



شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة



للمصاح
- الجور
✓/✓

الرقم: م/138/2015

التاريخ: 2015/7/29

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

بناء على تعليمات الإفصاح نرفق لكم ما يلي :-

1. الميزانية النصف سنوية للشركة كما في 2015/6/30.
2. صورة عن نشر البيانات المالية في جريدة الغد بتاريخ 2015/7/28.
3. ملخص لنتائج أعمال الشركة مقارنة بالخطة الموضوعية للنصف الأول من عام 2015.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

مدير دائرة الشؤون المالية والإدارية

عمر عبدالله الحديد

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

٢٠ تموز ٢٠١٥

7885
12/ اغسطس
لرسم المثل
لرسم المثل

اس/ع ح

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

(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 ٢٠١٥ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار 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 جرانث ثورنتون)

عمان في ٢٧ تموز ٢٠١٥

نماذج البيانات المالية
شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة
قائمة المركز المالي كما في 2015/6/30

الموجودات	ايضاح رقم	الفترة الحالية	الفترة السابقة
ودائع لدى البنوك	3	22,834,509	22,873,965
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4	462,398	397,441
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	5	208,560	166,080
استثمارات في شركات تابعة		120,372	120,372
استثمارات عقارية		955,354	955,619
قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى		108,325	95,771
مجموع الاستثمارات		24,689,518	24,609,248
نقد في الصندوق ولدى البنوك		219,552	316,016
شيكات برسم التحصيل		1,024,678	1,206,178
مدينون-صافي	6	2,819,591	2,386,930
ذمم معيدي التأمين المدينة	7	493,780	518,944
موجودات ضريبية مؤجلة	8	891,600	853,200
ممتلكات ومعدات - صافي		877,128	877,165
موجودات أخرى		634,822	691,654
مجموع الموجودات		31,650,669	31,459,335
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		5,961,658	5,865,410
مخصص الادعاءات - صافي		8,986,815	8,191,138
المخصص الحسابي - صافي		400,000	400,000
مجموع مطلوبات عقود التأمين		15,348,473	14,456,548
دائنون	9	1,283,697	1,203,901
مصاريف مستحقة		46,125	15,375
ذمم معيدي التأمين الدائنة	10	1,083,230	1,158,025
مخصصات مختلفة		380,233	350,233
مخصص ضريبة الدخل	8	153,588	541,127
مطلوبات أخرى		91,447	125,705
مجموع المطلوبات		18,386,793	17,850,914
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمدفوع		8,000,000	8,000,000
احتياطي اجباري		2,089,651	2,089,651
احتياطي اختياري		1,598,443	1,598,443
ربح الفترة بعد الضريبة		535,455	
الأرباح المدورة		1,040,327	1,920,327
مجموع حقوق المساهمين		13,263,876	13,608,421
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		31,650,669	31,459,335

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 2015/6/30

بيان (ب)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	إيضاح رقم	الإيرادات
8,374,914	7,976,378		إجمالي الأقساط المكتتبة
1,744,456	1,210,035		يطرح : حصة معيدي التأمين
6,630,458	6,766,343		صافي الأقساط المكتتبة
(301,992)	(96,248)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
6,328,466	6,670,095		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
558,648	412,559		إيرادات العمولات
237,761	232,429		إيرادات اصدار وثائق تأمين
656,463	677,374		فوائد دائنة
40,912	39,613	11	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
25,887	26,202		إيرادات أخرى
7,848,137	8,058,272		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
4,766,597	5,236,380		التعويضات المدفوعة
-	12,907		استحقاق وتصفيات الوثائق
378,589	362,815		يطرح : مستردات
413,624	216,580		يطرح : حصة معيدي التأمين
3,974,384	4,669,892		صافي التعويضات المدفوعة
909,258	795,677		صافي التغير في مخصص الادعاءات
753,162	787,078		نفقات موظفين موزعة
371,735	342,451		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
61,675	59,375		أقساط فائض الخسارة
479,018	514,107		عمولات مدفوعة
			مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
6,549,232	7,168,580		صافي عبء التعويضات
85,862	91,344		نفقات الموظفين غير موزعة
24,174	33,191		استهلاكات ولطفاءات
53,675	51,137		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
100,000	30,000	7+6	مخصص التدني في المديدين
20,000	30,000		مصاريف أخرى
6,832,943	7,404,252		إجمالي المصروفات
1,015,194	654,020		الربح قبل الضرائب
130,846	118,565	8	ضريبة الدخل
884,348	535,455		الربح للفترة

ويعود إلى :

			مساهمي الشركة
			حقوق غير المسيطرين
0.111	0.067	12	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 2015/6/30

بيان (ج)

الفترة السابقة	الفترة الحالية
884,348	535,455
-	-
-	-
-	-
-	-
884,348	535,455

ربح الفترة

بضائف : بنود الدخل الشامل الاخرى

فروقات ترجمة العملات الاجنبية

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتولفة للبيع خلال الفترة بالصافي

صافي التغير في القيمة العادلة

مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى

مجموع الدخل الشامل للفترة

ويعود الى :

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 2015/6/30

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي ادباري	رأس المال المدفوع	
13,608,421	1,920,327	1,598,443	2,089,651	8,000,000	الرصيد كما في 2015/1/1
535,455	535,455	-	-	-	الربح للفترة
(880,000)	(880,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة
13,263,876	1,575,782	1,598,443	2,089,651	8,000,000	الرصيد كما في 2015/6/30
12,768,348	1,527,747	1,150,950	2,089,651	8,000,000	الرصيد كما في 2014/1/1
885,181	885,181	-	-	-	الربح للفترة
(800,000)	(800,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة
12,853,529	1,612,928	1,150,950	2,089,651	8,000,000	الرصيد كما في 2014/6/30

لا يوجد أرباح غير محققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية * .
من أصل الأرباح المدورة كما في 2015/6/30 مبلغ 891,600 دينار مقيد بالتصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة ** .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

30/6/2014	30/6/2015	ايضاح	
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
1,015,194	654,020		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لينود غير نقدية
24,174	33,191		الاستهلاكات والإطفاءات
100,000	30,000		مخصص تدني المدينون
301,992	96,248		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
909,258	795,677		صافي مخصص الإعاءات
20,000	30,000		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(847)	0		فروقات تقييم موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,369,771	1,639,136		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود في رأس المال العامل
234,841	181,500		شيكات برسم التحصيل
(547,466)	(447,036)		مدينون
102,902	9,539		ذمم معيدي التأمين المدينة
20,742	56,832		الموجودات الأخرى
298,992	79,796		دائنون
33,125	30,750		مصاريف مستحقة
144,208	(74,795)		ذمم معيدي التأمين الدائنة
0	(64,957)		موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(36,587)	(34,258)		المطلوبات الأخرى
(462,353)	(544,504)		ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
(211,596)	(807,133)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(1,413,197)	2,798		ودائع لدى البنوك
0	(42,480)		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
8,589	(12,554)		قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
(21,160)	(32,889)		شراء ممتلكات ومعدات
(1,425,768)	(85,125)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(800,000)	(880,000)		توزيعات ارباح
(67,593)	(133,122)		صافي التغير في النقد
640,568	414,926		النقد وما في حكمه في بداية السنة
572,975	281,804	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 الاكتتاب لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في 2015/6/30

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		البحري		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
8,100,574	7,697,547	29,432	27,306	641,168	747,454	44,968	38,037	439,302	454,900	1,308,375	648,842	5,637,329	5,781,008
169,960	174,997					392	20	159,481	160,825			10,087	14,152
8,270,534	7,872,544	29,432	27,306	641,168	747,454	45,360	38,057	598,783	615,725	1,308,375	648,842	5,647,416	5,795,160
82,459	78,948					17,122	13,282	23,860	22,702			41,477	42,964
1,584,927	1,061,094	15,669	14,322			-		542,557	561,312	1,026,701	485,460		
6,603,148	6,732,502	13,763	12,984	641,168	747,454	28,238	24,775	32,366	31,711	281,674	163,382	5,605,939	5,752,196
6,464,599	6,660,606	20,120	23,287	113,501	129,496	17,255	18,598	508,487	468,820	613,677	414,862	5,191,559	5,605,543
1,001,741	799,869	15,533	17,718			8,870	8,583	473,788	441,606	503,550	331,962		
5,462,858	5,860,737	4,587	5,569	113,501	129,496	8,385	10,015	34,699	27,214	110,127	82,900	5,191,559	5,605,543
6,828,956	6,636,282	18,357	10,705	94,900	109,141	32,851	27,864	535,353	554,297	695,618	247,868	5,451,877	5,686,407
1,066,698	681,597	13,817	8,418			12,576	9,088	503,841	523,428	536,464	140,663		
5,762,258	5,954,685	4,540	2,287	94,900	109,141	20,275	18,776	31,512	30,869	159,154	107,205	5,451,877	5,686,407
6,303,748	6,638,554	13,810	16,266	659,769	767,809	16,348	16,014	35,553	28,056	232,647	139,077	5,345,621	5,671,332
الأقساط المكتتبة													
الأصل المبشورة													
إعادة التأمين الإحتياكي الوارد													
إجمالي الأقساط													
بطر ح													
أقساط إعادة التأمين المحلية													
أقساط اعادة التأمين الخارجية													
صافي الأقساط													
إضاف													
رصيد أول السنة													
مخصص الأقساط غير المكتتبة													
بطر ح: حصة مجدي التأمين													
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة													
بطر ح													
رصيد آخر السنة													
مخصص الأقساط غير المكتتبة													
بطر ح: حصة مجدي التأمين													
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة													
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة													

ملاحظة : لا يتكرر من التأمين المشترك الا ذلك الجزء الذي يحتفظ به الشركة في دفترها .
تعتبر الأقساطات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

الأقساط المكتتبة
الأصول المبشورة
أعادة التأمين الاختياري للورد
إجمالي الأقساط
يطرح
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط

يضاف
رصيد أول السنة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح : حصة مجدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح
رصيد آخر السنة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح : حصة مجدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

حساب ارباح (خسائر) الائتلاف لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2015/6/30

المجموع	فروع اخرى	الضحي	المسؤولية		الحريق والأضرار الممتلكات	البحري والثقل	المركبات	
			الفترة السابقة	الفترة الحالية			الفترة السابقة	الفترة الحالية
6,303,748	6,638,554	13,810	16,266	659,769	767,809	16,348	16,014	35,553
								28,056
								232,647
								139,077
								5,345,621
								5,671,332
4,882,976	5,427,913	3,259	471	505,600	585,364	7,625	2,472	6,600
								(6,177)
								42,569
								52,840
								4,317,323
								4,792,943
554,704	408,233	772	1,506			2,409	1,733	181,616
231,689	226,613	867	254	38,470	44,971	999	855	10,120
								10,289
								26,436
								14,057
								154,797
								156,187
25,887	26,202			3,330	2,995			2,261
								15,866
								12,842
2,233,052	1,871,689	12,190	17,555	195,969	230,411	12,131	16,130	220,689
								236,053
								599,355
								325,332
								1,192,718
								1,046,208
								8,104
479,018	514,107	2,159	3,111	3,853	7,713	997	864	38,219
61,675	59,375							43,014
								22,845
								23,160
								410,945
								436,245
1,103,151	1,109,657	6,134	5,230	133,756	143,408	18,626	19,102	10,375
								10,000
								6,300
								7,375
								45,000
								42,000
								670,267
								702,394
1,643,844	1,683,139	8,293	8,341	137,609	151,121	19,623	19,966	148,872
								159,853
								203,235
								163,219
								1,126,212
								1,180,639
589,208	188,550	3,897	9,214	58,360	79,290	(7,492)	(3,836)	71,817
								76,200
								396,120
								162,113
								66,506
								(134,431)

صافي الإيرادات المضافة من الأقساط المكتتبة

بطرح

صافي تكلفة التعويضات

بضائف

عمرات مقروضة

بذل خدمة اصدار وثائق التأمين

ليرادات الاستمثار المائدة لحسابات الائتلاف

ليرادات اخرى

مجموع الايرادات

بطرح

عمرات مقروضة

اقساط ناقص خسرة

مستلزم ادارية خاصة بحسابات الائتلاف

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الائتلاف

تحتل الايضاحات المرتقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2015/6/30

الحياة	
الفترة الحالية	الفترة السابقة
96,418	100,231
7,416	4,149
103,834	104,380
43,686	50,982
26,307	26,088
33,841	27,310
15,361	12,504
10,688	8,533
4,673	3,971
400,000	400,000
400,000	400,000
24,501	23,599
17,528	17,036
6,973	6,563
400,000	400,000
400,000	400,000
31,541	24,718

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 لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2015/6/30

الحياة	
الفترة الحالية	الفترة السابقة
39,660	24,272
12,907	
15,064	29,606
37,503	(5,334)
376,222	401,776
10,000	10,000
127,244	149,083
248,978	252,693
10,000	10,000
373,908	371,776
10,000	10,000
125,083	125,083
258,825	256,693
37,656	666

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 (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2015/6/30

الحياة		
الفترة الحالية	الفترة السابقة	
31,541	24,718	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
		يطرح
37,656	666	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
4,326	3,944	عمولات مقبوضة
5,816	6,072	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
		ايرادات الاستثمار العائدة لحساب الاكتتاب
		ايرادات اخرى
4,027	34,068	مجموع الايرادات
		يطرح
		عمولات مدفوعة
		اقساط فائض خسارة
19,872	21,746	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
		التغير في مخصص الاخطار الكارثية
		التغير في مخصصات فنية اخرى
		مصاريف اخرى
19,872	21,746	مجموع المصروفات
(15,845)	12,322	خسارة / ربح الاكتتاب

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

١. عام
تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٩٣)، برأسمال مصرح به يبلغ ١٦٠,٠٠٠ دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى أصبح (٨) مليون دينار/ سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.
تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٥.

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 وبموجب النماذج الموضوعية 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 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 التغييرات 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 إعتماذاً 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 الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذعاءات والمخصصات الفنية إعتماذاً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم إحتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماذاً 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل.

3- ودائع لدى البنوك

2014	2015				
المجموع	المجموع	شهادات إيداع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة شهر	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
22,775,055	22,772,257	10,937,883	11,834,374	0	دلفن الأردن
98,910	62,252	0	0	62,252	خارج الأردن
22,873,965	22,834,509	10,937,883	11,834,374	62,252	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 1% إلى 6.4% وعلى أرصدة الودائع بالدولار من 1% إلى 1.5% خلال العام 2015

بلغت الودائع المرفوعة لمر مدير هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 325000 دينار كما في 30 حزيران 2015 لدى البنوك التالية :

2014	2015	
دينار	دينار	البنك
325,000	325,000	بنك سويسيه جرل
325,000	325,000	المجموع

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

4 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

دلفن الأردن

2014	2015	
دينار	دينار	
		أصول خزينة
100	65,057	أسهم مدرجة
175,000	175,000	أسهم غير مدرجة
		سندات
		أخرى (شكر بالتفصيل)
175,100	240,057	المجموع
		خارج الأردن
		أصول خزينة
48,311	48,311	أسهم مدرجة
174,030	174,030	أسهم غير مدرجة
		سندات
		أخرى (شكر بالتفصيل)
222,341	222,341	المجموع
397,441	462,398	المجموع الكلي

يظهر استثمار الشركة في الأسهم غير المدرجة في أسواق مالية بالكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بموثوقية كافية .

5- موجودات مالية بالكلفة المغطاة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2014	2015	السندات
دينار	دينار	
		دلفن الأردن
		سندات حكومية أو بكالنتها
0	0	إسناد قرض *
		أخرى (سندات وإسناد غير مدرجة في السوق المالي)
		مخصص التقني في القيمة
0	0	
		خارج الأردن :
		سندات حكومية أجنبية أو بكالنتها*
		سندات وإسناد قرض شركات*
166,080	208,560	سندات شركات أجنبية
0		أخرى (صناديق استثمار)
		مخصص التقني في القيمة
166,080	208,560	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدولار من 3.3%-6.5% خلال عام 2015 وليس لها تاريخ استحقاق .

6- مدينون - صافي

2014	2015	
دين - ل	دين - ل	
2,980,357	3,331,666	ذمم حملة الوثائق
0	13,561	ذمم الوكلاء
0	0	ذمم الوسطاء
39,937	67,108	ذمم الموظفين
206,467	261,462	ذمم اخرى*
3,226,761	3,673,797	
839,831	854,206	ينزل : مخصص تدني مدينون**
2,386,930	2,819,591	صافي مدينون

* يشمل هذا البند ما يلي :

2014	2015	
دين - ل	دين - ل	
180,600	177,242	ذمم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض
0	0	ذمم الشركة التابعة
25,867	84,220	ذمم متفرقة
206,467	261,462	

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

2014	2015	
دين - ل	دين - ل	
736,782	839,831	الرصيد في بداية العام
103,049	14,375	اضافات
		تحويلات
839,831	854,206	الرصيد في نهاية العام

7- ذمم معدي التأمين - مدينة

2014	2015	
دين - ل	دين - ل	
579,519	570,240	شركات التأمين المحلية
24,594	24,334	شركات اعادة التأمين الخارجية
85,169	100,794	مخصص تدني ذمم معدي التأمين**
518,944	493,780	صافي ذمم معدي التأمين

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

2014	2015	
دين - ل	دين - ل	
68,218	85,169	الرصيد في بداية العام
16,951	15,625	اضافات
		استبعادات (نطلب)
85,169	100,794	الرصيد في نهاية العام

8 - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2014	2015	
دين - ل	دين - ل	
453,976	541,127	رصيد أول السنة
(621,495)	(544,504)	ضريبة الدخل المدفوعة
703,646	156,965	مصرفات ضريبة الدخل للسنة *
5,000	0	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
541,127	153,588	رصيد آخر السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

2014	2015	
دين - ل	دين - ل	
243,646	156,965	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
112,800	38,400	موجودات ضريبية مؤجلة
		مطلوبات ضريبية مؤجلة
		انقضاء موجودات/مطلوبات ضريبية مؤجلة
130,846	118,565	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2014	2015	
1,015,194	654,020	الربح المحاسبي
		ارباح غير خاضعة للضريبة
		مصرفات غير مقبولة ضريبيا
1,015,194	654,020	الربح الضريبي
24.0%	24.0%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل وفقا للقانون

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2012 وتم تقديم كشف الضريبة لعام 2013 و 2014 ولم يتم تلقي الكشف من قبل دائرة الضريبة. تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015 وفقا للقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل للفترة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

لصافيات الشاملة	رصيد بداية السنة	المبلغ المحروقة	المبلغ المضاعف	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	لرأى المملوكة 2014
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة	2,280,000		100,000	2,380,000	571,200	547,200
دعاوت تحت التسوية غير مبلغة	925,000		30,000	955,000	229,200	222,000
مخصص التكني في الدينون	350,000		30,000	380,000	91,200	84,000
مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة	3,555,000		160,000	3,715,000	891,600	853,200
المجموع						

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2015	2014	مطلوبات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	853,200	679,200	
المضاف	38,400	174,000	
المستبعد			
رصيد نهاية السنة	891,600	853,200	

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

9. دفتون

2015	2014	دينار	دينار
نعم الوكلاء	189,933	206,319	
نعم موظفين	140	143	
نعم الوطاء	11,456	5,135	
نعم اخرى*	1,082,168	992,304	
المجموع	1,283,697	1,203,901	

* يشمل هذا البند ما يلي:

2015	2014	دينار	دينار
امانات ضمان اجتماعي	22,038	20,251	
امانات وزارة صافية	9,155	11,138	
امانات ضريبة لبيعات والدخل	136,825	135,836	
شيكات تعويضات غير مملوكة	478,173	445,342	
امانات رسوم وزارة الصناعة والتجارة	14,045	15,888	
تعويضات صلاء وموردين غير مملوكة	410,484	361,632	
امانات ضريبة دخل موردين واخرى	1,928	2,217	
شركة القدس لصيانة وبناء اجسام العربات	9,520	0	
المجموع	1,082,168	992,304	

10 - نعم معدي قنامين - الدفنة

2015	2014	دينار	دينار
شركات قنامين المحلية	33,032	16,679	
شركات إعادة قنامين الخارجية	1,050,198	1,141,346	
المجموع	1,083,230	1,158,025	

11 - صافي ارباح (خسائر) لموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

2015	2014	دينار	دينار
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات قائمة كما في نهاية الفترة)	4,884	6,995	
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم الشركة التابعة)	0	0	
صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (اسهم تم تصنيفها عند الاعتراف الاول)	0	0	
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (اسهم)		847	
صافي إيراد الاجارات	34,729	33,070	
المجموع	39,613	40,912	
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات	0	0	
المبلغ المحول لقائمة الدخل	39,613	40,912	

12 - حصة السهم من ربح الفترة

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

2014	2015	
دينار	دينار	
884,348	535,455	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
8,000,000	8,000,000	المعدل المرجح لعدد الاسهم *
0.111	0.067	نصيب السهم من صافي الربح للفترة
		اسمائي
		مخفض

13 - النقد وما حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من اموال في شكل نقدية من المبالغ النقدية في الميزانية العامة وذلك كما يلي :

2014	2015	
316,016	219,552	نقد في الصندوق والرسد لدى البنوك
98,910	62,252	ودائع لدى البنوك - ايداع (3)
414,926	281,804	المجموع

14 - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

2014	2015	
367,820	314,622	لتم
889,396	706,465	الاضطام المكتتبة
101,540	120,069	التعويضات المدفوعة
0	0	تلفات سفر

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

2014	2015	البيان
261,960	267,801	رواتب ومكافآت
771		أخرى (تلفات سفر)
262,731	267,801	المجموع

15 - تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أصول الشركة

لاغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعات من الأصول ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين (المرحبات ، البحري والنقل ، الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات ، المسؤولية ، الطبي ، والفرع الأخرى) القطاع التأمين على الحياة ، يشكل هذا القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشكل القطاعان أعلاه أيضا على الاستثمار وإدارة نقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأصول على أساس أسعار السوق التقديرية وبشكل الشرسوط التي يتم التعامل بها مع الغير .

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
589,208	188,550	صافي الإيرادات المتأقية من أصل التأمينات العامة
12,322	(15,845)	صافي الإيرادات المتأقية من أصل التأمين على الحياة
697,375	716,987	صافي الإيرادات المتأقية من الاستثمارات
		إيرادات أخرى
1,298,905	889,692	المجموع

16 - القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة 1410836 ديناراً وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم أخذ احتياطي يكفل المبلغ من ضمن ادعاوات تحت التسوية . وفي رأي الإدارة والمختار القانوني للشركة ان الاحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لأخذ احتياطات إضافية .

17 - التزامات ممكن أن تطرأ

بلغت قيمة الالتزامات مقابل فواتير بنكية مبلغ 118307 ديناراً

18 - الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في 30 حزيران 2015 .

19-المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

2014 دينار	2015 دينار	المطلوبات وحقوق الملكية	2014 دينار	2015 دينار	الموجودات
		المخصصات الفنية			ودائع لدى البنوك
4,673	6,973	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة	712,691	741,473	موجودات مالية للمتاجرة
258,825	248,978	صافي مخصص الادعاءات			موجودات مالية متوفرة للبيع
400,000	400,000	صافي المخصص الحسابي			استثمارات محققة بها لتاريخ الاستحقاق
		مخصصات فنية أخرى			استثمارات في شركات تابعة ورعاية
663,498	655,951	مجموع المخصصات الفنية			استثمارات عقارية
					استثمارات أخرى / قروض حملة وثائق
			712,691	741,473	مجموع الاستثمارات
		بنوك دائنة	44,495	23,497	تد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
21,852	14,300	دائون	746,476	859,209	مدينون - صافي
25,233	26,045	نعم معيدي تأمين - دائون	18,139	18,472	نعم معيدي تأمين - مدينة
		مبالغ مقترضة			أوراق قبض
		مخصصات مختلفة			إقساط مستحقة وموجلة
		مطلوبات ضريبة موجلة			موجودات ضريبة موجلة
		مطلوبات أخرى			موجودات غير ملموسة
		قروض المساندة	25,127	3,336	موجودات أخرى
		حقوق غير المسيطرين	1,488	1,133	ممتلكات ومعدات
837,833	950,824	جاري المركز الرئيسي			
1,548,416	1,647,120	مجموع المطلوبات	1,548,416	1,647,120	مجموع الموجودات