات - صايف	16	791623	709082
موجودات أخرى	17	393257	246452
مجموع الموجودات		22258251	21301456
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صايف		3971433	3475238
مخصص الادعاءات - صايف		3413438	3146766
المخصص الحسابي - صايف	18	575000	625000
مجموع مطلوبات عقود التأمين		7959871	7247004
دائنون	19	1062278	1022271
مصاريف مستحقة		12600	14961
ذمم معيدي التأمين الدائنة	20	1193427	1263790
مخصصات مختلفة	21	210233	183220
مخصص ضريبة الدخل	15	228180	272369
مطلوبات أخرى	22	110599	95858
مجموع المطلوبات		10777188	10099473
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	23	8000000	8000000
احتياطي اجباري	24	1743972	1627346
احتياطي اختياري	24	805271	630332
الارباح المدورة	25	930101	942589
مجموع حقوق مساهمي الشركة		11479344	11200267
حقوق غير المسيطرين		1719	1716
مجموع حقوق الملكية		11481063	11201983
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		22258251	21301456

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة
قائمة المركز المالي كما في 2011/12/31

2010	2011	الموجودات
13491177	14532378	ودائع لدى البنوك
0	487089	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
0	482886	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
238033	0	موجودات مالية للمتاجرة
250000	0	موجودات مالية متوفرة للبيع
852286	0	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
120372	120372	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
958276	957213	استثمارات عقارية
153853	91488	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
16063997	16671426	مجموع الاستثمارات
382081	384695	نقد في الصندوق ولدى البنوك
716094	703551	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
2220374	2397066	مدينون-صافي
629398	557812	ذمم معيدي التأمين - مدينة
326400	348000	موجودات ضريبية مؤجلة
709082	791623	ممتلكات ومعدات - صافي
242929	388716	موجودات أخرى
21290355	22242889	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
3475238	3971433	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
3146766	3413438	مخصص الادعاءات - صافي
625000	575000	المخصص الحسابي - صافي
7247004	7959871	مجموع مطلوبات عقود التأمين
1025591	1062278	دائتتون
14961	12600	مصاريف مستحقة
1263790	1193427	ذمم معيدي التأمين الدائنة
183220	210233	مخصصات مختلفة
272369	228180	مخصص ضريبة الدخل
91910	105931	مطلوبات أخرى
10098845	10772520	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
8000000	8000000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1627346	1743972	احتياطي اجباري
630332	805271	احتياطي اختياري
933832	921126	الأرباح المدورة
11191510	11470369	مجموع حقوق المساهمين
21290355	22242889	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة
قائمة الدخل الموحد عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

الإيرادات	ايضاح رقم	2011	2010
إجمالي الأقساط المكتتبة		11944493	11267150
يطرح : حصة معيدي التأمين		3405483	3567598
صافي الأقساط المكتتبة		8539010	7699552
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة		-496195	-693449
صافي التغير في المخصص الحسابي		50000	50000
صافي إيرادات الأقساط المتحققة		8092815	7056103
إيرادات العمولات		1165357	995268
إيرادات إصدار وثائق التأمين		333488	394138
فوائد دائنة	28	670076	682927
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	29	29461	32893
إيرادات أخرى	30	52315	47390
مجموع الإيرادات		10343512	9208719
التعويضات والخسائر والمصاريف			
التعويضات المدفوعة		7916071	6409250
استحقاق وتصفيات وثائق		15000	55781
يطرح : مستردات		641571	591562
يطرح : حصة معيدي التأمين		1323548	860058
صافي التعويضات المدفوعة		5965952	5013411
صافي التغير في مخصص الادعاءات		266672	8216
نفقات موظفين موزعة	31	1221649	1117074
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	32	543543	621845
أقساط فائض الخسارة		101056	109601
تكاليف اقتناء وثائق التأمين		689932	675406
صافي عبء التعويضات		8788804	7545553
نفقات الموظفين غير موزعة	31	141289	130101
استهلاكات وإطفاءات	16+9	73190	72047
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	32	83749	83753
مخصص التدني في المدينين	14+13	50000	90000
مصاريف أخرى	33	85000	69487
إجمالي المصروفات		9222032	7990941
ربح السنة قبل الضريبة		1121480	1217778
مخصص ضريبة الدخل	15	282400	316975
ربح السنة		839080	900803
ويعود إلى :			
مساهمي الشركة	25	839077	900588
حقوق غير المسيطرين	26	3	215
حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح السنة	34	0.105	0.113
قائمة الدخل الشامل الموحد عن الفترة المنتهية في 2011/12/31			
ربح السنة		839080	900803
اجمالي الدخل الشامل للسنة		839080	900803
ويعود الى :			
مساهمي الشركة		839077	900588
حقوق غير المسيطرين		3	215

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

حقوق مساهمي الشركة									
الرصيد في بداية الفترة 2011/1/1	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة**	غير متحققة	المتحققة	المجموع	حقوق غير المسيطرين	اجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة 2011/1/1	8000000	1627346	630332	942589	0	839077	11200267	1716	11201983
مجموع الدخل الشامل للسنة				839077			839077	3	839080
المحول الى الاحتياطيات		116626	174939	-291565			0	0	0
الأرباح الموزعة				-560000			-560000	0	-560000
الرصيد في نهاية الفترة 2011/12/31	8000000	1743972	805271	930101	0	11479344	11479344	1719	11481063
رصيد بداية الفترة 2010/1/1	8000000	1497467	435514	926698	0	10859679	10859679	8509	10868188
اجمالي الدخل الشامل للسنة				900588			900588	215	900803
المحول إلى الإحتياطيات		129879	194818	-324697			0	0	0
الأرباح الموزعة				-560000			-560000	-7008	-567008
الرصيد في نهاية الفترة 2010/12/31	8000000	1627346	630332	942589	0	11200267	11200267	1716	11201983

لا يوجد أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية .
تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية عام 2011 مبلغ 348000 دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة ** .
إن الأيضاحات المرفقة جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

قائمة التدفقات النقدية الموحد عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

2010	2011	ايضاح	
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
1217778	1121480		ربح السنة قبل الضريبة
72047	73190		استهلاكات
693449	496195		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
8216	266672		صافي التغير في مخصص الإمداعات
-50000	-50000		صافي التغير في المخصص الحسابي
90000	50000		مخصص تدني المدينون
0	25652		فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
26599	0		فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
			التغير في رأس المال العامل
-38334	12543		شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
-6188	-224369		ذمم مدينة
-5031	71586		ذمم معيدي التأمين المدينة
25402	-146805		الموجودات الأخرى
0	-24708		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-7389	0		موجودات مالية للمتاجرة
75625	40007		ذمم دائنة
93677	-70363		ذمم معيدي التأمين الدائنة
0	-2361		مصاريف مستحقة
-7314	27013		مخصصات مختلفة
-11417	14741		المطلوبات الأخرى
-337236	-348189		ضريبة الدخل المدفوعة
1839884	1332284		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-6212784	-983787		ودائع لدى البنوك
0	369400		المتحصل من موجودات مالية بالقيمة المطفأة
774112	0		المتحصل من موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-52405	62365		قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
-26034	-154668		شراء ممتلكات ومعدات
-5517111	-706690		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-567008	-560000		ارباح موزعة
-4244235	65469		التغير في النقد وما في حكمه
4660441	416206		النقد وما في حكمه في بداية السنة
416206	481675	35	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

حساب إيرادات الأقساط لعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

المجموع	فروع أخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار		البحري والنقل	المركبات							
				الفترة	الفترة			الفترة	الفترة	الفترة	الفترة			
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة						
10241355	11080122	59109	53113	931694	997927	47851	44442	758154	802040	2199481	2241230	6245066	6941370	الأقساط المكتبة
816854	728540	6717	1504			24095	21112	403655	386599	43656	3398	338731	315927	الأعمال المباشرة
11058209	11808662	65826	54617	931694	997927	71946	65554	1161809	1188639	2243137	2244628	6583797	7257297	إعادة التأمين الاختياري الوارد
														إجمالي الأقساط
														يطرح
636479	483461	4971	1249	6024		13159	22489	74047	68414		1788	538278	389521	أقساط إعادة التأمين المحلية
2811346	2826760	13969	6918			5707	5198	1004440	1041165	1787230	1773479			أقساط إعادة التأمين الخارجية
7610384	8498441	46886	46450	925670	997927	53080	37867	83322	79060	455907	469361	6045519	6867776	صافي الأقساط
														يضاف
														رصيد أول السنة
3947609	4389934	1411	7210	119688	54281	28231	29715	814428	495303	477453	553038	2506398	3250387	مخصص الأقساط غير المكتسبة
1178332	929892	1284	3990			4618	5096	778416	459133	394014	461673			يطرح : حصة معيدي التأمين
2769277	3460042	127	3220	119688	54281	23613	24619	36012	36170	83439	91365	2506398	3250387	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
														يطرح
														رصيد آخر السنة
4389934	4972745	7210	16020	54281	83263	29715	25418	495303	551897	553038	596412	3250387	3699735	مخصص الأقساط غير المكتسبة
929892	1013380	3990	12041			5096	11172	459133	515134	461673	475033			يطرح : حصة معيدي التأمين
3460042	3959365	3220	3979	54281	83263	24619	14246	36170	36763	91365	121379	3250387	3699735	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
														التغير في مخصص الأخطار السارية
6919619	7999118	43793	45691	991077	968945	52074	48240	83164	78467	447981	439347	5301530	6418428	صافي الإيرادات المحققة من الأقساط المكتبة

حساب تكلفة التوعية لعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		البحري والنقل		المرجات		
الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	
السابقة	الحالية	السابقة	الحالية	السابقة	الحالية	السابقة	الحالية	السابقة	الحالية	السابقة	الحالية	السابقة	الحالية	
6375600	7763227	2261	10268	742711	744054	4765	12482	262504	640457	650227	511255	4713132	5844711	التعويضات المدفوعة
591562	641571							2746	2566	54810	27942	534006	6111063	يطرح
72119	139026	71	5805					1125				70923	133221	الاسترداد
775328	1085319	40	742					235670	610417	464784	365214	74834	108946	حصة مبيد التأمين الخارجي
4936591	5897311	2150	3721	742711	744054	4765	12482	22963	27474	130633	118099	4033369	4991481	صالح التعويضات المدفوعة
														يضاف
														مخصص ادعاءات اخر اللدة
5348676	4977669	0	7020	173911	149466	56305	57801	1091996	621652	1692540	1606051	2333924	2535679	مبلة
595000	595000			100000	100000			45000	45000	50000	50000	400000	400000	غير مبلة
2900881	2251074		2400											يطرح :
								1023478	589057	1523286	1445441	354117	214176	حصة مبيد التأمين
														الاسترداد
2447795	2726595	0	4620	173911	149466	56305	57801	68518	32595	169254	160610	1979807	2321503	صالح مخصص ادعاءات اخر اللدة
595000	595000			100000	100000			45000	45000	50000	50000	400000	400000	مبلة
														غير مبلة
														يطرح
4286243	5348676	1405		187498	173911	76320	56305	1157681	1091996	532824	1692540	2330515	2333924	مخصص ادعاءات اول اللدة
595000	595000			100000	100000			45000	45000	50000	50000	400000	400000	مبلة
														غير مبلة
														يطرح:
1836888	2900881							1099687	1023478	413864	1523286	323337	354117	حصة مبيد التأمين
														الاسترداد
3044355	3042795	1405	0	287498	273911	76320	56305	102994	113518	168960	219254	2407178	2379807	مخصص ادعاءات اول اللدة
4935031	6176111	745	8341	729124	719609	-15250	13978	33487	-8449	180927	109455	4005998	5333177	صالح تكلفة التعويضات

حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

المجموع	فروع أخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار		البحري والنقل	المرحلات							
				الأخرى للممتلكات										
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية							
6919619	7999118	43793	45691	991077	968945	52074	48240	83164	78467	447981	439347	5301530	6418428	صافي الإيرادات المحققة من الأقساط المتبعية
														يطرح
4935031	6176111	745	8341	729124	719609	-15250	13978	33487	-8449	180927	109455	4005998	5333177	صافي تكلفة التعميمات
														يضاف
988884	1163207	5144	1216			1858	3456	315513	310715	650307	837697	16062	10123	عمولات مقبوضة
384394	326530	972	1528	55990	59839	959	928	16367	18479	46396	46192	263710	199564	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
47390	52315			3489	4850					22227	24829	21674	22636	إيرادات أخرى
3405256	3365059	49164	40094	321432	314025	70141	38646	381557	416110	985984	1238610	1596978	1317574	مجموع الإيرادات
														يطرح
675406	689932	426	2183	5191	8235	4898	3054	87581	83450	89631	79200	487679	513810	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
109601	101056							22525	21500	10843	10500	76233	69056	اقساط فائض خسارة
1693164	1735616	14451	11930	205321	218299	17211	17959	207400	215342	341050	346300	907731	925786	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
2478171	2526604	14877	14113	210512	226534	22109	21013	317506	320292	441524	436000	1471643	1508652	مجموع المصروفات
927085	838455	34287	25981	110920	87491	48032	17633	64051	95818	544460	802610	125335	-191078	ربح (خسارة) الاكتتاب

حساب إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

الحياة		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاقساط المكتتبة
164724	117308	الآعمال المباشرة
44217	18523	اعادة التأمين الوارد
208941	135831	اجمالي الاقساط
		يطرح
36114	10524	اقساط اعادة التأمين المحلية
83659	84738	اقساط اعادة التأمين الخارجية
89168	40569	صافي الاقساط
		يضاف
		رصيد اول المدة
49451	71673	مخصص الاقساط غير المكتسبة
36939	56477	يطرح : حصة معيدي التأمين
12512	15196	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
675000	625000	المخصص الحسابي
		يطرح : حصة معيدي التأمين
675000	625000	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
71673	43230	مخصص الاقساط غير المكتسبة
56477	31162	يطرح : حصة معيدي التأمين
15196	12068	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
625000	575000	المخصص الحسابي
		يطرح : حصة معيدي التأمين
625000	575000	صافي المخصص الحسابي
136484	93697	صافي الايرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

الحياة		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
33650	152844	التعويضات المدفوعة
55781	15000	استحقاق وتصفيات وثائق
		يطرح
0	1500	حصة معيدي التأمين المحلي
12611	97703	حصة معيدي التأمين الخارجي
76820	68641	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات اخر المدة
224299	211691	مبلغه
10000	10000	غير مبلغه
130328	129848	يطرح : حصة معيدي التأمين
103971	91843	صافي مخصص الادعاءات اخر المدة
		يطرح
		مخصص الادعاءات اول المدة
195591	224299	مبلغه
10000	10000	غير مبلغه
111396	130328	يطرح : حصة معيدي التأمين
94195	103971	صافي مخصص الادعاءات اول المدة
86596	56513	صافي تكلفة التعويضات

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2011/12/31

الحياة		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
136484	93697	صافي الايرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة
		يطرح
86596	56513	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
6384	2150	عمولات مقبوضة
9744	6958	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
66016	46292	مجموع الايرادات
		يطرح
45755	29576	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
45755	29576	مجموع المصروفات
20261	16716	ربح الاكتتاب

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

1. عام

تأسست شركة القدس للتأمين في عام 1975 وسجلت كشركة مساهمة عامة اردنية تحت الرقم (93)، برأسمال مصرح به يبلغ 160.000 دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى اصبح (8) 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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 13 شباط 2012، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2. أهم السياسات المحاسبية؛ أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين. تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بتاريخ البيانات المالية. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات التابعة لها.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط
شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات ذ.م.م	54.000	98.69 %	لا يوجد أي نشاط للشركة

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة. يتم اعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية في شركة التأمين، اذا كانت الشركة التابعة تتبع

سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين. تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.

التغير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية، ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة. وفيما يلي تصنيف وقياس الموجودات المالية حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في بيان الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.
- يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.
- يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة تصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:
- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في بيان الدخل.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

- يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.
 - يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.
 - يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.
- هذا ويبين الجدول التالي أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الحسابات ذات العلاقة:

القيمة المسجلة		التصنيف	
معيار المحاسبة الدولي رقم (39)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	معيار المحاسبة الدولي رقم (39)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
238.033	488.033	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	موجودات مالية للمتاجرة
250.000	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	موجودات مالية متوفرة للبيع
852.286	852.286	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
942.589	942.589	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	الأدوات المالية	قياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (24)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	تعريف الجهات ذات العلاقة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية. وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ 31 كانون الأول 2011، 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 (10)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد 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 وعوائد 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات 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 إعتماًداً 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 الاعداد الانتاجية للاصول المموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعداد الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية إعتماًداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماًداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد 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 الشامل للسنة .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء او بيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

ان اسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة 4 % ، يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم تسجيل الايرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والارصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي 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 ووفقاً لأساس الاستحقاق.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

اذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

1. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
2. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل:

مباني	4 %
الأثاث والتجهيزات	20-30 %
وسائط النقل	15-30 %
أجهزة الحاسب الآلي	24 %

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل. تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل. يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن إستبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل. يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات غير الملموسة

أ. الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء شركة تابعة او شركات مملوكة بالشراكة مع شركات اخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات والالتزامات الطارئة لتلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، اما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات زميلة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الزميلة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار. يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة. يتم اجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة اذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة اقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. ان خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة. في حالة بيع الشركة التابعة او الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات اخرى، يتم اخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

ب. الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة. يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن احداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ. المخصصات الفنية :

- يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:
- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد ايام السنة (365) يوم ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغ) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يحسب مخصص الاخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغ بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياه بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياه وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير اكتواري.

ب. مخصص تدني مدينون :

يتم اتخاذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هنالك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة بالافصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينين.

ج. مخصص تعويض نهاية الخدمة :

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني. يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل.

اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ البيانات المالية تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة لعقود التأمين القائمة. اذا اظهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة اقل ملائمة واصول غير ملموسة ذات علاقة) ، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

أ. الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب. الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) إذا لم تستكمل عملية الإصدار او الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات

أ. عقود التأمين

يتم تسجيل اقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (اقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ البيانات المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب. إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين. يتم إحساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الإستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

ج. إيرادات الإيجارات

يتم الإعتراف بإيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود، يتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

الإعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإدعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإدعاءات. تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة، تمثل الإدعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإدعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ البيانات المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم إحساب الإدعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للإدعاءات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإدعاءات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا كما يتم توزيع (80 %) من المصاريف الإدارية الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا كما يتم توزيع (80 %) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الاردني أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية . وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في بيان الدخل.

3 . ودائع لدى البنوك

2010	2011			
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	البنك
13591547	14575334	14568334	7000	داخل الأردن
27125	89980	0	89980	خارج الأردن
13618672	14665314	14568334	96980	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 4.25 % الى 5.5 % وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 1 % الى 1.5 % خلال العام 2011

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 325000 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 لدى البنوك التالية :

2010	2011	
دينار	دينار	البنك
325000	325000	بنك لبنان والمهجر

بلغت الارصدة مقيدة السحب 737000 دينار مقابل تسهيلات بنكية (مقابل 837512 دينار للسنة السابقة)

4 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2010	2011	
دينار	دينار	داخل الأردن
0	18930	اسهم مدرجة
0	250000	اسهم غير مدرجة
0	268930	المجموع
		خارج الاردن
0	44129	اسهم مدرجة
0	174030	اسهم غير مدرجة
0	218159	المجموع
0	487089	المجموع الكلي

5. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2010	2011	
دينار	دينار	السندات
		داخل الأردن
0	210000	اسناد قرض *
		خارج الاردن
0	131286	سندات شركات اجنبية
0	141600	أخرى (صناديق استثمار)
0	482886	المجموع الكلي

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار 9 % وعلى السندات بالدولار من 6 % الى 7.375 % خلال العام 2011 وتمتد تواريخ استحقاق السندات لغاية 2014 .

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

6. موجودات مالية للمتاجرة

2010	2011	
دينار	دينار	داخل الأردن
41210	0	اسهم مدرجة
		خارج الاردن
57593	0	اسهم مدرجة
139230	0	اسهم غير مدرجة
238033	0	المجموع الكلي

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

2010	2011	اسم الشركة
دينار	دينار	
		داخل الأردن
250000	0	أسهم غير مدرجة

8 . موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

2010	2011	
دينار	دينار	السندات
		داخل الأردن
300000	0	اسناد قرض
		خارج الأردن :
303424	0	سندات شركات اجنبية
248862	0	أخرى (صناديق استثمار)
852286	0	المجموع الكلي

9 . استثمارات عقارية

2010	2011	
دينار	دينار	
940911	940911	أراضي
26572	26572	مباني
-9207	-10270	الاستهلاك المتراكم
958276	957213	المجموع

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ 2784884 دينار كما 2011/12/31 مقابل (2331486 دينار كما في 31 كانون الاول 2010) .

10 . قروض حملة وثائق الحياة وأخرى

2010	2011	
دينار	دينار	
17	17	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية الوثيقة
153836	91471	قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
153853	91488	صافي القروض

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة والأخرى كما يلي :

تاريخ استحقاق القروض					
من شهر الى 3 اشهر	من 3 الى 6 اشهر	من 6 الى 9 اشهر	من 9 الى 12 شهر	اكثر من سنة	
				17	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية الوثيقة
11880	11348	9574	8772	49897	قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
11880	11348	9574	8772	49914	المجموع

11 . نقد في الصندوق ولدى البنوك

2010	2011	
دينار	دينار	
6937	51646	نقد في الصندوق
375144	333049	حسابات جارية لدى البنوك
382081	384695	المجموع

12 . أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل

2010	2011	
دينار	دينار	
51421	5290	اوراق قبض
664673	698261	شيكات برسم التحصيل *
716094	703551	المجموع

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية 2013/6/30

13 . مدينون - صافي

2010	2011	
دينار	دينار	
2589075	2801998	ذمم حملة الوثائق
6460	9402	ذمم الوكلاء
4650	1717	ذمم الوسطاء
47633	38054	ذمم الموظفين
261273	282289	ذمم اخرى*
2909091	3133460	المجموع
688262	738137	ينزل : مخصص تدني مدينون**
2220829	2395323	صافي مدينون

* يشمل هذا البند ما يلي :

2010	2011	
96100	98300	ذمم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض
165173	183989	ذمم متفرقة
261273	282289	صافي مدينون

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

2010	2011	
دينار	دينار	
605478	688262	الرصيد في بداية العام
82784	49875	اضافات
688262	738137	الرصيد في نهاية العام

14 . ذمم معيدي التأمين - مدينة

2010	2011	
دينار	دينار	
673319	573856	شركات التأمين المحلية
12817	40819	شركات اعادة التأمين الخارجية
56738	56863	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين**
629398	557812	صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

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

2010	2011	
دينار	دينار	
49522	56738	الرصيد في بداية العام
7216	125	اضافات
56738	56863	الرصيد في نهاية العام

15. ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
269592	272369	رصيد أول السنة
-323723	-348189	ضريبة الدخل المدفوعة
291500	294000	مصروف ضريبة الدخل للسنة*
35000	10000	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
272369	228180	رصيد آخر السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

2010	2011	
دينار	دينار	
281975	272400	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
35000	10000	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
316975	282400	المجموع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2010	2011	
1217778	1121480	الربح المحاسبي
-175981	-102132	ارباح غير خاضعة للضريبة
133099	115652	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
1174896	1135000	الربح الضريبي
% 23.10	% 24.30	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
% 24	% 24	نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2010 .

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة لعام 2011 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة .

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

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

2010	2011					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أ- موجودات ضريبية مؤجلة
145200	145200	605000			605000	ادعاءات تحت التسوية غير مبلغة
140400	152400	635000	50000		585000	مخصص التدني في المدينون
40800	50400	210000	40000		170000	مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة
326400	348000	1450000	90000		1360000	المجموع

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

2010		2011		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
	313375		326400	رصيد بداية السنة
	25560		21600	المضاف
	12535			المستبعد
0	326400	0	348000	رصيد نهاية السنة

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

16. ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى *	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أرقام السنة 2011
						الكلفة:
1373943	8476	88247	257129	681619	338472	الرصيد في بداية السنة
154668			15080		139588	اضافات
						استبعادات
1528611	8476	88247	272209	681619	478060	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
664861	0	42905	195020	426936	0	استهلاك متراكم في بداية السنة
72127		15117	29881	27129		استهلاك السنة
						استبعادات
736988	0	58022	224901	454065	0	استهلاك متراكم في نهاية السنة
791623	8476	30225	47308	227554	478060	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
791623	8476	30225	47308	227554	478060	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

المجموع	أخرى *	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أرقام المقارنة 2010
						الكلفة:
1367098	8476	98436	240095	681619	338472	الرصيد في بداية السنة
26034		9000	17034			اضافات
19189		19189				استبعادات
1373943	8476	88247	257129	681619	338472	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
613065	0	49120	164138	399807	0	استهلاك متراكم في بداية السنة
70985		12974	30882	27129		استهلاك السنة
19189		19189				استبعادات
664861	0	42905	195020	426936	0	استهلاك متراكم في نهاية السنة
709082	8476	45342	62109	254683	338472	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
709082	8476	45342	62109	254683	338472	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

* مكتبة علمية / كتب ومجلدات مختلفة

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ما قيمته 148105 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 144316 دينار كما في 31 كانون الأول 2010).

17. موجودات أخرى

2010	2011	
دينار	دينار	
163307	318608	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
10030	10575	مصاريف مدفوعة مقدماً
4659	4326	تأمينات قابلة للاسترداد
48713	34530	ادعاءات تحت التسوية
19743	24188	مستودعات مواد دعائية وقرطاسية
0	1030	أخرى
246452	393257	المجموع

18. المخصص الحسابي - صافي

2010	2011	
دينار	دينار	
625000	575000	صافي المخصص الحسابي

19. دائنون

2010	2011	
دينار	دينار	
180782	176276	ذمم الوكلاء
201	29	ذمم موظفين
1073	2619	ذمم الوسطاء
840215	883354	ذمم أخرى *
1022271	1062278	المجموع

* يشمل هذا البند ما يلي :

2010	2011	
12435	14551	امانات ضمان اجتماعي
9208	10757	امانات وزارة المالية
133811	159056	امانات ضريبة المبيعات والدخل
330172	370324	شيكات تعويضات غير مسلمة
10049	12883	امانات رسوم الهيئة
341546	312588	تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة
2994	3195	امانات ضريبة دخل موردين واخرى
840215	883354	المجموع

20 . ذمم معيدي التأمين- الدائنة

2010	2011	
دينار	دينار	
15827	10442	شركات التأمين المحلية
1247963	1182985	شركات إعادة التأمين الخارجية
1263790	1193427	المجموع

21 . مخصصات مختلفة

2010	2011	
دينار	دينار	
12987	0	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
149200	172520	مخصص بدل إجازات
20800	37480	مخصص تعويض نهاية الخدمة
233	233	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
183220	210233	المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	أرقام السنة
12987	0	12987	0	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
149200	23320	0	172520	مخصص بدل إجازات
20800	16680	0	37480	مخصص تعويض نهاية الخدمة
233	0	0	233	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
183220	40000	12987	210233	المجموع

22. مطلوبات أخرى

2010	2011	
دينار	دينار	
38910	47931	امانات المساهمين
2000	2000	امانات الوكلاء
40000	45000	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
11000	11000	ايرادات مقبوضة مقدما
3948	4668	اخرى
95858	110599	المجموع

23. رأس المال المصرح به والمدفوع

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة 8000000 دينار مُوزعاً على 8000000 سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية واحد دينار السنة السابقة 8000000 سهماً قيمة السهم الواحد الإسمية واحد دينار) .

24. الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10 % خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

- الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20 % خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

25. الأرباح المدورة

2010	2011	
دينار	دينار	
926698	942589	الرصيد في بداية السنة
900588	839077	اجمالي الدخل الشامل
-560000	-560000	ارباح موزعة
-324697	-291565	ينزل : المقتطع للاحتياطات
942589	930101	الرصيد في نهاية السنة

26. أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها للعام الحالي (7 %) او ما يعادل (-0.070) دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (7 %) او ما يعادل (-0.070) ديناراً

27. حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند قيمة حقوق غير المسيطرين في صافي حقوق الشركاء للشركة التابعة كما في 2011/12/31 تفاصيلها كما يلي:

اسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	ربح الفترة	مجموع حقوق الشركاء
شركة القدس لصيانة و بناء اجسام المركبات	% 98.69	54000	54000	23066	221	131066

2010		2011		اسم الشركة
حصة حقوق غير المسيطرين من صافي ربح الفترة	حقوق غير المسيطرين	حصة حقوق غير المسيطرين من صافي ربح الفترة	حقوق غير المسيطرين	
215	1716	3	1719	شركة القدس لصيانة و بناء اجسام المركبات

28. فوائد دائنة

2010	2011	
دينار	دينار	
602300	643443	فوائد بنكية مكتسبة
73495	19328	فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
7132	7305	فوائد قروض
682927	670076	المجموع
0	0	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
682927	670076	المبلغ المحول لقائمة الدخل

29. صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

2010	2011	
دينار	دينار	
20985	12063	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل)
-4293	0	صافي خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
-26599	-25652	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (أسهم)
42800	43050	صافي إيرادات الإيجارات
32893	29461	المبلغ المحول لقائمة الدخل

30. إيرادات أخرى

2010	2011	
47390	52315	رسوم واتعاب مستردات
47390	52315	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
0	0	المبلغ المحول لقائمة الدخل

31. نفقات الموظفين

2010	2011	البيان
1062537	1142359	الرواتب والمكافآت
1238	0	مكافأة نهاية الخدمة
106022	110453	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
49655	62951	مصاريف طبية
2790	19226	تدريب و تطوير الموظفين
13058	15469	سفر و تنقلات
11875	12480	تأمين الموظفين
1247175	1362938	المجموع
1117074	1221649	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
130101	141289	كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

يتم توزيع نفقات الموظفين الخاصة بالدوائر الفنية بالكامل على إيرادات ومصروفات الدائرة .
أما ما يخص نفقات الإدارة والدوائر الأخرى يتم توزيع 80 % على الدوائر الفنية حسب الأقساط المتحققة .

32. مصاريف إدارية وعمومية

2010	2011	البيان
		ايجارات
3401	10598	قرطاسية ومطبوعات
68364	59964	دعاية و اعلان
29916	31481	رسوم بنكية
3542	3098	فوائد بنكية
39	177	مياه وكهرباء وتدفئة
29467	29418	صيانة
34285	17528	بريد واتصالات
27150	26784	اتعاب مهنية - تدقيق الحسابات
11250	12250	ضيافة
19605	21308	مصاريف واتعاب محاماه
41038	35870	اشتراكات
5685	2511	بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة
35250	36000	مصاريف عطاءات
2946	893	رسوم حكومية ورسوم أخرى
32676	35508	تبرعات
5821	17272	مصاريف تأمين
5217	5017	م. فحوص طبيه
132	380	اتعاب مهنية - استشارات وتطوير
22190	21120	م. امانة سر مجلس الادارة
3000	3000	م. التنظيفات
16824	22237	م. السيارات
6558	4628	م. الصحف و المجلات
474	447	م. المنح الدراسيه
13435	7320	م. الديون المدومه
11990	1504	م. النشرية
17724	19945	م. السنوات السابقة
4210	1054	م. الامن و الحماية
6900	7909	م. الانتاج و المعاينات
26772	45673	م. ضريبة المبيعات
64568	32933	المجموع
550429	513827	رسوم هيئة
87282	98302	اثمان بطاقات مدفوعة
67887	15163	الاجمالي
705598	627292	بلغت المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
621845	543543	كما بلغت المصاريف الادارية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب
83753	83749	

33. مصاريف أخرى

2010	2011	
دينار	دينار	
12987	0	رسوم إضافية للجامعات الأردنية
40000	45000	مكافأة مجلس الإدارة
7900	40000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8600	0	مخصص بدل اجازات
69487	85000	المجموع

34. حصة السهم من ربح السنة

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

2010	2011	
دينار	دينار	
900588	839077	صافي الربح للسنة بعد الضريبة والرسوم
8000000	8000000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
0.113	0.105	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

35. النقد وما في حكمه

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

2010	2011	
382081	384695	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك - ايضاح (12)
34125	96980	ودائع لدى البنوك - ايضاح (3)
416206	481675	المجموع

36. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

.فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية .
ان جميع الذمم المدينة الخاصة بالاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات .

2010	2011	
322586	305308	ذمم
1437719	1271917	الاقساط المكتتبة
230904	216102	التعويضات المدفوعة

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

البيان	2011	2010
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت	430010	397750
نفقات سفر	5344	630
المجموع	435354	398380

37 . القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

لا يوجد اية فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة .

38 . إدارة المخاطر

أولاً: الافصاحات الوصفية :

تعتبر سياسة ادارة المخاطر من اهم السياسات التي وضعتها الشركة لمواجهة وتخفيض حجم المخاطر المحيطة بنشاطها بهدف الحفاظ على موجودات الشركة وحقوق مساهميها وكذلك الحفاظ على مركز مالي قوي وسليم للشركة .

عملية ادارة المخاطر

تعني ادارة المخاطر والسياسة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة اخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة ، ولذا فإن مسؤولية ادارة المخاطر هي اكتشاف المخاطر المحتملة اولا ثم تحليل وتصنيف تلك المخاطر لغايات احتساب احتمال تحقق الخطر وحجم الخسائر المتوقعة في حال وقوع الخطر وذلك تمهيدا لقياس الخطر كمياً ، ثم وبناء على ما تقدم يتم اختيار افضل الوسائل وانجحها لمواجهة هذه الاخطار والحد من اثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر .

ثانياً: الافصاحات الكمية :

أ - مخاطر التأمين

1 - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر اي عقد تأمين في امكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظرا لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة . بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي ، فان المخاطر الاساسية التي تواجه الشركة هي ان الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين . هذا قد يحدث اذا كانت امكانية وخطورة الادعاءات اكبر من المتوقع ، لان احداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لآخرى فان التقديرات قد تختلف عن الاحصائيات المتعلقة بها .

اظهرت الدراسات انه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية . كما ان وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي الى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين .

لقد قامت الشركة بتطوير خطة اكتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على انواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التأمين اذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة .

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال خطة لاکتاب التأمين ، تغطية كافية من اعادة التأمين والتعامل مع الادعاءات بكفاءة عالية . تهدف الشركة من خلال خطة الاكتاب الى التنوع من حيث نوعية التغطية التأمينية ومقدار الخسارة المتوقعة ، نوع النشاط والموقع الجغرافي . كما وتعتمد خطة الاكتاب على وجود حدود معينة عند قبول التأمين تتوافق مع الاختيارات الملائمة للشركة .

2 . تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين لتأمينات العامة الأخرى وفروع تأمين الحياة ، كما يلي :

تأمينات السيارات :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	2007	2008	2009	2010	2011	المجموع
	وما قبلها					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	23467080	4195279	4596295	4049065	4328516	40636235
بعد سنة	24065860	4185461	5014596	4625060		37890977
بعد سنتين	24242383	4242516	5082681			33567580
بعد ثلاث سنوات	24433496	4244861				28678357
بعد أربع سنوات	24505021					24505021
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	24502021	4244861	5082681	4625060	4328516	42783139
الدفعات المتراكمة	24042699	4195174	4810091	4235499	3966997	41250460
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	462322	49687	272590	389561	1361519	2535679
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-1034941	-49582	-486386	-575995	0	-2146904

تأمينات البحري والنقل :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	2007	2008	2009	2010	2011	المجموع
	وما قبلها					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	2213383	562787	243147	267093	333815	3620225
بعد سنة	517926	562685	1775758	367514		3223883
بعد سنتين	629150	579235	1785954			2994339
بعد ثلاث سنوات	515686	562735				1078421
بعد أربع سنوات	511486					511486
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	511486	562735	1785954	367514	333815	3561504
الدفعات المتراكمة	216386	550235	521218	365514	302100	1955453
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	295100	12500	1264736	2000	31715	1606051
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	1701897	52	-1542807	-100421	0	58721

تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	2007	2008	2009	2010	2011	المجموع
	وما قبلها					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	271153	810166	126366	482851	58929	1749465
بعد سنة	317052	368647	309563	105774		1101036
بعد سنتين	265360	257272	551447			1074079
بعد ثلاث سنوات	196164	166897				363061
بعد أربع سنوات	379062					379062
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	379062	166897	551447	105774	58929	1262109
الدفعات المتراكمة	180	143733	420516	42831	33197	640457
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	378882	23164	130931	62943	25732	621652
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-107909	643269	-425081	377077	0	487356

تأمينات المسؤولية

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	2007	2008	2009	2010	2011	المجموع
	وما قبلها					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	2392	1518	17893	29921	1254	52978
بعد سنة	9725	28802	27027	8606		74160
بعد سنتين	4260	10963	8998			24221
بعد ثلاث سنوات	4260	34725				38985
بعد أربع سنوات	16700					16700
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	16700	34725	8998	8606	1254	70283
الدفعات المتراكمة	1000	0	4808	6586	88	12482
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	15700	34725	4190	2020	1166	57801
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-14308	-33207	8895	21315	0	-17305

تأمينات الحوادث الشخصية

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	2007	2008	2009	2010	2011	المجموع
	وما قبلها					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	122867	679	606	337	4250	128739
بعد سنة	134428	1616	1274	13236		150554
بعد سنتين	134799	0	1376			136175
بعد ثلاث سنوات	136055	0				136055
بعد أربع سنوات	0					0
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	136055	1616	1376	13236	4250	156533
الدفعات المتراكمة	136055	1616	1376	10216	250	149513
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	0	0	0	3020	4000	7020
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-13188	-937	-770	-12899	0	-27794

تأمينات الحياة

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	2007	2008	2009	2010	2011	المجموع
	وما قبلها					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	137487	13098	127677	140791	20000	439053
بعد سنة	225824	74069	117158	347555		764606
بعد سنتين	265023					265023
بعد ثلاث سنوات	265023					265023
بعد أربع سنوات	0					0
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	265023	74069	117158	347555	20000	823805
الدفعات المتراكمة	265023	74069	117158	152844	0	609094
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	0	0		191691	20000	211691
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-127536	-60971	10519	-206764	0	-384752

التأمين الطبي

المجموع	2011	2010	2009	2008	2007	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
					وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2069296	476194	549974	562240	271683	209205	كما في نهاية السنة
2822826		877619	859324	441256	644627	بعد سنة
1087202				441256	645946	بعد سنتين
645946					645946	بعد ثلاث سنوات
0						بعد أربع سنوات
3300339	476194	877619	859324	441256	645946	التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
3150874	386515	817833	859324	441256	645946	الدفعات المتراكمة
149466	89679	59787	0	0	0	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
-1231043	0	-327645	-297084	-169573	-436741	الفائض (العجز) في التقدير الاولي للمخصص

3 . تركيز مخاطر التأمين

تركز مطلوبات عقود التأمين

تركز مطلوبات عقود التأمين طبقا لنوع التأمين كما يلي :-

نوع التأمين	2011	2010
	الاجمالي	الصافي
	الاجمالي	الصافي
	بالاف الدينانير	بالاف الدينانير
الحياة	840	679
المركبات	6635	6421
البحري والنقل	2252	332
الحريق والاضرار الاخرى	1219	114
المسؤولية	83	72
الطبي	333	333
فروع اخرى	23	9
المجموع	11385	7960
	11264	7247

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي :-

2010		2011		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
				أ - حسب المناطق الجغرافية
8851510	20512404	9594203	21506922	داخل المملكة
279631	779697	233746	738586	دول الشرق الأوسط الأخرى
968332	9355	949239	12743	أوروبا
10099473	21301456	10777188	22258251	المجموع

2010		2011		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
				ب- حسب القطاع
455589	326400	438413	348000	قطاع عام
9439430	20274574	10126319	21268414	شركات ومؤسسات
204454	700482	212456	641837	أفراد
10099473	21301456	10777188	22258251	المجموع

4 . مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى ، ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

5 . حساسية مخاطر التأمين

ان تحليل حساسية مخاطر التأمين تم بإفتراض مايلي :

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير في الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة:-

الاثار على حقوق الملكية	الاثار على ربح الفترة قبل الضريبة	الاثار على الاقساط المقبوضة	نسبة التغير	اعمال التأمين
342581	450765	641843	% 10	المركبات
643373	846544	43934	% 10	البحري والنقل
78785	103665	7847	% 10	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
17067	22457	4824	% 10	المسؤولية
140133	184385	96894	% 10	الطبي
23218	30550	4569	% 10	الحوادث الشخصية
19825	26086	9370	% 10	الحياة

الاثار على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل في حال كان هناك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الاشارة

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة:-

الاثار على حقوق الملكية	الاثار على ربح الفترة قبل الضريبة	الاثار على التعويضات المدفوعة	نسبة التغير	اعمال التأمين
-550540	-724396	533318	% 10	المركبات
601665	791665	10945	% 10	البحري والنقل
73464	96663	-845	% 10	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
12338	16235	1398	% 10	المسؤولية
11803	15530	71961	% 10	الطبي
19112	25147	834	% 10	الحوادث الشخصية
8409	11065	5651	% 10	الحياة

الاثار على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل في حال كان هناك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الاشارة.

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق. وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

1. مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ. علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق.

- مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بسعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في 31 كانون أول 2011 إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من: 4.25 % إلى 5.5 % سنوياً (31 كانون أول 2010 : من 4.25 % إلى 4.75 % سنوياً) وتقوم الشركة بربط الودائع لمدة سنة بسعر فائدة ثابت لتجنب مخاطر تقلبات سعر الفائدة، كما تقوم الشركة بتخفيف تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق وموازنة أجل استحقاق الموجودات مع المطلوبات ومراقبة فجوات العائد بشكل دوري. وعلى فرض زيادة / نقص أسعار الفائدة بمعدل 0.5 % فإن ذلك سيؤدي إلى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ 72662 ديناراً كما في 2011/12/31 (67456 ديناراً كما في 2010/12/31).

- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة بما لا يزيد عن (500) ألف دولار. ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المتبعة.

لا يوجد على الشركة مخاطر من أسعار العملات الأجنبية لأن جميع الموجودات والمطلوبات للشركة متمثلة بالدينار الأردني والدولار لبعض الودائع فقط وسعر صرف الدولار ثابت أمام سعر صرف الدينار الأردني.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:-

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المُعادل بالدينار	
	أرقام السنة	أرقام المُقارنة	أرقام السنة	أرقام المُقارنة
دولار	126732	388205	89979	275987

- مخاطر أسعار الاسهم

تنتج مخاطر أسعار الاسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الاسهم المدرجة بمعدل 10 % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة 48709 دينار لعام 2011 (23803 دينار لعام 2010).

2 - مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الاخر للاداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل اساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة ، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة . يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية .

يشكل رصيد اكبر عميل ما مجموعه 138828 دينار من اجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام 2011 (223068 دينار كما في نهاية عام 2010) .

3 - مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول . ان مخاطر الائتمان على الاموال السائلة محدودة لان الاطراف المقابلة تتمثل في بنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة . جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ الميزانية العمومية .

. ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية) :

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة 3 حتى سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2011
								المطلوبات:
1062278			106228	159342	159342	424910	212456	دائنون
1193427			86575	760554		346298		ذمم معيدي التأمين / دائن
110599	2000	23966	14379	14254	45000	11000		المطلوبات الاخرى
2366304	2000	23966	207182	934150	204342	782208	212456	المجموع
22258251	4326	479623	2137997	15192340	971949	1875478	1596538	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة 3 حتى سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2010
								المطلوبات:
1022271			102559	153839	153839	410236	201798	دائنون
1263790			102674	750422		410694		ذمم معيدي التأمين / دائن
95858	2000		15564	3891	59455	14948	0	المطلوبات الاخرى
2381919	2000	0	220797	908152	213294	835878	201798	المجموع
21301456	4326	464342	2584486	7912284	7275378	1779017	1281623	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

39. تحليل القطاعات الرئيسية

أ. 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.

2010	2011	
927085	838455	صافي الإيرادات المتأتية من اعمال التأمينات العامة
20261	16716	صافي الإيرادات المتأتية من اعمال التأمين على الحياة
715820	699537	صافي الإيرادات المتأتية من الاستثمارات
1663166	1554708	المجموع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
9161329	10291197	35182	11625	9126147	10279572	إجمالي الإيرادات
21301456	22258251	789051	751329	20512405	21506922	مجموع الموجودات
26034	154668			26034	154668	المصروفات الرأسمالية

40 . ادارة رأس المال :

- أ - يعتبر كلا من راس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاختياري والارباح (الخسائر) المدورة رأسمال الشركة التنظيمي .
- ب - تعمل ادارة الشركة متمثلة بمجلس الادارة على الحفاظ على الحد الأدنى لراسمال الشركة التنظيمي بالاضافة الى زيادة ارباح الشركة وكلا من الاحتياطي الاجباري والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي ، مع مراعاة تعليمات الهيئة المتعلقة بإستثمار اموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .
- ج - يرى مجلس الادارة بأن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الاضافية وانه لا حاجة حالياً لزيادته .

2010	2011	
8000000	8000000	راس المال المدفوع
1627346	1743972	الاحتياطي الاجباري
630332	805271	الاحتياطي الاختياري
942589	930101	الارباح المدورة / الفترة
1373210	1827671	راس المال الاضافي
1716	1719	حقوق غير المسيطرين
12575193	13308734	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
3081072	3140686	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
% 408.00	% 423.75	نسبة هامش الملاعة (أ)/(ب)

41. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2011
	دينار	دينار	دينار
			الموجودات:
14665314		14665314	ودائع لدى البنوك
487089		487089	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
482886	210000	272886	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
957213	957213		استثمارات عقارية
91488	49914	41574	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
384695		384695	نقد في الصندوق ولدى البنوك
703551		703551	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
2395323	239707	2155616	مدينون- صافي
557812	55781	502031	ذمم معيدي التأمين - مدينة
348000	348000		موجودات ضريبية مؤجلة
791623	719623	72000	موجودات ثابتة- بالصافي
393257	41708	351549	موجودات اخرى
22258251	2621946	19636305	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
3971433		3971433	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
3413438		3413438	مخصص الادعاءات- صافي
575000		575000	المخصص الحسابي- صافي
1062278	106228	956050	دائنون
12600		12600	مصاريف مستحقة
1193427	86575	1106852	ذمم معيدي التأمين- الدائنة
210233	210233		مخصصات مختلفة
228180		228180	مخصص ضريبة الدخل
110599	40345	70254	مطلوبات اخرى
10777188	443381	10333807	مجموع المطلوبات
11481063	2178565	9302498	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	2010
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
13618672		13618672	ودائع لدى البنوك
238033		238033	موجودات مالية للمتاجرة
250000	250000		موجودات مالية متوفرة للبيع
852286	479524	372762	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
958276	958276		استثمارات عقارية
153853	54712	99141	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
382081		382081	نقد في الصندوق ولدى البنوك
716094	35000	681094	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
2220829	222037	1998792	مدينون - صافي
629398	62940	566458	ذمم معيدي التأمين - مدينة
326400	326400		موجودات ضريبية مؤجلة
709082	637082	72000	موجودات ثابتة - بالصافي
246452	27183	219269	موجودات أخرى
21301456	3053154	18248302	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
3475238		3475238	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
3146766		3146766	مخصص الادعاءات - صافي
625000		625000	المخصص الحسابي - صافي
1022271	102559	919712	دائنون
1263790	102674	1161116	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
183220	170233	12987	مخصصات مختلفة
272369		272369	مخصص ضريبة الدخل
110819	17564	93255	مطلوبات أخرى
10099473	393030	9706443	مجموع المطلوبات
11201983	2660124	8541859	الصافي

42. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة 794651 ديناراً 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 المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لاختصاص احتياطات اضافية .

43. التزامات ممكن أن تطراً

بلغت قيمة الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ 31873 ديناراً

44. الاحداث اللاحقة

لا يوجد احداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في 31 كانون الاول 2011 .

45 - المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

الموجودات	2011	2010
دينار	دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	642941	624523
استثمارات أخرى / قروض حملة وثائق	17	17
مجموع الاستثمارات	642958	624540
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	49935	45868
مدينون - صافي	410576	664279
ذمم معيدي تأمين - مدينة	642	21653
موجودات أخرى	10556	8312
ممتلكات ومعدات	1306	2430
مجموع الموجودات	1115973	1367082
المطلوبات		
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	12068	15196
صافي مخصص الادعاءات	91843	103971
صافي المخصص الحسابي	575000	625000
مجموع المخصصات الفنية	678911	744167
دائنون	23643	46953
ذمم معيدي تأمين - دائنون	30194	21257
جاري المركز الرئيسي	383225	554705
مجموع المطلوبات	1115973	1367082

JERUSALEM INSURANCE CO. LTD
Public Shareholding Company
Consolidated Income Statement for the Year then Ended 31ST.DEC.2011
(In Jordanian Dinars)

Revenues	2011	2010
Insurance premium revenues	11944493	11267150
Insurance premium ceded to reinsurers	-3405483	-3567598
Net insurance premium revenue	8539010	7699552
Unearned premium reserve net change	-496195	-693449
Actuarial reserve net change	50000	50000
Net earned insurance premium	8092815	7056103
Commissions received	1165357	995268
Insurance contracts issuance fees	333488	394138
Interest revenues	670076	682927
Gain (loss) of financial and investments, net	29461	32893
Other revenues	52315	47390
Total Revenues	10343512	9208719
Claims, Losses and Expenses		
Paid claims	7916071	6409250
Maturity and liquidation of insurance contracts	15000	55781
Less :Refunds	-641571	-591562
Less : Paid claims recovered from reinsurers	-1323548	-860058
Net paid claims	5965952	5013411
Outstanding claims reserves net change	266672	8216
Distributed expenses employees benefits	1221649	1117074
Distributed general expenses	543543	621845
Excess of loss premium	101056	109601
Insurance contracts acquisition costs	689932	675406
Total Claims Expenses	8788804	7545553
Undistributed employees benefits	141289	130101
Depreciation	73190	72047
Undistributed general and administrative expenses	83749	83753
Provision for receivables impairment	50000	90000
Fees & other expenses	85000	69487
Total Expenses	9222032	7990941
Income before tax	1121480	1217778
Income tax provision	-282400	-316975
Income for the Year	839080	900803
Attributable to :		
Shareholders equity	839077	900588
Minority interest	3	215
Basic and diluted earning per share	0.105	0.113

JERUSALEM INSURANCE CO. LTD
Public Shareholding Company
Consolidated Balance Sheet as at 31ST.DEC.2011
(In Jordanian Dinars)

Assets	2011	2010
Banks Deposits	14665314	13618672
Financial Assets Through Income Statement	487089	0
Other Comprehensive Income	482886	0
Trading securities	0	238033
Available for sale securities	0	250000
Held to maturity investments	0	852286
Investment property	957213	958276
Life policy holders loans and others	91488	153853
Total Investments	16683990	16071120
Cash on hand and at banks	384695	382081
Checks under collection and notes receivables	703551	716094
Accounts receivable, net	2395323	2220829
Insurance companies receivables	557812	629398
Deferred income tax assets	348000	326400
Other assets	393257	246452
Fixed assets, net	791623	709082
Total Assets	22258251	21301456
Liabilities and Equity		
Liabilities		
Unearned premium reserves, net	3971433	3475238
Outstanding claims reserves, net	3413438	3146766
Actuarial reserve, net	575000	625000
Total Insurance Contracts Liabilities	7959871	7247004
Accounts payable	1062278	1022271
Accrued Expenses	12600	14961
Insurance Companies payables	1193427	1263790
Other provisions	210233	183220
Income tax provision	228180	272369
Other liabilities	110599	95858
Total Liabilities	10777188	10099473
Equity		
Authorized and Paid-in capital	8000000	8000000
statuary reserve	1743972	1627346
Voluntary reserve	805271	630332
Retained earnings	930101	942589
Total shareholders Equity	11479344	11200267
Minority interest	1719	1716
Total Equity	11481063	11201983
Total Liabilities and Equity	22258251	21301456



AMMAN- JORDAN

ANNUAL REPORT

2011