

SE me Annual JER 4 - 2/8/2007

(2)

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

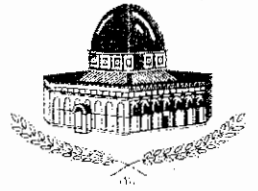
المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)



شركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة



الرقم: 184/2009/م

التاريخ: 2009 / 7 / 30

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

بناء على تعليمات الافصاح نرفق لكم ما يلي :-

- 1- الميزانية النصف سنوية الموحدة للشركة كما في 2009/6/30 .
- 2- صورة عن نشر البيانات المالية في جريدة الغد بتاريخ 2009/7/30 .
- 3- CD بجميع البيانات المالية بتاريخ 2009/6/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

رئيس دائرة الحسابات

عمر عبدالله الحديد

اليوم
هـ
١٣٠

إس/ع ح

١٤٩٨
١/١٤/١٤٩٨

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكلاً من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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



أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانث ثورنتون)

 **المهنيون العرب**
مجلس مهنة المحاسبين في الأردن

عمان في ٣٠ تموز ٢٠٠٩

نماذج البيانات المالية
شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة
بيان المركز المالي الموحد كما هو في 2009/6/30

الموجودات	البيان رقم	الفترة الحالية	الفترة السابقة
ودائع لدى البنوك	3	11751035	11303145
موجودات مالية للمتاجرة	4	260700	371944
موجودات مالية متوفرة للبيع	5	250000	250000
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	6	1977157	2474052
استثمارات عقارية	7	959871	960402
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى	8	81760	74282
مجموع الاستثمارات		15280523	15433825
نقد في الصندوق ولدى البنوك	9	211729	437799
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	10	580245	847980
مدينون-صافي	11	2119813	1877907
ذمم معيدي التأمين - مدينة	12	632994	570459
موجودات ضريبية مؤجلة	13	305000	297625
موجودات ثابتة - صافي	14	784850	817274
موجودات أخرى	15	224371	268314
مجموع الموجودات		20139525	20551183

المطلوبات وحقوق المساهمين	البيان رقم	الفترة الحالية	الفترة السابقة
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		2856921	3135107
مخصص الادعاءات - صافي		3618333	3607299
المخصص الحسابي - صافي	16	675000	675000
مجموع مطلوبات عقود التأمين		7150254	7417406
دائنون	17	890788	1018053
ذمم معيدي التأمين الدائنة	18	1336551	988091
مخصصات مختلفة	19	140000	168571
مخصص ضريبة الدخل	13	167551	427664
مطلوبات أخرى	20	89156	81437
مجموع المطلوبات		9774300	10101222

المطلوبات وحقوق المساهمين	البيان رقم	الفترة الحالية	الفترة السابقة
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمنفوع	21	8000000	8000000
احتياطي اجباري	22	1357486	1357486
احتياطي اختياري	22	155552	155552
ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة	23	474911	0
الأرباح المنورة	23	365706	925706
مجموع حقوق المساهمين		10353655	10438744
حقوق الاقلية		11570	11217
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		20139525	20551183

المدير العام

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

رئيس مجلس الإدارة

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد عن الفترة المنتهية في 2009/6/30

بيان (ب)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	المبلغ
5632470	4990782	
1979095	1749339	
3653375	3241443	
-217215	278186	
0		
3436160	3519629	
642861	587188	
169099	154522	
373558	448306	26
127619	33484	27
19578	22035	28
4768875	4765164	

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي إيرادات الأقساط المتحققة
إيرادات العمولات
رسوم اصدار بوالص تأمين
فوائد دائنة
صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

3533786	3551532	
28406	8328	
276588	303535	
590549	461384	
2695055	2794941	
-262739	11034	
826128	744250	29-30
51375	49488	
353408	337550	
0		
3663227	3937263	

التعويضات والخسائر والمصاريف
التعويضات المدفوعة
استحقاق وتصفيات بوالص
يطرح : مستردات
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
مصاريف إدارية وعمومية ونفقات موظفين موزعة
أقساط فائض الخسارة
تكاليف اقتناء بوالص
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
مجموع المصاريف

73505	54593	29
33085	37675	
32456	41419	30
22500	20000	12
0	9500	31
3824773	4100450	

نفقات الموظفين غير موزعة
استهلاكات واطفاءات
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص التدني في المدينين
مصاريف أخرى
إجمالي المصروفات

944102	664714	
361375	189450	
582727	475264	

الربح (الخسارة) قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح (الخسارة) للسنة

582361	474911	
366	353	
0.073	0.059	32

ويعود إلى :
مساهمي الشركة
حقوق الأقلية
حصة السهم من ربح (خسارة) السنة
أمناسي
مخفض
رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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




(۵) بقیہ

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرتبطة جزء من هذه البيانات المالية و تقرر معها

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية و تُقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2009

30/6/2008	30/6/2009	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
944102	664714	ربح الفترة
33616	37675	الاستهلاكات والإطفاءات
22500	20000	مخصص تدني المدينون
217215	-278186	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-262739	11034	صافي مخصص الإذاعات
0	0	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-81487	15144	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
873207	470381	التغير في رأس المال العامل
-39548	96100	موجودات مالية للمتاجرة
-336658	267735	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
-102716	-281906	مدينون
-164908	-42535	نعم معيدي التأمين المدنية
-4394	43943	الموجودات الأخرى
261581	-127265	دائنون
-49724	-28571	مخصصات مختلفة
368289	348460	نعم معيدي التأمين الدائنة
-37797	7719	المطلوبات الأخرى
-360000	-456938	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
407332	297123	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
-781879	-2800679	ودائع لدى البنوك
513975	496895	بيع (شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
0	0	بيع (شراء) استثمارات في شركات حليفة
0	0	استثمارات عقارية
-27748	-7478	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
-37153	-4720	بيع (شراء) موجودات ثابتة
-332805	-2315982	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
0	-560000	توزيعات أرباح
74527	-2578859	صافي الزيادة (النقص) في النقد
8055491	10658944	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
8130018	8080085	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

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

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2009/6/30

المصدر	فروع أخرى		نظري		المسؤولية		المرتب والامتياز		الرجوع		الاحتساب		
	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													
4650884	4361491	71983	43065	532519	547681	43201	17630	339309	324839	811211	871726	2852661	2556550
655637	568257	370	8957			21478	20354	508011	415625	10290	8990	115488	114331
5306521	4929748	72353	52022	532519	547681	64679	37984	847320	740464	821501	880716	2968149	2670881
191883	234045			6280	5299	6581	6581	19965	9505	0	0	159057	212660
1571647	1481349	60854	30315			29209	9402	778345	681573	703239	760059		
3542991	3214354	11499	21707	526239	542382	28889	22001	49010	49386	118262	120657	2809092	2458221
3610147	4234496	14815	8191	132509	95084	88556	91371	618047	736352	261605	414385	2494615	2889113
885670	1146262	1340	6178			75805	74897	586384	700482	222141	364705		
2724477	3088234	13475	2013	132509	95084	12751	16474	31663	35870	39464	49680	2494615	2889113
4221616	3983643	33257	13966	115342	110051	58702	58165	756917	743318	498138	438081	2759260	2620062
1218269	1138994	25007	6810			36138	40551	715445	701367	441679	390266		
3003347	2844649	8250	7156	115342	110051	22564	17614	41472	41951	56459	47815	2759260	2620062
3264121	3457939	16724	16564	543406	527415	19076	20861	39201	43305	101267	122522	2544447	2727272

الإجمالي المكتسبة

الأعمال المباشرة

إعادة التأمين الاختياري الوارد

إجمالي الاقتساط

يطرح

أقساط إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الاقتساط

يضاف

رصيد أول العدة

مخصص الاقتساط غير المكتسبة

يطرح: حصة معدي التأمين

صافي مخصص الاقتساط غير المكتسبة

يطرح

رصيد آخر العدة

مخصص الاقتساط غير المكتسبة

يطرح: حصة معدي التأمين

صافي مخصص الاقتساط غير المكتسبة

صافي الإيرادات المكتسبة من الاقتساط المكتسبة

ملاحظة: لا يتكرر من التأمين المشترك إلا ذلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفاترها.

حساب تكلفة التوعيات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2009/6/30

المستوعب		نوع العمل		النسبة		القيمة		القيمة		القيمة		القيمة		القيمة		القيمة		القيمة		القيمة	
نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة	نوع العمل	القيمة
3333158	3543378	8609	905	366600	344097	19099	19895	245946	259408	168629	243748	2524275	2675327								
276588	303535					0	3700	1000	273	16090	16204	259498	283358								
28668	1144	1237	419					225				27206	725								
379403	457540	23						221760	253675	124482	156577	33138	47288								
2648499	2781189	7349	486	366600	344097	19099	18195	22961	5486	28057	71967	2704433	2343956								
3874574	4720902	2200	1405	205881	315839	25990	68875	535134	1077165	327955	545159	2777414	2712459								
595000	595000			100000	100000			45000	45000	50000	50000	400000	400000								
0	0																				
1223371	1789747					14000	14000	511344	988602	270517	441422	427510	345723								
0	0																				
0	0																				
2651203	2931155	2200	1405	205881	315839	11990	54875	23790	88563	57438	103737	2349904	2366736								
595000	595000	0	0	100000	100000	0	0	45000	45000	50000	50000	400000	400000								
0	0																				
0	0																				
4355233	4870774	3580	1405	171090	253673	27440	47805	759052	1054301	399653	615285	2994418	2898305								
595000	595000			100000	100000			45000	45000	50000	50000	400000	400000								
0	0																				
1441243	1935753					14000	14000	713541	1001586	335563	542475	378139	377692								
3508990	3530021	3580	1405	271090	353673	13440	33805	90511	97715	114090	122810	3016279	2920613								
2383712	2777283	5669	436	401301	405763	17646	37286	1240	41306	21495	101894	1928968	2190079								

ملاحظة : لا يذكر من التلميح لمشارك الا ذلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفاتر ها .

حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2009/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
319931	58271
6018	2763
325949	61034
	36
215565	33909
110384	27089
181945	79796
35419	32923
146526	46873
675000	675000
675000	675000
222602	31769
137731	19497
84871	12272
675000	675000
675000	675000
172039	61690

الاقساط المكتتبة

الاعمال المباشرة

اعادة التأمين الوارد

اجمالي الاقساط

يطرح

اقساط اعادة التأمين المحلية

اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف

رصيد اول المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

يطرح

رصيد اخر المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

التغير في مخصص الاخطار السارية

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة

حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2009/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
200628	8154
28406	8328
182478	2700
46556	13782
104361	180674
10000	10000
45921	98496
58440	82178
10000	10000
159026	161274
10000	10000
100634	93996
68392	77278
46604	28682

التعويضات المدفوعة

استحقاق وتصفیات بوالص

يطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص الادعاءات اخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح : حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات اخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح

مخصص الادعاءات اول المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح : حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات اول المدة

صافي تكلفة التعويضات

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2009/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
172039	61690
46604	28682
57527	1087
18696	2844
201668	36939
330	708
55324	13457
55654	14165
146004	22774

صافي الإيرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

ايرادات الاستثمار العائدة لحساب الاكتتاب

ايرادات اخرى

مجموع الإيرادات

يطرح

عمولات مدفوعة

اقساط فائض خسارة

مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب

التغير في مخصص الاخطار الكارثية

التغير في مخصصات فنية اخرى

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

30 حزيران				
2008	2009			البنك
المجموع	المجموع	ودائع مستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى مئة وثلاثين شهراً	ودائع مستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				البنك الأردني
2992675	2304102		2304102	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
3531715	1338796		1338796	بنك الاتحاد الوطني والتمويل
1517020	758379	425000	333379	بنك الكويت الوطني
2685323	3933304		3933304	بنك فيصل بنك (بنك المال الأردني)
7000	7000		7000	البنك العربي
	3307567	3025679	281888	بنك لبنان والمهجر
550000	0			البنك الأهلي الأردني
				بنك الأردن
14809	101382		101382	سويسمة جنرال
4603	505		505	جربلتا
11303145	11751035	3450679	8300356	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 5% إلى 7% وعلى أرصدة الودائع بالدولار من 1.5% إلى 2.5% خلال العام 2009

بلغت الودائع المرهونة لمر مدير هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته 325000 دينار كما في 30 حزيران 2009 لدى البنوك التالية :

30 حزيران		البنك
2008	2009	
دينار	دينار	
325000	325000	بنك الكويت الوطني
325000	325000	المجموع

بلغت الارصدة مفيدة السحب 107000 دينار مقابل كفالات بنكية (مقابل 107000 دينار للسنة السابقة)

4 - موجودات مالية للمتاجرة

30 حزيران		البنك
2008	2009	
دينار	دينار	
		البنك الأردني
		البنك الكويت الوطني
116298	70462	اسهم مخرجة في سوق حزن المالي
255646	190238	اسهم مخرجة في اسواق خارجية
		سندات
		أخرى (ذكر والتفصيل)
371944	260700	المجموع

5 - موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران		اسم الشركة
2008	2009	
دينار	دينار	
		داخل الأردن
		اسهم غير مخرجة
250000	250000	شركة سرايا العقبة / بالتكلفة
250000	250000	المجموع

تم اثبات القيمة بالكلفة الدفترية بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة بموثوقية كافية .

6. موجهات مالية محفظ بها لتاريخ الاستحقاق

30 حزيران		
2008	2009	
ديسمبر	ديسمبر	المستندات
		داخل الأرصدة
		سندات حكومية او بكفالتها
600800	600800	اسناد قرض *
		أخرى (سندات واسناد غير مدرجة في السوق المالي)
		مخصص التكني في القيمة
600800	600800	
		خارج الأرصدة
		سندات حكومية اجنبية او بكفالتها*
		سندات واسناد قرض شركات*
912276	522485	سندات شركات اجنبية
960976	853872	أخرى (صناديق استثمار)
		مخصص التكني في القيمة
1873252	1376357	
2474052	1977157	المجموع

* تستحق السندات واسناد قرض شركة مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية والالكترونية بتاريخ 2009/12/21 وهي تحمل فائدة 6% سنوياً، وتدفع على اقساط عددها قسطن 12/21 و 6/21 من سنوات عمر الاسناد، علماً بان قيمة هذه الاسناد 70800 دينار.

* تستحق السندات واسناد قرض شركة زارة للاستثمار بتاريخ 2009/12/12 وهي تحمل فائدة 6% سنوياً، وتدفع على اقساط عددها قسطن 12/12 و 6/12 من سنوات عمر الاسناد، علماً بان قيمة هذه الاسناد 30000 دينار.

* تستحق السندات واسناد قرض الاتصالات (جوردانفست) بتاريخ 2010/7/9 وهي تحمل فائدة 8.17% سنوياً، وتدفع على اقساط عددها قسطن 7/9 و 1/9 من سنوات عمر الاسناد، علماً بان قيمة هذه الاسناد 200000 دينار.

* تستحق السندات واسناد قرض الاتحاد لتطوير الاراضي بتاريخ 21/9/2011 وهي تحمل فائدة 9% سنوياً، وتدفع على اقساط عددها قسطن 21/9 و 21/3 من سنوات عمر الاسناد، علماً بان قيمة هذه الاسناد 300000 دينار.

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار من 6% الى 9% وعلى السندات بالدولار من 3.5 % الى 10 % خلال العام 2009 وتمت تواريخ استحقاق السندات لغاية عام 2012 .

7. استثمارات عقارية

30 حزيران		
2008	2009	
ديسمبر	ديسمبر	
940911	940911	اراضي
19491	18960	مبنى - يمسك به الإستثمار
960402	959871	المجموع

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقارين بمبلغ 2126250 دينار كما في 2008/12/31

8. قروض محللة بوالص الحياة وأخرى

30 حزيران		
2008	2009	
ديسمبر	ديسمبر	
2297	997	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية اليوليصه
		قروض لحملة وثائق الحياة التي تزيد عن قيمة تصفية اليوليصه
		قروض لشركات وأفراد مقابل رهونات عقارية
		قروض لشركات وأفراد مقابل ضمانات عينيه أخرى
71985	80763	قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
		قروض للشركات تابعة (للبيانات غير الموحدة)
		قروض للشركات الزميلة وأطراف ذات علاقة
		يطرح : مخصص تنلي القروض
74282	81760	صافي القروض

بمقد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة والاخرى كما يلي :

لا يوجد تاريخ استحقاق	من شهر الى 3 اشهر	من 3 الى 6 اشهر	من 6 الى 9 اشهر	من 9 الى 12 شهر	اكثر من سنة	لا يوجد تاريخ استحقاق
قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية البوليصة					997	
قروض لشركات وافراد دون ضمانات	8800	8800	8800	8800	45563	
المجموع	8800	8800	8800	8800	46560	0

9- نقد في الصندوق ولدى البنوك

30 حزيران	2008	2009
دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق	27827	5792
حسابات جارية لدى البنوك	409972	205937
المجموع	437799	211729

10- اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل

30 حزيران	2008	2009
دينار	دينار	دينار
اوراق قبض	34297	42467
شيكات برسم التحصيل *	813683	537778
المجموع	847980	580245

*بمقد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية 2010/7/1

11- مدينون - صافي

30 حزيران	2008	2009
دينار	دينار	دينار
ذمم حملة البوالص	2150085	2315840
ذمم الوكلاء	19874	28680
ذمم الموظفين	44140	57281
ذمم اخرى *	288808	331076
ينزل : مخصص تكني مدينون **	2502907	2732877
صافي مدينون	625000	613064
	1877907	2119813

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

30 حزيران	2008	2009
دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية العام	580000	455000
اضافات	45000	
استيعادات (شطب) *		11936
الرصيد في نهاية العام	625000	443064

* تم توزيع مخصص تكني المدينون حيث تم احتساب جزء من المخصص لشركات التأمين المحلية والخارجية ايضاح رقم (12) .

12- ذمم معدي التأمين - مدين

30 حزيران	2008	2009
دينار	دينار	دينار
شركات التأمين المحلية	515615	610088
شركات اعادة التأمين الخارجية	54844	54842
مخصص تكني ذمم معدي التأمين		31936
صافي ذمم معدي التأمين الاخرى	570459	632994

13 - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للمدة المنتهية في 30 حزيران		
2008	2009	
دينار	دينار	
357567	427664	رصيد أول السنة
404021-	456938-	ضريبة الدخل المدفوعة
344118	166825	مصرفات ضريبة الدخل للسنة *
130000	30000	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
427664	167551	رصيد آخر السنة

يشمل هذا البند ضرائب مؤجلة بقيمة 7375

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

للمدة المنتهية في 30 حزيران		
2008	2009	
دينار	دينار	
332868	159450	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
130000	30000	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
		موجودات ضريبة مؤجلة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة
		إطفاء موجودات/ مطلوبات ضريبة مؤجلة
462868	189450	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2008	2009
1399143	637808
117746-	
50075	
1331472	637808
23.80%	25.00%
25%	25%

الربح المحاسبي

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصرفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

تم تسوية النوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2008

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبة مؤجلة

أرقام السنة 2009						الحسابات المشمولة
أرقام المقارنة 2008	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة		
الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار		أ- موجودات ضريبة مؤجلة
151250	151250	605000		605000		ادعاءات تحت التسوية غير مبلغة
113750	118750	475000	20000	455000		مخصص التكني في المدينون
32625	35000	140000	9500	130500		مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة
297625	305000	1220000	29500	1190500		المجموع

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

2008		2009		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
	286375		297625	رصيد بداية السنة
	11250		7375	المضاف
				المستهك
0	297625	0	305000	رصيد نهاية السنة

تم احتساب الضريبة المؤجلة بنسبة 25% على المخصصات المختلفة .

14 - موجودات ثابتة - صافي

المجموع	أخرى *	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						إلى قسم الممتلكات 2009
						الكلية:
1356350	8476	98436	229347	681619	338472	الرصيد في بداية السنة
4719			4719			إضافات
						استيعادات
1361069	8476	98436	234066	681619	338472	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
539076	0	34185	132213	372678	0	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
37143		7468	16111	13564		استهلاك متراكم في بداية السنة
						استهلاك السنة
						استيعادات
576219	0	41653	148324	386242	0	استهلاك متراكم في نهاية السنة
						النتفي في القيمة
784850	8476	56783	85742	295377	338472	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
						مشاريع تحت التنفيذ
784850	8476	56783	85742	295377	338472	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

المجموع	أخرى *	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						إلى قسم الممتلكات 2008
						الكلية:
1289055	8476	94191	166297	681619	338472	الرصيد في بداية السنة
67295		4245	63050			إضافات
						استيعادات
1356350	8476	98436	229347	681619	338472	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
470057		19993	104515	345549		استهلاك متراكم في بداية السنة
69019		14192	27698	27129		استهلاك السنة
						استيعادات
539076	0	34185	132213	372678	0	استهلاك متراكم في نهاية السنة
						النتفي في القيمة
817274	8476	64251	97134	308941	338472	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
						مشاريع تحت التنفيذ
817274	8476	64251	97134	308941	338472	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

* مكتبة علمية/ كتب ومجلات مختلفة:

15 - موجودات أخرى

30 حزيران	2009	2008	
دينار	دينار	دينار	
145838	129225		إيرادات مستحقة غير مقبوضة
5130	767		مصاريف مدفوعة مقدماً
			مستردات ادعاءات مدفوعة - بالصافي *
4351	4351		تأمينات قابلة للاسترداد
112995	90028		أخرى **
268314	224371		المجموع

** يمثل مبلغ الموجودات الأخرى ما يلي:
ادعاءات تحت التسوية
مستودعات مواد دعائية و قرطاسية
موجودات أخرى الشركة التابعة

71797
15386
2845

16 - المخصص الحسابي - صافي

30 حزيران	2009	2008	
دينار	دينار	دينار	
675000	675000		صافي المخصص الحسابي
			احتياطي الإضافي - الحياة
675000	675000		المجموع

30 حزيران		
2008	2009	
ديسمبر	ديسمبر	
186843	180553	نعم الوكلاء
3845	4684	نعم موظفين
		نعم الوسطاء
827365	705551	نعم أخرى *
1018053	890788	المجموع

* يمثل مبلغ النعم الاخرى ما يلي:

- 1- 12502 دينار نعم / ضمان اجتماعي
- 2- 8549 دينار نعم / امانات وزارة المالية
- 3- 121899 دينار نعم / امانات ضريبة المبيعات والدخل
- 4- 175318 دينار نعم /امانات شيكات تعويضات غير مسجلة .
- 5- 11688 دينار نعم /امانات رسوم الهيئة .
- 6- 374027 دينار تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة .
- 7- 1568 دينار ضريبة دخل موردين .

18- دعم مهني التامين - الدفعة

30 حزيران		
2008	2009	
ديسمبر	ديسمبر	
34683	69445	شركات التأمين المحلية
953408	1267106	شركات إعادة التأمين الخارجية
988091	1336551	المجموع

19- مخصصات مختلفة

30 حزيران		
2008	2009	
ديسمبر	ديسمبر	
14822		مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
14822		مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
118744	128244	مخصص بدل اجازات
0		مخصص عمولة بوالص ارياح جماعية
0		مخصص استحقاق بوالص غير مدفوعة
0		مخصص رسوم هيئة التأمين
11756	11756	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8427		صندوق دعم التظيم والتدريب المهني والتقني
168571	140000	المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستفيد خلال السنة	مات تم رده للاجراءات	رصيد نهاية السنة	أرقام السنة
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	
14822		14822		0	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
14822		14822		0	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
118744	9500			128244	مخصص بدل اجازات
11756				11756	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8093		8093		0	صندوق دعم التظيم والتدريب المهني والتقني
168237	9500	37737	0	140000	المجموع

20- مطلوبات أخرى

30 حزيران		
2008	2009	
ديسمبر	ديسمبر	
14665	39158	امانات المساهمين
8700	36150	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2000	2000	امانات الوكلاء
45000		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
11000	11000	ايرادات مقبوضة مقدما
72	848	مطلوبات الشركة التابعة
81437	89156	المجموع

23- رأس المال المخصص بزيادة المدفوع
- مبلغ رأس المال المكتسب به (المدفوع) في نهاية السنة 80000000 دينار موزعاً على 80000000 سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية واحد دينار .

27- الاحتياطات

• الاحتياطي القانوني -
تمثل المبالغ المتوقعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .
- الاحتياطي الاختياري -
تمثل المبالغ المتوقعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20٪ خلال السنة والسنوات السابقة . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين.

23- الأرباح المدونة (الخسائر المتراكمة)
يتكون هذا البند مما يلي :

2009	2008
دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	
يزال : أرباح مرسلة موزعة	925706
الر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12)	1728570
بشأن : ربح (خسارة) السنة	286375
يزال : المقتطع للاحتياطات	935773
الرصيد في نهاية السنة	296442
	925706

24- حقوق الأقلية

يمثل هذا البند قيمة حقوق الأقلية في صافي الربح للشركة التابعة كما في 2009-6-30 تفاصيلها كما يلي:

نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	احتياطي خاص	أرباح مدونة	ربح الفترة	مجموع حقوق الشركاء	حقوق الأقلية	حصة الأقلية من صافي ربح الفترة
	540000	48332	1000	293084	26906	882416	11570	353
	98.69%							

سنة الختامية 2008

اسم الشركة	حقوق الأقلية	حصة حقوق الأقلية من صافي ربح الفترة
شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات	11217	366

25- الأرباح مقترح توزيعها
لا يوجد أرباح مقترح توزيعها .

26 - فوائد دائمة

يتكون هذا البند مما يلي :

2008	2009	
دينار	دينار	
313170	393260	فوائد بنكية مكتسبة
60226	54941	فوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق
162	105	فوائد قروض
373558	448306	المجموع
0	0	المبلغ المحوّل لحسابات الائتمانات
373558	448306	المبلغ المحوّل للقائمة المظهر

27 - صافي أرباح وخسائر الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

2008	2009	
دينار	دينار	
11864	6979	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
		عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
2518	10389-	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
		صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (سندات)
		صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (أخرى)
		صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (بازل خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع)
81487	15144	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (سندات)
		أرباح (خسائر) بيع استثمارات عقارية
31750	21750	صافي إيرادات الإيجارات
		أخرى (تذكر بالتفصيل)
127619	33484	المجموع
0	0	المبلغ المحوّل لحسابات الائتمانات
127619	33484	المبلغ المحوّل للقائمة المظهر

28 - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

2008	2009	
دينار	دينار	
0		فروقات عمل
100		بيع مواد تالفة
19478	22035	رسوم واتعاب مستردات
19578	22035	المجموع
0	0	المبلغ المحوّل لحسابات الائتمانات
19578	22035	المبلغ المحوّل للقائمة المظهر

29 - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

الفترة السابقة	الفترة الحالية	البيان
30/6/2008	30/6/2009	
496131	451393	الرواتب و المكافآت
		الضريبة المدفوعة على الرواتب و الأجور
		صندوق انجاز
14560		مكافأة نهاية الخدمة
48736	51409	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
32144	24293	مصاريف طبية
8239	4198	تدريب و تطوير الموظفين
9753	5965	سفر و تنقلات
11092	12810	تأمين الموظفين
547150	495475	نفقات نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الائتمانات
73505	54593	كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الائتمانات

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

30- مصاريف إدارية وشمومية

البيان	الفترة الحالية 30/6/2009	الفترة السابقة 30/6/2008
إيجارات	2198	2152
قرطاسية ومطبوعات	27676	29913
دعاية وإعلان	24086	21187
رسوم بنكية	1961	1616
قوائد بنكية	324	991
مياه وكهرباء وتدفئة	11149	18555
صيانة	8220	11694
بريد واتصالات	13067	13523
أتعاب مهنية تحقيق الحسابات	5000	5000
ضيافة	9333	8075
مصاريف واتعاب حمامات	24250	27890
اشتراكات	6785	1205
بدل تغلات أعضاء مجلس الإدارة	18000	19020
مصاريف عطاءات	3995	698
رسوم حكومية ورسوم أخرى	23421	44960
تبرعات	5180	5442
مصاريف تأمين	1641	1187
م فحوص طبية	41	282
أتعاب مهنية - استشارات وتطوير	10735	8906
م. امانة سر مجلس الإدارة	1500	1500
م. النظريات	7481	5491
م. المياريات	1256	2060
م. الصحف والمجلات	206	366
م. المنح الدراسية	6481	3250
م. الديون المعدومة	0	2726
م. التثريه	1945	1700
م. السنوات السابقة	1500	3780
م. الأمن والحمايه	3450	3450
م. الانتاج والمعاينات	6608	10365
م. ضريبة المبيعات	21440	16227
المجموع	248929	273211
رسوم هيئة	29230	26150
البيان بطلان مدفوعة	12035	13073
الإجمالي	290194	311434
بالت المصاريف الإدارية والشمومية المدفوعة على حسابات الائتماني	248775	278978
كما بلغت المصاريف الإدارية غير المدفوعة على حسابات الائتماني	41419	32456

31- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

30 حزيران	2009	2008
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
رسوم إضافية للجامعات الأردنية	0	0
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	0	0
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني	0	0
مكافأة مجلس الإدارة	0	0
مخصص تعويض نهاية الخدمة	9500	0
المجموع	9500	0

32- حصة المسهم من ربح (خسارة) السنة

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

30 حزيران	2009	2008
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
مطلبي الربح للسنة بعد الضريبة والرسوم	474911	582361
المعدل المرجح لعدد الاسهم *		
الحصة المسهم من الربح للسنة	0.059	0.073
المطلبي		
مخصص		

33- النقد وما حكمه

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

2008	2009
523868	211729
8803609	7868356
9327477	8080085

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك -إيضاح (9)
ودائع لدى البنوك - إيضاح (3)
المجموع

34- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

إسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة/ دينار
	%	2009 2008
شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات	98.60%	540000 540000

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

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

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

البيان	أرقام السنة	أرقام المقارنة
	ديسمبر	ديسمبر
رواتب ومكافآت	152806	162495
أخرى (نفقات سفر)	1456	4810
المجموع	154262	167305

35- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

لا يوجد اي فروقات جوهرية .

36- إدارة المخاطر

تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي البيانات المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما بتاريخ البيانات المالية وكما يلي:-

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

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

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

1 - مخاطر التأمين

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

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

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

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

2 - تطور الإذاعات

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

الإجمالي - تأمينات السيارات :

المجموع	30/6/2009	2008	2007	2006	2005	
					وما قبلها	
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	
26332476	2175958	4195279	4044147	4174173	11742919	كما في نهاية السنة
25124015		4256801	4323755	4488550	12054909	بعد سنة
21308602			4443802	4629982	12234818	بعد سنتين
17023029				4682093	12340936	بعد ثلاث سنوات
12419644					12419644	بعد أربع سنوات
27978298	2175958	4256801	4443802	4682093	12419644	التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة
25265839	1269901	3745475	4164414	4410999	11675050	الدفعات المتراكمة
2712459	906057	511326	279388	271094	744594	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية

تأمينات البحري والنقل :

المجموع	30/6/2009	2008	2007	2006	2005	
					وما قبلها	
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	
2772416	68204	562786	348157	232807	1560462	كما في نهاية السنة
2948057		613904	418391	319917	1595845	بعد سنة
2294643			420831	318871	1554941	بعد سنتين
1883170				323513	1559657	بعد ثلاث سنوات
1606624				0	1606624	بعد أربع سنوات
3033076	68204	613904	420831	323513	1606624	التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة
2487917	31474	459879	214191	288813	1493560	الدفعات المتراكمة
545159	36730	154025	206640	34700	113064	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية

تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى

المجموع	30/6/2009	2008	2007	2006	2005	
					وما قبلها	
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	
1865508	174972	482851	126366	810166	271153	كما في نهاية السنة
1608083		612821	309563	368647	317052	بعد سنة
669110			146478	257272	265360	بعد سنتين
238339				42175	196164	بعد ثلاث سنوات
360124					360124	بعد أربع سنوات
1336570	174972	612821	146478	42175	360124	التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة
259405	3662	104491	137465	11199	2588	الدفعات المتراكمة
1077165	171310	508330	9013	30976	357536	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية

تأمينات المسؤولية

المجموع	30/6/2009	2008	2007	2006	2005	
					وما قبلها	
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	
52881	1157	29921	17893	1518	2392	كما في نهاية السنة
127083		61529	27027	28802	9725	بعد سنة
31221			15998	10963	4260	بعد سنتين
9585				5325	4260	بعد ثلاث سنوات
4760					4760	بعد أربع سنوات
88769	1157	61529	15998	5325	4760	التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة
19894	802	18749	343	0	0	الدفعات المتراكمة
68875	355	42780	15655	5325	4760	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية

تأمينات الحياة

المجموع	30/6/2009	2008	2007	2006	2005	
					وما قبلها	
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	
965612	115903	13098	137487	227614	471510	كما في نهاية السنة
1410227		135140	225824	535800	513463	بعد سنة
1284257			226170	542206	515881	بعد سنتين
1061633				545696	515937	بعد ثلاث سنوات
515937					515937	بعد أربع سنوات
1538846	115903	135140	226170	545696	515937	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
1358172	0	70369	39850	27587	1220366	الدفعات المتراكمة
180674	115903	64771	0	0	0	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية

تأمينات الحوادث الشخصية

المجموع	30/6/2009	2008	2007	2006	2005	
					وما قبلها	
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	
121539	1405	679	1827	48	117580	كما في نهاية السنة
131434		1238	9108	2954	118134	بعد سنة
127661			9454	73	118134	بعد سنتين
125319				7129	118190	بعد ثلاث سنوات
118190				0	118190	بعد أربع سنوات
137416	1405	1238	9454	7129	118190	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
136011	0	1238	9454	7129	118190	الدفعات المتراكمة
1405	1405	0	0	0	0	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية

التأمين الطبي

المجموع	30/6/2009	2008	2007	2006	2005	
					وما قبلها	
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	
1644916	172752	271683	209205	305278	685998	كما في نهاية السنة
2966548		555936	644627	746729	1019256	بعد سنة
2420149			645946	749535	1024668	بعد سنتين
1754203				749535	1004668	بعد ثلاث سنوات
633146				0	633146	بعد أربع سنوات
2757315	172752	555936	645946	749535	633146	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
2541476	100805	412044	645946	749535	633146	الدفعات المتراكمة
215839	71947	143892	0	0	0	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية

4 - مخاطر إعادة التأمين

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

5 - حساسية مخاطر التأمين

إن تحليل حساسية مخاطر التأمين تم بافتراض مالي :

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:-

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الاقساط المعقولة	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
المرافق	10%	272727	311603	233702
البحري والقطر	10%	12252	232255	174191
الحريق والاطلاق والآخرى المستحقة	10%	4330	52466	39350
المسؤولية	10%	2086	-26327	-19745
الطبي	10%	52742	79553	59665
الحوادث الشخصية	10%	1656	19580	14685
الشباب	10%	6169	28943	21707

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل
في حال كان هناك تغير سنوي يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة

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

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على التعويضات المعقولة	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
المرافق	10%	219008	-180132	-135099
البحري والقطر	10%	10189	209814	157360
الحريق والاطلاق والآخرى المستحقة	10%	4131	44005	33004
المسؤولية	10%	3726	-32139	-24104
الطبي	10%	40626	-13815	-10361
الحوادث الشخصية	10%	49	17875	13406
الشباب	10%	2868	19906	14929

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل
في حال كان هناك تغير سنوي يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة

ب - المخاطر المالية

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

1- مخاطر السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة لتقلبات في أسعار السوق ، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام . الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة للاستثمار في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ . علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق .

- مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك . كما في 30 حزيران 2009 إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من 5%-7% سنوياً (30 حزيران 2008 : من 6.5% إلى 7% سنوياً) وتقوم الشركة بربط الودائع لمدة ثلاثة أشهر لتجنب مخاطر تقلبات أسعار الفائدة علماً بأن الشركة لاتقوم بالمحسوب على المكشوف .

- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:-

نوع العملة	أرقام المدة	بالعملات الأجنبية	المعامل بالدينار	أرقام المدة
دولار	2086415	3315900	1478244	2347657

2. مخاطر الانتصاف :

بعض جوانب الشركة التي تتشكّل بشكل رئيسي في أرصدة لدى البنوك وأهمّ تأمين مدينة وأخرى : إن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة تعود بشكل رئيسي إلى تجمّع

٢٠٠٠

تتمثل المخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة

[illegible]

وأيضا جدول أذناه إستحقاقات الالتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق) من تاريخ البيانات المالية)

ويُلاحظ أن الدول الأعضاء استعفتت الالتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق) من تاريخ البيانات المالية؛

الجموع	الحدود السكانية	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 سنوات حتى سنة واحدة	من 3 سنوات إلى 6 سنوات	من شهر إلى 3 شهور	أكثر من شهر	إجمالي سنة 2009 والتقدير
890788			178158	89078	89079	356315	178158	إجمالي السكان
1338551			709906			626645		إجمالي معالي التأسيس / التأسيس
89156	2000		19579	7832	58897	848		إجمالي زيارات الأخرى
0	0							إجمالي زيارات الأخرى
0								إجمالي زيارات الأخرى
20139525	4326	341756	1989683	3931960	2733670	9927185	1210945	إجمالي زيارات الأخرى (مجموع استطلاعات التوعية)

الرقم التعديلي 2008 بالبيان	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استكمال	المجموع
الطيران								
الطيران	416271	114067	101605	182899	203211			1018053
الطيران		440291	181300	185500	181000			988091
الطائرات الأخرى			64772		16665			81437
الطائرات الأخرى								0
الطائرات الأخرى	416271	554358	347677	368399	400876	0		2087581
الطائرات الأخرى	1278048	13175684	975654	1900834	3158537	58100	4326	20551183

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين (المركبات، البحري والنقل، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، المسؤولية، الطبي، والفروع الاخرى) وقطاع التأمين على الحياة، يشكل هذين القطاعين الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. ويشمل القطاعان أعلاه أيضا على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
323337	458367	صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمينات العامة
22774	146004	صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمين على الحياة
481790	501177	صافي الإيرادات المتأتية من الإستثمارات
22035	19578	إيرادات أخرى
849936	1125126	المجموع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

المجموع	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع
	أرقام السنة	أرقام الفترة	أرقام السنة	أرقام الفترة	
إجمالي إيرادات	4741764	4692228	23400	57057	4749285
مجموع الموجودات	19019794	18908419	1119731	1582877	20491296
المصاريف الرأسمالية	4719	67295			67295

38. إدارة رأس المال

- أ - يعتبر كلا من رأس المال المفوض والاحتياطي الاجباري والاختياري والإرباح (الخسائر) المدورة رأسمال الشركة التنظيمي .
- ب - تعمل ادارة الشركة متمثلة بمجلس الادارة على الحفاظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة ارباح الشركة وكلا من الاحتياطي الاجباري والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي، مع مراعاة تعليمات الهيئة المتعلقة باستثمار اموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .
- ج - يرى مجلس الادارة بأن رأس المال التنظيمي كاف لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الإضافية وأنه لا حاجة حاليا لزيادته .

أرقام السنة/إيجار	أرقام الفترة/إيجار	
8000000	8000000	إجمالي رأس المال الاسمي
1209265	1357486	رأسمال المساهمين المدفوع
7331	155552	الاحتياطي الاجباري
868736	840617	الاحتياطي الاختياري
1289066	0	الإرباح المحصورة / مقبولة
11217	11570	رأس المال الإضافي
11385615	10365225	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
3099309	3193861	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
3.674%	3.245%	نسبة هامش تغطية (أ)/(ب)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

البيان	المدة من سنة	المدة سنة	المدة سنة 2022
11751035		11751035	دائع لدى البنوك
260700		260700	موجودات مالية للمتاجرة
250000		250000	موجودات مالية متوفرة للبيع
1977157	1136251	840906	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
959871		959871	استثمارات عقارية
81760	46560	35200	روض حملة بوالص الحياة وأخرى
211729		211729	قد في الصندوق ولدى البنوك
580245	9012	571233	ورواق قبض وقيكات برسم التحصيل
2119813	213224	1906589	مدينون - صافي
632994	63299	569695	مم معدي التأمين - مدينة
305000	305000		موجودات ضريبية مؤجلة
784850	470910	313940	موجودات ثابتة - بالصافي
0			موجودات غير ملموسة
224371	91509	132862	موجودات أخرى
20139525	2335765	17803760	مجموع الموجودات
0			مطلوبات
2856921		2856921	خصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
3618333	723667	2894666	خصص الإعاءات - صافي
675000		675000	لمخصص الحسابي - صافي
0			نوك دائنة
890788	178158	712630	النون
1336551	709906	626645	مم معدي التأمين - الدائنة
140000	140000		خصصات مختلفة
167551		167551	مخصص ضريبة الدخل
0			روض
0			مطلوبات ضريبية مؤجلة
89156	21579	67577	مطلوبات أخرى
9774300	1773310	4000990	مجموع المطلوبات
10365225	562455	9802770	المستحقاق

رقم	البيان	البيان	البيان
2008	2008	2008	2008
البيان	البيان	البيان	البيان
11303145	425000	10878145	ودائع لدى البنوك
371944		371944	موجودات مالية للمتاجرة
250000	250000		موجودات مالية متوفرة للبيع
2474052	357540	2116512	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
960402	960402		استثمارات عقارية
74282	42478	31804	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
437799		437799	نقد في الصندوق ولدى البنوك
847980	9162	838818	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1877907		1877907	مدينون - صافي
570459	114092	456367	نعم معدي التأمين - مدينة
297625	297625		موجودات ضريبية مؤجلة
817274	742274	75000	موجودات ثابتة - بالصافي
0			موجودات غير ملموسة
268314	22390	245924	موجودات أخرى
20551183	3220963	17330220	مجموع الموجودات
			البيان
3135107		3135107	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
3607299	721460	2885839	مخصص الاعاءات - صافي
675000		675000	المخصص الحسابي - صافي
0			بنوك دائنة
1018053	203211	814842	دائنون
988091	181000	807091	نعم معدي التأمين - الدائنة
168571	130500	38071	مخصصات مختلفة
427664		427664	مخصص ضريبة الدخل
0			قروض
0			مطلوبات ضريبية مؤجلة
81437	16665	64772	مطلوبات أخرى
10101222	1252836	8848386	مجموع الخصومات
10449961	1968127	8481834	الصافي

40 - القضايا المعلقة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المعلقة على الشركة 799324 ديناراً وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم أخذ احتياطي يكامل المبلغ من ضمن ادعاءات تحت التسوية .

41 - التزامات ممكنة إن نظرنا

بلغت قيمة الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ 38083 ديناراً

شركة القدس للتأمين المعاصرة المحدودة

الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة كما هي في 2009/6/30

المدة المالية	المدة المالية	المدة المالية
9050	15761	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
381749	518918	ذمم مدينة
36452	10859	ذمم شركات التأمين مدينة
		شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
		أقساط مستحقة وموجلة
		الاستثمارات
901324	924265	ودائع لدى البنوك
		موجودات مالية للمتاجرة
		موجودات مالية متوفرة للبيع
		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
2297	997	قروض
		استثمارات في شركات تابعة وزميلة
		استثمارات عقارية
		استثمارات أخرى
903621	925262	مجموع الاستثمارات
		موجودات ضريبية موجلة
		موجودات غير ملموسة
14502	20972	موجودات أخرى
2802	2255	موجودات ثابتة
1348176	1484027	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		بنوك دائنة
22724	18671	ذمم دائنة
57374	32624	ذمم شركات تأمين دائنة
		مبالغ مقترضة
		مخصصات مختلفة
		مطلوبات ضريبية موجلة
		مطلوبات أخرى
		المخصصات الفنية
46873	12272	صافي مخصص الأخطاء غير المكتسبة
		مخصص الأخطاء المسارية
77278	82178	صافي مخصص الادعاءات
675000	675000	صافي المخصص الضائي
		مخصص الأخطاء الكارثية
799151	769450	مجموع المخصصات الفنية
		قروض مساندة
		حقوق الأقلية
468927	673282	جاري المركز الرئيسي
1348176	1484027	مجموع المطلوبات