



# شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة



الرقم: 349/2006/م

التاريخ: 2006/ 7/ 29

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

٢٠٠٦ / ٧ / ٢٩

٢٠٠٦

SEMI ANNUAL - SER 4 - 31/7/2006

تحية طيبة وبعد،

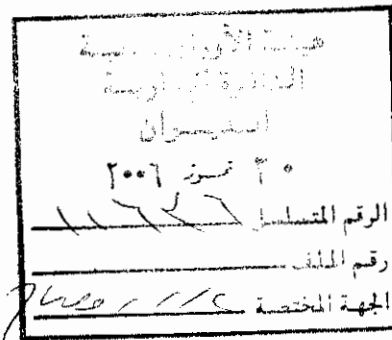
نرفق لكم طياً الميزانية النصف سنوية للشركة كما في 2006/6/30 وصورة  
عن اعلان نشر التقرير نصف السنوي في جريدة الغد ليوم 2006/7/29 .

راجين اخذ العلم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس دائرة الحسابات

عمر عبدالله الجديد



ع/ح/ح



# شركة القدس للتأمين تحقق 787 ألف دينار

## ارباح عن النصف الاول لعام 2006

حققت شركة القدس للتأمين في النصف الاول من العام الحالي 2006 ارباحا قبل الضريبة بلغت «787» ألف دينار مقابل «907» ألف دينار في النصف الاول من العام الماضي 2005، ويشير بيان الدخل نصف السنوي للشركة ان فروع التأمين حققت ارباحا صافية «614» ألف دينار مقابل «614» ألف دينار في النصف الاول للعام الماضي 2005، واظهرت الميزانية العمومية نصف السنوية للشركة ان مجموع موجودات الشركة ارتفعت من «16.18» مليون دينار في نهاية العام الماضي 2005 ليصل الى «16.54» مليون دينار في نهاية النصف الاول للعام الحالي 2006.

كفد ١٤١٩٩

# شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦  
وتقرير المراجعة

المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

**المهنيون العرب**  
مستشارون ومحاسبون قانونيون  
أعضاء في جرائنت ثورنتون

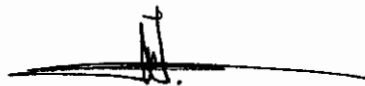
تقرير المراجعة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة  
شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وكلاً من بيان الدخل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة المرحلية خالية من الخطأ الجوهري. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فإننا لا نبدي رأياً حولها.

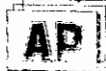
استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).



**المهنيون العرب**

أمين سمارة

إجازة رقم (٤٨١)



**المهنيون العرب**

عمان في ٢٧ تموز ٢٠٠٦

**شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة**  
**الميزانية العامة الموحدة كما هي في 2006/6/30**

| الفترة السابقة  | الفترة الحالية  | ايضاح رقم | المطلوبات وحقوق المساهمين            | الفترة السابقة  | الفترة الحالية  | ايضاح رقم | الموجودات                            |
|-----------------|-----------------|-----------|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------|--------------------------------------|
| 817209          | 705140          | 15        | نعم داتنة                            | 516290          | 294542          | 3         | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك     |
| 649034          | 984373          | 16        | نعم شركات تأمين دائنة                | 1669184         | 1629147         | 4         | نعم مدينة                            |
| 749903          | 477498          | 17        | مخصصات مختلفة                        | 504999          | 635216          | 5         | نعم شركات التأمين                    |
| 88284           | 70747           | 18        | مطلوبات أخرى                         | 566429          | 579579          | 6         | شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض        |
|                 |                 |           | <b>المخصصات الفنية</b>               |                 |                 |           |                                      |
| 3027750         | 3032952         |           | صافي مخصص الانقراض غير المكتسبة      |                 |                 |           |                                      |
| 3556275         | 3635891         |           | صافي مخصص الادعاءات                  |                 |                 |           |                                      |
| 700000          | 700000          |           | صافي المخصص الحسابي                  | 5362135         | 6504833         | 7         | <b>الاستثمارات</b>                   |
|                 |                 |           |                                      | 1614646         | 904112          | 8         | ودائع لدى البنوك                     |
|                 |                 |           |                                      | 0               | 250000          | 9         | موجودات مالية المتاجرة               |
|                 |                 |           |                                      | 4014516         | 3985854         | 10        | موجودات مالية متوفرة للبيع           |
|                 |                 |           |                                      | 111163          | 92077           | 11        | استثمارات محققة بها لتاريخ الاستحقاق |
|                 |                 |           |                                      | 840341          | 839810          | 12        | قروض                                 |
|                 |                 |           |                                      |                 |                 |           | استثمارات عقارية                     |
| <b>9588455</b>  | <b>9606601</b>  |           | <b>مجموع المطلوبات</b>               | <b>11942801</b> | <b>12576686</b> |           | <b>مجموع الاستثمارات</b>             |
|                 |                 |           | <b>حقوق المساهمين</b>                |                 |                 |           |                                      |
|                 |                 |           | رأس المال :                          |                 |                 |           |                                      |
|                 |                 |           | المصرح به (54600000)                 |                 |                 |           |                                      |
| 4200000         | 5460000         |           | المنوع                               |                 |                 |           |                                      |
| 825784          | 825784          |           | احتياطي اجباري                       |                 |                 |           |                                      |
| 827461          | 51798           |           | احتياطي اختياري                      |                 |                 |           |                                      |
| 252000          |                 |           | ارباح مقترح توزيعها                  | 227927          | 212910          | 13        | موجودات أخرى                         |
| 0               | 587818          |           | ربح الفترة                           | 756282          | 613693          | 14        | موجودات ثابتة                        |
| 484337          |                 |           | ارباح مدورة                          |                 |                 |           |                                      |
| 5875            | 9772            |           | حقوق الاقلية                         |                 |                 |           |                                      |
| <b>6595457</b>  | <b>6935172</b>  |           | <b>مجموع حقوق المساهمين</b>          |                 |                 |           |                                      |
| <b>16183912</b> | <b>16541773</b> |           | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b> | <b>16183912</b> | <b>16541773</b> |           | <b>مجموع الموجودات</b>               |

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة  
قائمة الدخل الموحدة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2006  
( بالدينار الاردني )

| الفترة<br>السابقة | الفترة<br>الحالية | ايضاح<br>رقم | البيان                                            |
|-------------------|-------------------|--------------|---------------------------------------------------|
| 614111            | 613900            |              | ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب دخل الاردن |
| 176756            | 217859            | 19           | فوائد مقبوضة                                      |
| 216551            | -359380           | 20           | أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات      |
| 5171              | 202955            | 21           | ايرادات أخرى                                      |
| <b>1012589</b>    | <b>675334</b>     |              | <b>اجمالي الايرادات</b>                           |
| -18000            | -10000            |              | ديون مشكوك في تحصيلها                             |
| 0                 | 110000            |              | مخصص بضاعة بطينة الحركة                           |
| -32494            | -24444            |              | استهلاكات                                         |
| -50000            | 40000             |              | مخصص تعويض نهاية الخدمة                           |
| -4703             | -3235             |              | مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة                   |
| <b>907392</b>     | <b>787655</b>     |              | <b>ربح الفترة قبل ضريبة الدخل</b>                 |
| -226834           | -195940           |              | ضريبة الدخل                                       |
| <b>680558</b>     | <b>591715</b>     |              | <b>بح الفترة ويعود الى :-</b>                     |
| -55               | -3897             |              | رَق الاقلية                                       |
| 680503            | 587818            |              | نقود المساهمين                                    |
| <b>0.162</b>      | <b>0.108</b>      |              | <b>حصة السهم من ربح الفترة</b>                    |
| <b>4200000</b>    | <b>5460000</b>    |              | <b>المعدل المرجح لعدد الاسهم</b>                  |

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحد عن الفترة المنتهية في 30/6/2006

| المجموع | اسهم<br>خزينة | علاوة<br>إصدار<br>أسهم<br>خزينة | أرباح<br>مدورة | أرباح<br>مقترح<br>توزيعها | فروقات<br>ترجمة<br>عملات | التغير<br>المتراكم في<br>القيمة | احتياطيات<br>أخرى | احتياطي<br>اختياري | احتياطي<br>اجباري | علاوة<br>(خصم)<br>الإصدار | رأس المال<br>المدفوع |
|---------|---------------|---------------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|
| 5617511 |               |                                 | 511504         | 300000                    |                          |                                 | 260000            | 898801             | 647206            |                           | 3000000              |
| 0       |               |                                 | -511504        |                           |                          |                                 | -260000           | -428496            |                   |                           | 1200000              |
| 680503  |               |                                 | 680503         |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| -300000 |               |                                 |                | -300000                   |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 5998014 | 0             | 0                               | 680503         | 0                         | 0                        | 0                               | 0                 | 470305             | 647206            | 0                         | 4200000              |
|         |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
|         |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 6589582 | 0             | 0                               | 484337         | 252000                    |                          |                                 |                   | 827461             | 825784            | 0                         | 4200000              |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 | -484337        |                           |                          |                                 |                   | -775663            |                   |                           | 1260000              |
| 587818  |               |                                 | 587818         |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| -252000 |               |                                 |                | -252000                   |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 0       |               |                                 |                |                           |                          |                                 |                   |                    |                   |                           |                      |
| 6925400 | 0             | 0                               | 587818         | 0                         | 0                        | 0                               | 0                 | 51798              | 825784            | 0                         | 5460000              |

الفترة السابقة

رصيد بداية الفترة

لزيادة في رأس المال

صافي الربح ( الخسارة ) للفترة

علاوة إصدار

المحول للاحتياطيات

أرباح مقترح توزيعها

التغير المتراكم في القيمة المعادلة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

أسهم خزينة

بنود أخرى ( أرباح موزعة )

لرصيد في نهاية الفترة 30/6/2005

الفترة الحالية

رصيد بداية الفترة 31/12/2005

لزيادة في رأس المال

صافي الربح ( الخسارة ) للفترة

علاوة إصدار

المحول للاحتياطيات

أرباح مقترح توزيعها

التغير المتراكم في القيمة المعادلة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

المحول لزيادة رأس المال

بنود أخرى ( أرباح موزعة )

لرصيد في نهاية الفترة 30/6/2006

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة  
بيان التدفقات النقدية الموحد للفترة المنتهية في 30/6/2006  
( بالدينار الاردني )

| الفترة السابقة | الفترة الحالية | البيان                                           |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------|
|                |                | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل               |
|                | 587818         | صافي ربح الفترة                                  |
|                | 24444          | استهلاكات                                        |
|                | 84818          | الزيادة في الاحتياطات الفنية                     |
|                | 10000          | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها                        |
|                | -110000        |                                                  |
|                |                | الزيادة (النقص) في الموجودات المتداولة           |
|                | -113330        | ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأوراق قبض         |
|                | 125017         | موجودات أخرى                                     |
|                |                | الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة           |
|                | 223270         | ذمم دائنة                                        |
|                | -289942        | مخصصات مختلفة ومطلوبات أخرى                      |
|                | <b>542095</b>  | <b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>   |
|                |                | التدفقات من عمليات الاستثمار                     |
|                | -633885        | استثمارات                                        |
|                | 118145         | موجودات ثابتة                                    |
|                | <b>-515740</b> | <b>صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b> |
|                |                | التدفقات النقدية من عمليات التمويل               |
|                | -252000        | أرباح موزعة                                      |
|                | 3897           | حقوق الأقلية                                     |
|                | <b>-248103</b> | <b>مجموعة التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b> |
|                |                | التغير في النقد                                  |
|                | -221748        | النقد في بداية السنة                             |
|                | 516290         | النقد في نهاية السنة                             |
|                | <b>294542</b>  |                                                  |

حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال لتأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2006/6/30

| المجموع | لرؤس أخرى      |                | الطبي          |                | للسورية        |                | للعريف والأضرار |                | لبحري ونقل     |                | للمركبات       |                |
|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|         | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة  | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية |
| 3978837 | 4197674        | 4968           | 15896          | 523850         | 18699          | 14710          | 443950          | 258699         | 598619         | 781715         | 2384257        | 2602804        |
| 428471  | 808516         | 523            | 171            |                | 10980          | 8871           | 92398           | 460718         | 19385          | 32892          | 305185         | 3058664        |
| 4407308 | 5006190        | 5491           | 16067          | 523850         | 29679          | 23581          | 536348          | 719417         | 618004         | 814607         | 2689442        | 2908868        |
| 0       | 0              |                |                |                |                |                |                 |                |                |                |                |                |
| 153637  | 166118         | 461            | 656            |                | 929            | 882            | 7663            | 6649           | 8200           | 2101           | 136384         | 155830         |
| 1008749 | 1375071        | 4333           | 9483           |                | 4745           | 7698           | 482752          | 662685         | 516919         | 695205         |                |                |
| 3244922 | 3465001        | 697            | 5928           | 523850         | 24005          | 15001          | 45933           | 50083          | 92885          | 117301         | 2553058        | 2752838        |
| 0       | 0              |                |                |                |                |                |                 |                |                |                |                |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                |                |                 |                |                |                |                |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                |                |                 |                |                |                |                |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                |                |                 |                |                |                |                |                |
| 3844882 | 3391167        | 130691         | 32687          | 97630          | 47793          | 26051          | 468835          | 430396         | 495401         | 323646         | 2601766        | 2480757        |
| 984369  | 702521         | 104360         | 25808          |                | 30543          | 6016           | 433617          | 392943         | 415849         | 277754         |                |                |
| 2860513 | 2688646        | 26331          | 6879           | 97630          | 17260          | 20035          | 35218           | 37453          | 79552          | 45892          | 2601766        | 2480757        |
| 0       | 0              |                |                |                |                |                |                 |                |                |                |                |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                |                |                 |                |                |                |                |                |
| 3641800 | 3965412        | 48857          | 22554          | 91516          | 25383          | 32830          | 511275          | 827485         | 471355         | 440309         | 2486135        | 2550718        |
| 915034  | 1180025        | 40824          | 16549          |                | 3469           | 11162          | 468758          | 766143         | 401983         | 386171         |                |                |
| 2726766 | 2785387        | 8033           | 6005           | 91516          | 21914          | 21668          | 42517           | 61342          | 69372          | 54138          | 2486135        | 2550718        |
| 0       | 0              |                | 0              |                | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 3378669 | 3368260        | 18995          | 6802           | 529964         | 19341          | 13368          | 38634           | 26194          | 103065         | 109055         | 2668689        | 2682877        |

الإجمالي المكتسبة

الأصل المبارة

أعدة التأمين الاختياري للرؤس

إجمالي الأقساط

بطرح

أقساط أعدة التأمين المحلية

أقساط أعدة التأمين الخارجية

صافي الأقساط

يضاف

رصيد أول لدة

منخصن الأقساط غير المكتسبة

بطرح : حصة مبدئي التأمين

صافي منخصن الأقساط غير المكتسبة

بطرح

رصيد آخر لدة

منخصن الأقساط غير المكتسبة

بطرح : حصة مبدئي التأمين

صافي منخصن الأقساط غير المكتسبة

للتغير في منخصن الأقساط السارية

صافي الإيرادات للمنطقة من الأقساط المكتسبة

| المجموع        |                | فروع أخرى      |                | الطبي          |                | المسؤولية      |                | الحريق والأضرار<br>الأخرى للممتلكات |                | البحري والفضاء |                | 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 |
| 2640024        | 2767888        | 1314           | 51             | 309642         | 370193         | 1265           | 4195           | 67891                               | 98125          | 245064         | 85057          | 2014848        | 2210267        |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 135666         | 139540         |                |                | 0              |                | 0              |                | 500                                 | 839            | 29598          | 10632          | 105568         | 128069         |
| 9250           | 11912          |                |                | 0              |                | 0              |                | 711                                 | 0              | -166           | 85             | 8705           | 11827          |
| 421966         | 243432         |                |                | 0              |                |                |                | 59471                               | 91659          | 198648         | 55964          | 163847         | 95809          |
| 2073142        | 2373004        | 1314           | 51             | 309642         | 370193         | 1265           | 4195           | 7209                                | 5627           | 16984          | 18376          | 1736728        | 1974562        |
|                |                |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
|                |                |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 3720950        | 4514628        | 72570          | 231            | 335756         | 300085         | 19100          | 17013          | 475537                              | 652738         | 190717         | 255679         | 2627270        | 3288882        |
| 350000         | 495000         |                |                |                |                | 0              |                | 45000                               | 45000          | 40000          | 50000          | 265000         | 400000         |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 1187951        | 1454440        | 64800          |                | 7500           |                | 0              |                | 445521                              | 623018         | 109693         | 187496         | 560437         | 643926         |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 2532999        | 3060188        | 7770           | 231            | 328256         | 300085         | 19100          | 17013          | 30016                               | 29720          | 81024          | 68183          | 2066833        | 2644956        |
| 350000         | 495000         | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 45000                               | 45000          | 40000          | 50000          | 265000         | 400000         |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 3783164        | 4477173        | 71000          |                | 241746         | 352933         | 17578          | 17665          | 434864                              | 634875         | 306790         | 183601         | 2711186        | 3288099        |
| 220000         | 495000         |                |                |                |                | 0              |                | 45000                               | 45000          | 25000          | 50000          | 150000         | 400000         |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 1443946        | 1500985        | 71000          |                | 7500           | 7500           | 0              |                | 406959                              | 606482         | 226352         | 122005         | 732135         | 764998         |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 2559218        | 3471188        | 0              | 0              | 234246         | 345433         | 17578          | 17665          | 72905                               | 73393          | 105438         | 111596         | 2129051        | 2923101        |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 2396923        | 2457004        | 9084           | 282            | 403652         | 324845         | 2787           | 3543           | 9320                                | 6954           | 32570          | 24963          | 1939510        | 2096417        |

للتعويضات المدفوعة

بطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص ادعاءات اخر الدة

مبلغ

غير مبلغ

بطرح :

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص ادعاءات اخر الدة

مبلغ

غير مبلغ

بطرح

مخصص ادعاءات اول الدة

مبلغ

غير مبلغ

بطرح:

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص ادعاءات اول الدة

مبلغ

صافي تكلفة التعويضات

حساب أرباح ( خسائر ) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2006/6/30

p3

| المجموع        |                | فروع أخرى      |                | الطبي          |                | المسؤولية      |                | الحريق والأضرار<br>الآخرى للممتلكات |                | البحري والتقل  |                | 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 |
| 3378669        | 3368260        | 18995          | 6802           | 529945         | 529964         | 19341          | 13368          | 38634                               | 26194          | 103065         | 109055         | 2668689        | 2682877        |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 2396923        | 2457004        | 9084           | 282            | 403652         | 324845         | 2787           | 3543           | 9320                                | 6954           | 32570          | 24963          | 1939510        | 2096417        |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 357489         | 484831         | 1752           | 2397           | 0              |                | 923            | 1142           | 165322                              | 218001         | 185523         | 256613         | 3969           | 6678           |
| 124488         | 135488         | 295            | 684            | 31718          | 31431          | 321            | 248            | 5989                                | 5768           | 13606          | 17503          | 72559          | 79854          |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 22964          | 15956          |                |                | 799            | 1084           |                |                | 200                                 |                | 12735          | 7110           | 9230           | 7762           |
| 1486687        | 1547531        | 11958          | 9801           | 158810         | 237634         | 17798          | 11215          | 200825                              | 243009         | 282359         | 365318         | 814937         | 880754         |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 295682         | 361318         | 123            | 469            | 19382          | 20490          | 2492           | 1303           | 49043                               | 64960          | 34448          | 42241          | 190194         | 231855         |
| 49703          | 54562          |                |                |                | 0              |                |                | 12103                               | 12262          | 4200           | 5000           | 33400          | 37300          |
| 638129         | 671135         | 764            | 2409           | 73839          | 79499          | 10557          | 6809           | 105488                              | 109271         | 99658          | 102194         | 347823         | 370953         |
|                |                |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
|                |                |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 0              | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 983514         | 1087015        | 887            | 2878           | 93221          | 99989          | 13049          | 8112           | 166634                              | 186493         | 138306         | 149435         | 571417         | 640108         |
|                | 0              |                |                |                |                |                |                |                                     |                |                |                |                |                |
| 503173         | 460516         | 11071          | 6723           | 65589          | 137645         | 4749           | 3103           | 34191                               | 56516          | 144053         | 215883         | 243520         | 40646          |

صافي الأرباح المحتسبة من الاستثمار المكتتب

بطرح

صافي تكلفة التحويلات

بضمان

عمولات مقبوضة

رسوم إصدار وثائق التأمين

أرباح الاستثمار الدفعية المحسبة المكتتب

أرباح أخرى

مجموع الأرباح

بطرح

عمولات مدفوعة

الاستثمار لأغراض خسارة

مصاريف لارابة خسارة بحسب المكتتب

التأثير في مخصص الأخطار الكارثية

التأثير في مخصصات فنية أخرى

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) المكتتب

| المجموع        |                | إدارة صناديق<br>التقاعد الاجتماعية |                | الصحي الدائم   |                | للمرتبة استشاريا |                | فئتي           |                | الزواج والولادة |                | الحياة         |                |
|----------------|----------------|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة                     | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة   | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة  | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية |
| 425571         | 323080         |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 425571         | 323080         |
| 30890          | 1902           |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 30890          | 1902           |
| 456461         | 324982         | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 456461         | 324982         |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 213841         | 167767         |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 213841         | 167767         |
| 0              |                |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 242620         | 157215         | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 242620         | 157215         |
|                |                |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
|                |                |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
|                |                |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 355495         | 360425         |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 355495         | 360425         |
| 14047          | 21321          |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 14047          | 21321          |
| 341448         | 339104         | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 341448         | 339104         |
| 685000         | 700000         |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 685000         | 700000         |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 685000         | 700000         | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 685000         | 700000         |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 469745         | 333198         |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 469745         | 333198         |
| 100404         | 85633          |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 100404         | 85633          |
| 369341         | 247565         |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 369341         | 247565         |
| 700000         | 700000         |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                | 700000         | 700000         |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 700000         | 700000         | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 700000         | 700000         |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                  |                |                |                |                 |                |                |                |
| 199727         | 248754         | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 199727         | 248754         |

الإجمالي المكتبة

الأعمال المبارة

أعداد التأمين للورد

إجمالي الإجمالي

يطرح

أعداد التأمين الحالية

أعداد التأمين الخارجية

صافي الإجمالي

يضاف

رصيد أول السنة

مخصص الإجمالي غير المكتبة

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي مخصص الإجمالي غير المكتبة

المخصص الحالي

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي المخصص الحالي

يطرح

رصيد آخر السنة

مخصص الإجمالي غير المكتبة

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي مخصص الإجمالي غير المكتبة

المخصص الحالي

يطرح : حصة معدي التأمين

صافي المخصص الحالي

التغير في مخصص الأخطاء السارية

صافي الإيرادات المتوقعة من الإجمالي المكتبة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2006/6/30

| المجموع        |                | ادارة صناديق<br>التقاعد الاجتماعية |                | الصحي الدائم   |                | المرتبطة استثماريا |                | التقاعدي       |                | الزواج والولادة |                | الحياة         |                |
|----------------|----------------|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة                     | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة     | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة  | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية |
| 138146         | 205850         |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                | 138146         | 205850         |
| 11500          | 31652          |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                | 11500          | 31652          |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 121484         | 183159         |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                | 121484         | 183159         |
| 28162          | 54343          | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 28162          | 54343          |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 83132          | 246571         |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                | 83132          | 246571         |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 50442          | 165868         |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                | 50442          | 165868         |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 32690          | 80703          | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 32690          | 80703          |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                | 0              |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 262932         | 172400         |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                | 262932         | 172400         |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 224073         | 87313          |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                | 224073         | 87313          |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 38859          | 85087          | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 38859          | 85087          |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0              | 0              |                                    |                |                |                |                    |                |                |                |                 |                |                |                |
| 21993          | 49959          | 0                                  | 0              | 0              | 0              | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 21993          | 49959          |

التعويضات المدفوعة  
استحقاق وتصفيت برالص  
يطرح  
المستردات  
حصة معدي التأمين المحلي  
حصة معدي التأمين الخارجي  
صافي التعويضات المدفوعة  
يضاف

مخصص الادعاءات اخر الددة  
مبلغة  
غير مبلغة  
يطرح : حصة معدي التأمين  
المستردات  
صافي مخصص الادعاءات اخر الددة

مبلغة  
غير مبلغة  
يطرح  
مخصص الادعاءات اول الددة  
مبلغة  
غير مبلغة

يطرح : حصة معدي التأمين  
المستردات  
صافي مخصص الادعاءات اول الددة

صافي تكلفة التعويضات

حساب ارباح ( خسائر ) الاككتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2006/6/30

| المجموع | ادارة صناديق   |                | الصحي          |                | لمرتبطة استثمارات |                | التقاضي        |                | الزواج والولادة |                | الحياة         |                |
|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|         | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة    | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة  | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية |
| 199727  | 248754         |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 199727         | 248754         |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                |                |                |
| 21993   | 49959          | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 21993          | 49959          |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                |                |                |
| 8009    | 2981           |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 8009           | 2981           |
| 16031   | 13665          |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 16031          | 13665          |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 0              |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 0              |                |
| 201774  | 215441         | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 201774         | 215441         |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                |                |                |
| 27275   | 12783          |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 27275          | 12783          |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                |                |                |
| 63561   | 49274          |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 63561          | 49274          |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                |                |                |
| 0       | 0              |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 0              |                |
| 90836   | 62057          |                |                |                |                   |                |                |                |                 |                | 90836          | 62057          |
| 110938  | 153384         | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              | 110938         | 153384         |

صافي الايرادات المتحققة من الاعمال المكتتبة

بطرح

صافي تكلفة التعمير

بضائف

عمولات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

ايرادات الاستثمار للعائلة لحساب الاككتاب

ايرادات اخرى

مجموع الايرادات

بطرح

عمولات مدفوعة

لصافي فاقض خسارة

مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاككتاب

التخفيض في مخصص الاحطال الكارتية

التخفيض في مخصص فنية اخرى

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح ( خسارة ) الاككتاب

**شركة القدس للتأمين**  
**ايضاحات حول البيانات المالية**  
**30 حزيران 2006 و 2005**

1- تأسست شركة القدس للتأمين في عام 1975 برأسمال مقداره (160) ألف دينار . تم زيادته بتاريخ 5/2/1982 ليصبح 1 مليون دينار مقسم الى 5 ك1 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد المدفوع منه مليون دينار .

تم بتاريخ 1/1/1989 دمج حسابات شركة الكويت للتأمين / فرع الاردن مع حسابات الشركة بحيث سجلت الشركة الناتجة عن دمج الحسابات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (93) كشركة مساهمة عامة برأسمال مقداره مليون وخمسة وسبعون ألف دينار مقسم الى مليون وخمسة وسبعون ألف سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد مدفوع بالكامل .

تم بتاريخ 25/2/1998 زيادة رأس مال الشركة ليصبح ثلاثة ملايين دينار مقسم الى ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد مدفوعة بالكامل .

تم بتاريخ 20/4/2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح اربعة ملايين ومائتي ألف دينار مقسم الى اربعة ملايين ومائتي ألف سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد مدفوعة بالكامل .

تم بتاريخ 2/4/2006 زيادة رأس مال الشركة ليصبح خمسة ملايين واربعمئة وستون ألف دينار مقسم الى خمسة ملايين واربعمئة وستون ألف سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد مدفوعه بالكامل .

تقوم الشركة بمزاولة كافة اعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة .

بلغ عدد موظفي الشركة (87) و (85) موظفاً كما في 30 حزيران 2006 و 2005 على التوالي .

تم اقرار البيانات المالية المرحلية نصف السنوية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2006/7/26 .

**2- ملخص لاهم الاسس المحاسبية**

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

**أسس اعداد البيانات المالية**

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

### أسس تجميع البيانات المالية

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

### تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

### حسابات اعادة التأمين

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

### المخصصات الفنية

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

## مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

## توزيع المصاريف الادارية والعمومية

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

## موجودات مالية للمتاجرة

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

## موجودات مالية متوفرة للبيع

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

## استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

## الاستثمارات العقارية

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

### استثمارات في شركات تابعة

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

### القيمة العادلة

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

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

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

### الموجودات الثابتة

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

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

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

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

### المعاملات بالعملات الاجنبية

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

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

#### ضريبة الدخل

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

#### اسهم الخزينة

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

#### مصاريف التأسيس

تحمل مصاريف التأسيس على قائمة دخل الفترة حال تكبدها .

#### تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

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

## 3- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك :-

| البيان           | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|------------------|----------------|----------------|
| نقد في الصندوق   | 61102          | 46504          |
| أرصدة لدى البنوك | 233440         | 469786         |
| المجموع          | 294542         | 516290         |

## 4- ذمم مدينة :-

| البيان                                | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| حملة البوالص                          | 1892542        | 1844275        |
| الوكلاء                               | 29117          | 46281          |
| الوسطاء                               |                | 0              |
| شركات تابعة وزميلة                    |                | 0              |
| الموظفين                              | 18771          | 17696          |
| أخرى                                  | 248717         | 310932         |
| يطرح : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | -560000        | -550000        |
| صافي الذمم المدينة                    | 1629147        | 1669184        |

## 5- ذمم شركات التأمين مدينة :-

| البيان                         | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| شركات التأمين المحلية          | 545381         | 351942         |
| شركات إعادة التأمين الخارجية   | 89835          | 153057         |
| صافي ذمم شركات التأمين المدينة | 635216         | 504999         |

## 6- شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض :-

| البيان             | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|--------------------|----------------|----------------|
| أوراق قبض          | 77415          | 91400          |
| شيكات برسم التحصيل | 502164         | 475029         |
| المجموع            | 579579         | 566429         |

## 7- ودائع لدى البنوك :-

9

| البيان                         | شهادات ايداع وودائع<br>تستحق خلال شهر | شهادات ايداع وودائع<br>من شهر وحتى سنة | شهادات ايداع وودائع<br>اكثر من سنة | المجموع |
|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|---------|
| البنك العربي                   | 7000                                  |                                        |                                    | 7000    |
| بنك الاتحاد للأدخار والاستثمار | 415                                   | 771877                                 |                                    | 772292  |
| البنك الاردني للاستثمار        |                                       | 1436634                                |                                    | 1436634 |
| البنك التجاري الاردني          |                                       | 151859                                 |                                    | 151859  |
| بنك الكويت الوطني              |                                       | 2297300                                |                                    | 2297300 |
| بنك الاردن                     |                                       | 170000                                 |                                    | 170000  |
| بنك عودة                       |                                       | 829335                                 |                                    | 829335  |
| سوستي جنرال                    |                                       | 254187                                 | 101332                             | 355519  |
| ميرالاش                        |                                       |                                        | 484894                             | 484894  |
| المجموع                        | 7415                                  | 5911192                                | 586226                             | 6504833 |

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

## 8- موجودات مالية للمتاجرة :-

| البيان                             | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| <u>داخل الاردن</u>                 |                |                |
| اسهم مدرجة في السوق المالي         | 58336          | 454545         |
| سندات واسناد مدرجة في السوق المالي |                |                |
| اخرى                               | 803775         | 1118556        |
| المجموع                            | 862111         | 1573101        |
| <u>خارج الاردن</u>                 |                |                |
| اسهم مدرجة في السوق المالي         | 42001          | 41545          |
| الاجمالي                           | 904112         | 1614646        |

## 9- موجودات مالية متوفرة للبيع

| البيان             | الفترة الحالية |           | الفترة السابقة |           |
|--------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|                    | مدرجة          | غير مدرجة | مدرجة          | غير مدرجة |
| <u>داخل الاردن</u> |                |           |                |           |
| اسهم               |                |           |                |           |
| سندات              |                |           |                |           |
| اخرى               |                |           |                |           |
| المجموع            | 0              | 250000    | 0              | 0         |

| البيان                                 | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>داخل الاردن</b>                     |                |                |
| سندات حكومية او بكفالتها               |                |                |
| سندات واسناد مدرجة في السوق المالي     |                |                |
| سندات واسناد غير مدرجة في السوق المالي |                |                |
| اخرى                                   |                |                |
| يطرح : مخصص التدني في القيمة           |                |                |
| المجموع                                |                |                |
| <b>خارج الاردن</b>                     |                |                |
| سندات حكومات اجنبية او بكفالتها        |                |                |
| سندات واسناد قرض قرض الشركات           |                |                |
| اخرى ( صناديق استثمار )                |                |                |
| يطرح : مخصص التدني في القيمة           |                |                |
| المجموع                                |                |                |
| <b>الاجمالي</b>                        |                |                |

| البيان                                                           | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن القيمة التصفوية للبوليصة |                |                |
| قروض لحملة وثائق الحياة التي تزيد عن القيمة التصفوية للبوليصة    |                |                |
| قروض لشركات وأفراد مقابل رهونات عقارية                           |                |                |
| قروض لشركات وأفراد مقابل ضمانات عينية أخرى                       |                |                |
| قروض لشركات وأفراد بدون ضمانات                                   |                |                |
| قروض لشركات تابعة وزميلة وشركات ذات علاقة                        |                |                |
| يطرح : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                            |                |                |
| <b>الاجمالي</b>                                                  |                |                |

| البيان             | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|--------------------|----------------|----------------|
| <b>داخل الاردن</b> |                |                |
| مباني بالصافي      |                |                |
| اراضي              |                |                |
| <b>المجموع</b>     |                |                |

| البيان                         | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| إيرادات مستحقة غير مقبوضة      | 78413          | 95022          |
| مصروفات مدفوعة مقدما           | 17735          | 4296           |
| تأمينات مستردة                 | 1526           | 1526           |
| مستردات للادعاءات غير المدفوعة |                |                |
| أخرى                           | 115236         | 127083         |
| المجموع                        | 212910         | 227927         |

## 14- موجودات ثابتة

| البيان                     | الفترة الحالية |                    |                | الفترة السابقة |                    |                |
|----------------------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
|                            | الكلفة         | الاستهلاك المتراكم | صافي الموجودات | الكلفة         | الاستهلاك المتراكم | صافي الموجودات |
| أراضي                      | 192022         | 0                  | 192022         | 289033         | 0                  | 289033         |
| مباني                      | 681619         | 304855             | 376764         | 738194         | 315100             | 423094         |
| مركبات                     | 11154          | 8365               | 2789           | 17054          | 10085              | 6969           |
| الأثاث والتجهيزات الداخلية | 111305         | 77130              | 34175          | 100218         | 70975              | 29243          |
| أخرى                       | 7943           | 0                  | 7943           | 7943           | 0                  | 7943           |
| المجموع                    | 1004043        | 390350             | 613693         | 1152442        | 396160             | 756282         |

## 15- ذمم دائنة :-

| البيان             | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|--------------------|----------------|----------------|
| الوكلاء            | 166219         | 162760         |
| الوسطاء            |                |                |
| شركات تابعة وزميلة |                |                |
| الموظفين           | 11320          | 18251          |
| أخرى               | 527601         | 636198         |
| المجموع            | 705140         | 817209         |

16- ذمم شركات تأمين دائنة :-

| البيان                       | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|------------------------------|----------------|----------------|
| شركات التأمين المحلية        | 23576          | 38721          |
| شركات اعادة التأمين الخارجية | 960797         | 610313         |
| المجموع                      | 984373         | 649034         |

17- مخصصات مختلفة:-

| البيان                                        | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة                      | 208000         | 248000         |
| مخصص ضريبة الدخل                              | 260660         | 458128         |
| مخصص البحث العلمي والتدريب المهني             | 8838           | 17918          |
| مخصص رسوم جامعات                              |                | 17857          |
| مخصصات اخرى/صندوق دعم التعليم والتدريب المهني |                | 8000           |
| المجموع                                       | 477498         | 749903         |

مخصص ضريبة الدخل:-

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:-

| الفترة الحالية | الفترة السابقة |                                                                                         |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 458128         | 215091         | رصيد اول الفترة                                                                         |
| -393408        | -181963        | ضريبة الدخل المدفوعة                                                                    |
| 195940         | 425000         | ضريبة الدخل المستحقة                                                                    |
| 260660         | 458128         | رصيد اخر الفترة                                                                         |
| 195940         | 226834         | تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:-<br>ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة |
|                |                | يضاف ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة(تسويات)                                        |
|                |                | يطرح موجودات ضريبية مؤجلة                                                               |
|                |                | يضاف مطلوبات ضريبية مؤجلة                                                               |
|                |                | اطفاء موجودات /مطلوبات ضريبية مؤجلة                                                     |
| 195940         | 226834         | المجموع                                                                                 |

| البيان                    | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|---------------------------|----------------|----------------|
| مصاريف مستحقة             | 24485          | 6906           |
| ايرادات مقبوضة مقدما      | 10929          |                |
| مكافآت اعضاء مجلس الادارة | 1667           | 46667          |
| اخرى                      | 33666          | 34711          |
| المجموع                   | 70747          | 88284          |

## 19- فوائد مقبوضة:-

| البيان                               | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| فوائد بنكية                          | 138762         | 65616          |
| موجودات مالية للمتاجرة               |                | 0              |
| موجودات مالية متوفرة للبيع           |                | 0              |
| استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق | 78705          | 110163         |
| قروض                                 | 392            | 977            |
| المجموع                              | 217859         | 176756         |
| المبلغ المحول لحسابات الاكتاب        | 0              | 0              |
| المبلغ المحول لقائمة الدخل           | 217859         | 176756         |

## 20- ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات:-

| البيان                                                  | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| عوائد التوزيعات                                         | 1155           | 2693           |
| ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة                | 0              | 213858         |
| صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة | -360535        | 0              |
| ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع            |                | 0              |
| تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع                    |                | 0              |
| تدني قيمة استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق          |                | 0              |
| ارباح (خسائر) الاستثمارات العقارية                      |                | 0              |
| صافي ايرادات الايجارات                                  |                | 0              |
| حصة الشركة من نتائج اعمال شركات تابعة وزميلة            |                | 0              |
| المجموع                                                 | -359380        | 216551         |
| المبلغ المحول لحسابات الاكتاب                           | 0              | 0              |
| المبلغ المحول لقائمة الدخل                              | -359380        | 216551         |

## 21- ايرادات اخرى:-

| البيان         | الفترة الحالية | الفترة السابقة |
|----------------|----------------|----------------|
| ارباح رأسمالية | 280706         | 0              |
| ايرادات عامة   | -77751         | 5171           |
| المجموع        | 202955         | 5171           |

| الفترة السابقة<br>30/06/2005 | الفترة الحالية<br>30/06/2006 | البيان                                                       |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 428610                       | 351452                       | الرواتب والمكافآت                                            |
| 0                            | 0                            | الضريبة المدفوعة على الرواتب والاجور                         |
| 0                            | 0                            | صندوق الدخار                                                 |
| 0                            | 1024                         | مكافآت نهاية الخدمة                                          |
| 39353                        | 35676                        | حصة الشركة من الضمان الاجتماعي                               |
| 0                            | 0                            | تدريب وتطوير                                                 |
| 2324                         | 2357                         | ايجارات                                                      |
| 22082                        | 22726                        | قرطاسية ومطبوعات                                             |
| 6843                         | 5117                         | دعاية وعلان                                                  |
| 777                          | 1145                         | رسوم بنكية                                                   |
| 45                           | 508                          | فوائد بنكية                                                  |
| 6867                         | 10638                        | مياه وكهرباء وتدفئة                                          |
| 5886                         | 16109                        | صيانة                                                        |
| 10704                        | 10195                        | بريد واتصالات                                                |
| 5093                         | 5085                         | سفر وتنقلات                                                  |
| 0                            | 0                            | طوابع                                                        |
| 13603                        | 22298                        | مصاريف طبية                                                  |
| 11175                        | 49472                        | اتعاب مهنية                                                  |
| 4068                         | 6912                         | ضيافة                                                        |
| 12762                        | 29438                        | مصاريف واتعاب محاماه                                         |
| 2113                         | 1810                         | اشتراكات                                                     |
| 8100                         | 13500                        | بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة                                |
| 1910                         | 2965                         | مصاريف عطاءات                                                |
| 16901                        | 17014                        | رسوم حكومية ورسوم أخرى                                       |
| 5087                         | 3765                         | تبرعات                                                       |
| 12813                        | 8487                         | مصاريف تأمين                                                 |
| 37599                        | 50073                        | مصاريف أخرى                                                  |
| 654715                       | 667766                       | المجموع                                                      |
| 46347                        | 47008                        | رسوم هيئة                                                    |
| 5331                         | 8870                         | اثمان بطاقة مدفوعة                                           |
| 706393                       | 723644                       | المجموع                                                      |
| 701690                       | 720409                       | بلغت المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتاب |
| 4703                         | 3235                         | كما بلغت المصاريف الادارية غير الموزعة على حسابات الاككتاب   |