



شركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة



الرقم: م/164/2013

التاريخ: 2013/7/29

للامضية
- (بكرهه)
- السيد محمد
✓ 1/19

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

بناء على تعليمات الاقصاد نرفق لكم ما يلي :-

- 1- الميزانية النصف سنوية للشركة كما في 2013/6/30 :
- 2- صورة عن نشر للبيانات المالية في جريدة الغد بتاريخ 2013/7/24 .
- 3- ملخص لنتائج أعمال الشركة مقارنة بالخطة الموضوعية للنصف الأول من عام 2013 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام

زياد خليل المصري

هيئة الأوراق المالية
البنوك والائتمانية

١٩ تموز ٢٠١٣

8311

١٢/١/١٣

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٣

(لأغراض الإدارة فقط وغير معدة للنشر)

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فقرة توضيحية

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

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المحليون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون



عمان في ٢٨ تموز ٢٠١٣

نماذج للبيانات المالية
شركة الكس للتأمين المساهمة المحدودة
لقائمة المركز المالي كما في 2013/6/30

17,028,061	17,203,617	3	ودائع لدى البنوك
478,510	426,496	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
284,703	193,103	5	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
120,372	120,372		استثمارات في شركات تابعة
956,682	956,416		استثمارات عقارية
114,768	95,084		قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى

264,116	353,845	13	نقد في الصندوق ولدى البنوك
865,886	730,249		اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
2,525,945	3,028,715	6	مدفونون حسابي
743,724	707,721	7	نعم معيدي التأمين المدينة
486,000	600,000	8	موجودات ضريبية مؤجلة
775,911	782,002		ممتلكات ومعدات - حسابي
430,885	509,195		موجودات أخرى

4,853,006	4,900,563		المطلوبات
4,416,155	5,280,695		مخصص الأقساط غير المكتتبة - حسابي
400,000	400,000		مخصص الادعاءات - حسابي
			المخصص الحسابي - حسابي

1,070,445	1,243,683	9	دائنون
15,500	42,250		مصاريف مستحقة
1,373,380	1,211,466	10	نعم معيدي التأمين الدائنة
250,233	275,233		مخصصات مختلفة
446,792	172,425	8	مخصص ضريبة الدخل
103,754	65,827		مطلوبات أخرى

8,000,000	8,000,000		رأس المال المصرح به والمندفع
1,913,165	1,913,165		احتياطي اجباري
974,464	974,464		احتياطي اختياري
0	688,375		ربح الفترة بعد الضريبة
1,258,669	538,669		الأرباح المدورة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2013/6/30

بيان (ب)

7,158,109	7,204,573	
1,793,069	1,516,736	
5,365,040	5,687,837	
(648,990)	(47,557)	
4,716,050	5,640,280	
558,374	468,672	
189,686	211,404	
394,826	390,983	
38,375	42,571	11
29,168	35,449	

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة
بطرح : حصة مجدي للتأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
صافي إيرادات الأقساط المتحققة
إيرادات العمولات
إيرادات اصدار وثائق تأمين
فوائد دافعة
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
إيرادات أخرى

3,986,350	5,245,461	
312,740	179,787	
272,974	1,615,011	
3,400,636	3,450,663	
379,213	864,540	
621,874	659,936	
312,482	340,038	
51,560	49,550	
417,533	443,180	

التعويضات والخسائر والمصاريف

للتعويضات المدفوعة
بطرح : مستردات
بطرح : حصة مجدي للتأمين
صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
نفقات موظفين موزعة
مصاريف إدارية وعمومية موزعة
أقساط فاقض الخسارة
عمولات مدفوعة
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات

71,160	77,233	
28,119	24,927	
42,505	48,535	
30,000	50,000	7+6
15,000	25,000	

نفقات الموظفين غير موزعة

استهلاكات وإطفاءات
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص التكني في المديدين
مصاريف أخرى

556,397	755,757	
104,735	67,382	8
0.056	0.086	12

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

حصة السهم من ربح الفترة

أساسي

مخفض

المدير العام

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

رئيس مجلس الإدارة

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

قائمة الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في 2013/6/30

بيان (ج)

451,662	688,375
0	0
0	0
0	0
0	0

ربح الفترة

بضائف : بنود الدخل الشامل الاخرى

فروقات ترجمة العملات الاجنبية

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوافرة للبيع خلال الفترة بالصافي

صافي التغير في القيمة العادلة

مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى

مجموع الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 2013/6/30

[illegible]

لا يوجد لرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية *

من أصل الأرباح المحددة كما في 2016/30 مبلغ 600000 دينار مخصص لها لقاء موجودات ضريبة مؤجلة**

三才

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه الوثيقة ~~المستندة~~ ونقر ا معناها.

رائس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

6/30/2012	6/30/2013	ايضاح	
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
556,397	755,757		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
			التحديلات لبنود غير نقدية
28,119	24,927		الاستهلاك والإطفاءات
30,000	50,000		مخصص تكلي المدينون
648,990	47,557		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
379,213	864,540		صافي مخصص الإذاعات
15,000	25,000		مخصص تعويض نهاية الخدمة
2,151	52,015		أفروقت تقييم موجودات مالية بقيمة المعادلة من خلال قائمة للدخل
1,659,870	1,819,796		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود في رأس المال العامل
(32,247)	135,637		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
(362,240)	(552,770)		مدينون
(51,337)	36,003		نعم معدي التأمين المدينة
(29,821)	(78,310)		الموجودات الأخرى
(6,095)	173,238		دائنون
21,650	26,750		مصاريف مستحقة
0	0		مخصصات مختلفة
207,416	(161,914)		نعم معدي التأمين الدائنة
(46,643)	(37,927)		المطلوبات الأخرى
(240,673)	(455,749)		ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
1,119,880	904,754		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(676,144)	(174,811)		ودائع لدى البنوك
78,183	91,600		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(7,572)	19,684		قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
(7,467)	(30,753)		شراء ممتلكات ومعدات
(613,000)	(94,280)		صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(560,000)	(720,000)		توزيعات أرباح
(53,120)	90,474		صافي التغير في النقد
481,675	445,624		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
428,555	536,098	13	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

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

رئيس مجلس الإدارة

حساب إيرادات الاحتساب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2013/6/30

[illegible]

سركة في دفترها .

الايضاحات المرققة جزء من هذه اللياقات المالية و تقرأ معها.

بِأَوَّلِ الْخَلْقِ

من الاملاط غير المتكسبة

ج: حصّة موحدي التّامّين

جامعة الكويت غير الاعتراف

செய்து

من الأقساط غير السكنية

١٠ : حصّة معدي التّامين

مخصص الإقساط غير المكتوبة

[illegible][illegible]

مخصص لاصحابك اول المدد

بعضاحك العرقه جزء من هذه اليبك للمطيه و تقراء معها.

[illegible]

بإصدار وثائق التأمين
الاستثمار المعقدة لحسابات الاقتتاب

ف لخرى

من خطبة

مناجات المرققة جزء من هذه الليالي المليئة و تقراء معها.

حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2013/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
48,732	103,701
23,936	6,154
72,668	109,855
28,739	47,519
25,567	28,437
43,230	37,624
31,162	28,603
12,068	9,021
575,000	400,000
575,000	400,000
24,161	28,081
19,362	19,947
575,000	400,000
575,000	400,000

الاقساط المكتتبة

الاعمال المباشرة

اعادة التأمين الوارد

اجمالي الاقساط

يطرح

اقساط اعادة التأمين المحلية

اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف

رصيد اول المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

يطرح

رصيد اخر المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة

حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2013/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
32,010	57,965
0	
	37,682
29,000	17,787
199,426	378,806
10,000	10,000
127,858	130,108
71,568	248,698
10,000	10,000
211,691	380,838
10,000	10,000
129,848	131,934
91,843	258,904

التعويضات المدفوعة
استحقاق وتصفيات وثائق تأمين
يطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص الادعاءات اخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح : حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات اخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح

مخصص الادعاءات اول المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح : حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات اول المدة

صافي تكلفة التعويضات

حساب ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2013/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
25,631	34,786
(7,265)	2,290
18,744	4,010
2,962	6,269
15,826	21,109
15,826	21,109

صافي الإيرادات المتحققه من الاقساط المكتبة

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

بضاف

عمولات مقبوضة

بذل خدمة اصدار وثائق التأمين

ايرادات الاستثمار العائدة لحساب الاكتتاب

ایرادات اخری

مجموع الايرادات

يطرح

عمولات مدفوعة

اقساط فائض خسارة

مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب

التغير في مخصص الاخطار الكارثية

التغير في مخصصات فنية اخرى

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح الاکتاب

شركة القنس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١. عام
تأسست شركة القنس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٩٣)، برأسمال مصرح به يبلغ ١٦٠,٠٠٠ دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى أصبح (٨) مليون دينار/ سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.
تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة.
إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.
تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٣.

٢. أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية
تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.
تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.
إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

معلومات القطاعات
قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.
القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح 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 ولوقاتها. 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا 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 الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات 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.

16853553	17828364	200000	16821364	7000
174508	175253			175253
17088061	17803617	200000	16821364	182253

تترواح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 1% الى 7.250% وعلى ارصدة الودائع بالدولار من 1% الى 1.5% خلال العام 2013

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير هيئة التأمين بالاضافة الي واليائه 325000 دينار كما في 30 حزيران 2013 لدى البنوك للتغطية :

325000	325000
325000	325000

بلغت الارصدة مقدرة المصوب 35057 دينار مقابل كفالات بنكية (مقابل 35057 دينار للسنة السابقة)

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

دخل الاردن

16079	14724
250000	200000
266079	214724

خارج الاردن

38401	37742
174030	174030
212431	211772
478510	426496

ان تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

		سندات حكومية او بكاليتها
120000	120000	سند قرض *
		اخرى (سندات وسند غير مدرجة في السوق المالي)
		مخصص لتدني في القيمة
		سندات حكومية اجنبية او بكاليتها*
		سندات وسند قرض شركات*
74103	73103	سندات شركات اجنبية
		اخرى (صناديق استثمار)
90600	0	مخصص لتدني في القيمة
284703	193103	

تترواح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار 9% وعلى السندات بالدولار من 6.9% الى 7% خلال العام 2013 وتمتد توريخ مستحق السندات للعام 2014 .

* تستحق السندات وسند قرض الاتحاد لتطوير الاراضي بتاريخ 2013/9/28 وهي تحمل فائدة 9% سنوياً، وتكفي على اقساط حدها لقسطن تستحق في 3/28 و 9/28 من سنوات عمر الاسناد، علماً بان قيمة هذه الاسناد 120000 دينار.

3061824	3438596	نعم حملة الفوائد
3723	4919	نعم الوكلاء
6981	521	نعم الوسطاء
38850	46286	نعم الموظفين
62825	226151	نعم اخرى *
637758	687758	ينزل : مخصص كئني مليونون **
2628046	3028715	

* يشمل هذا البند ما يلي :

39650	163050	نعم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتضوية التعويض
5148	7551	نعم الشركة التابعة
17827	55549	نعم متفرقة
62825	226180	

** ان الحركة على مخصص كئني مليونون كما يلي :-

578137	637758	الرصيد في بداية العام
59821	50000	اضافات
0	0	تحويلات
637758	687758	

780883	737171	شركات التأمين المحطية
20273	27792	شركات اعادة التأمين الخارجية
57242	57242	مخصص كئني نعم معدي للتأمين **
743724	707721	

** ان الحركة على مخصص كئني نعم معدي للتأمين كما يلي :-

56863	57242	الرصيد في بداية العام
379	0	اضافات
57242	57242	استبدادات (تطلب)

لـ مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

228180	446792	رصيد اول السنة
330388-	455749-	ضريبة الدخل المدفوعة
534000	181382	مصرف ضريبة الدخل للسنة *
15000	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
446792	172425	

يشمل هذا البند ضرائب مؤجلة بقيمة 114000 دينار *
- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

133535	181382	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
28800	114000	موجودات ضريبة مؤجلة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة
104735	67382	اطفاء موجودات/ مطلوبات ضريبة مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

559117	755757
0	0
0	0
559117	755757
24.00%	24.00%
24%	24%

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

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2011 .
تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة للتصف الاول من عام 2013 وفقا للقانون ضريبة الدخل وتدابيره الخاصة .
وفي راي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل للسنة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات اضافية .

ب- موجودات ضريبة مؤجلة

289200	355200	1480000	400000	1080000
168000	178800	745000	50000	695000
60000	66000	275000	25000	250000
490000	600000	2500000	475000	2025000

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

348000	486000
138000	114000
486000	600000

بم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة 24% حسب لقانون ضريبة الدخل . وفي راي الادارة انه سيتم تحصيل هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلا .

178630	190250
35	90
3120	2938
588660	1050405
1079445	1243883

* يشمل هذا البند ما يلي:

14279	15339
9991	10402
126447	164465
404796	466852
13235	13855
316561	377225
3351	2267
888660	1050405

997	10937
1372383	1200529
1373390	1211466

يتكون هذا البند مما يلي :

		عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات قائمة كما في نهاية الفترة)
6276	10767	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم الشركة التابعة)
0	0	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي)
0	0	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
2151-	2015-	صافي إيرادات الإيجارات
34250	33819	
38375	42571	

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

451662	688375	
8000000	8000000	
0.056	0.086	

يتكون نقد وما في حكمه الظاهر في بيان التكاليف التابعة من المبالغ المبينة في الميزانية العامة وذلك كما يلي :

2012	2013
264116	353845
181508	182253
445624	536098

نقد في الصندوق ورصدة لدى البنوك - توضيح (9)
ودفع لدى البنوك - توضيح (3)
المجموع

- تشمل البيانات المالية البهيمات المالية للشركة والفرع التابعة التالية:

54000	54000	98.69%	شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات

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

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

2012	2013
470272	303474
758072	589552
138666	185822
0	0

نسم
الاضطام المكتبة
لتحويضات المنوعة
نفقت سطر

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

		رواتب ومكافآت
214865	226606	الخرى (نفقت سطر)
12426		
227291	226606	

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعات من الأصول ، قطاع للتأمينات العامة ويشمل تأمين (المرحبات ، البحري والتقل ، الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات ، المسؤولية ، الطب ، والفروع الأخرى) بقطاع التأمين على الحياة ، يشكل هذا القطاعين الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشكل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب لشركة القاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأصول على أساس أسعار السوق التقديرية وينفذ الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

الفترة السابقة	الفترة الحالية
264704	516357
38776	21666
433201	433554
0	
736681	971677

صافي الإيرادات المتكئة من أصول للتأمينات العامة
صافي الإيرادات المتكئة من أصول للتأمين على الحياة
صافي الإيرادات المتكئة من الاستثمارات
إيرادات أخرى
المجموع

بلغت قيمة القضايا المقدمة على الشركة 937595 ديناراً وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم لغذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن ادعاءات تحت التسوية .
وفي رأي الادارة والمستشار القانوني للشركة ان الاحتياطي المقدس مقابل تلك القضايا كافي ولا داعي لاخت احتياطات إضافية .

بلغت قيمة الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ 34541 ديناراً

لا يوجد تحديث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في 30 حزيران 2013 .

2012	2012	2012	2012
المخصصات التتبع	666,433	680,967	ودائع لدى البنوك
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة			موجودات مالية للتجارة
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة	9,021	8,134	موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة	258,904	258,698	استثمارات محققة بها الخسائر المستحق
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة	400,000	400,000	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
مخصصات فنية أخرى			استثمارات عقارية
			استثمارات أخرى / قروض حملة وثائق
			17
بنوك دائنة	60,973	40,569	تقدي في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
دائون	509,445	477,257	مدينون - صافي
نعم معيدي تأمين - دائون	15,549	26,872	نعم معيدي تأمين - مدينة
مبالغ مقترضة			أوراق قبض
مخصصات مختلفة			الإقساط مستحقة وموجلة
مطلوبات ضريبة موجلة			موجودات ضريبة موجلة
مطلوبات أخرى			موجودات غير ملموسة
قروض المساندة	12,344	18,731	موجودات أخرى
حقوق غير المسطرين	1,295	938	ممتلكات ومعدات
جاري المركز الرئيسي	548,150	521,886	