



شركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة



الرقم: م/234/2016

التاريخ: 10/8/2016

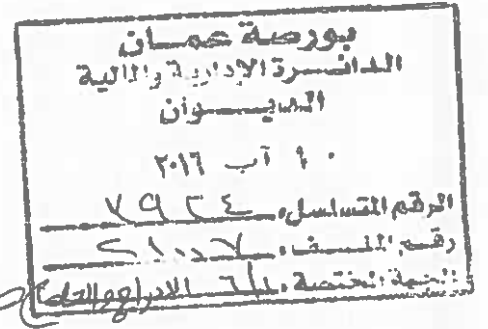
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم طيا ميزانية الشركة و الميزانية الموحدة كما في 2016/6/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

عن/ شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة



س/ع

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)



Grant Thornton
An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلا من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة.

النتيجة

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

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)



المهنيون العرب
Grant Thornton

عمان في ٢٦ تموز ٢٠١٦

نماذج البيانات المالية
شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 2016/6/30

الفترة المتبقية	الفترة الحالية	الموجودات
24470453	23272302	ودائع لدى البنوك
674245	1206376	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
187320	187320	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
955088	954822	استثمارات عقارية
79102	73574	قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
26368208	25694394	مجموع الاستثمارات
393614	228205	نقد في الصندوق ولدى البنوك
847569	607512	شيكات برسم التحصيل
2571260	3042930	مدىونون حسابي
581422	585973	نعم معيدي التأمين المدينة
867921	964161	موجودات ضريبية مؤجلة
829460	816101	ممتلكات ومعدات - صافي
403187	522529	موجودات أخرى
32860841	32481806	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
6116285	5798101	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
9492538	9729568	مخصص الادعاءات حسابي
400000	350000	المخصص الحسابي - صافي
16008828	15877669	مجموع مطلوبات عقود التأمين
1349090	1281770	دائنون
14076	13475	مصاريف مستحقة
1139223	1249830	نعم معيدي التأمين الدائنة
211568	231568	مخصصات مختلفة
203981	231712	مخصص ضريبة الدخل
148523	114964	مطلوبات أخرى
19075284	19000988	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
		حقوق المساهمين
8000000	8000000	رأس المال المصرح به والمدفوع
2089651	2089651	احتياطي اجباري
1668538	1668538	احتياطي اختياري
0	475426	ربح الفترة بعد الضريبة
2025284	1225284	الأرباح المدورة
13788473	13458899	مجموع حقوق المساهمين
1884	1918	حقوق غير المساهمين
13785357	13460817	مجموع حقوق الملكية
32860841	32481806	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين

شركة مساهمة عامة

قائمة الدخل الموحدة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

بيان (ب)

الإيرادات	الفترة الحالية	الفترة السابقة
الإيرادات		
إجمالي الأقساط المكتتبة	7,824,444	7,976,378
يطرح : حصة معيدي التأمين	1,406,180	1,210,035
صافي الأقساط المكتتبة	6,418,264	6,766,343
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	318,184	(96,248)
صافي التغير في المخصص الحسابي	50,000	-
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	6,786,448	6,670,095
إيرادات العمولات	317,568	412,559
إيرادات اصدار وثائق تأمين	230,873	232,429
فوائد دائلة	517,699	681,269
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	102,332	39,613
إيرادات أخرى	45,442	26,202
مجموع الإيرادات	8,000,382	8,082,187
التعويضات والخسائر والمصاريف		
التعويضات المدفوعة	6,763,021	5,236,380
استحقاق وتصفيات الوثائق	-	12,907
يطرح : مستردات	605,354	362,815
يطرح : حصة معيدي التأمين	851,548	216,580
صافي التعويضات المدفوعة	5,306,119	4,669,892
صافي التغير في مخصص الادعاءات	237,030	795,677
نفقات موظفين موزعة	798,782	787,078
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	319,365	342,451
أقساط فلتض الخسارة	59,275	59,375
عمولات مدفوعة	439,920	514,107
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات		
صافي عبء التعويضات	7,160,491	7,168,680
نفقات الموظفين غير موزعة	105,891	91,344
استهلاكات وإطفاءات	27,491	33,191
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	41,181	51,537
مخصص التكني في المدينين	31,000	30,000
مصاريف أخرى	20,000	30,000
إجمالي المصاريف	7,386,054	7,404,652
الربح قبل الضرائب	614,308	657,515
ضريبة الدخل	138,848	118,565
الربح للفترة	475,460	538,950

ويعود إلى :

538,904	475,426	
46	34	
0.067	0.059	12

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

حصة السهم من ربح الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

قائمة الدخل الشامل الموحدة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

بيان (ج)

الفترة السابقة	الفترة الحالية
538950	475460
0	0
0	0
0	0
0	0
538950	475460

ربح الفترة

يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى

فروقات ترجمة العملات الاجنبية

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة بالصافي

صافي التغير في القيمة العادلة

مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى

مجموع الدخل الشامل للفترة

ويعود الى :

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

538904

475426

46

34

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

المصدر	حقوق قدر المصير	مجموع حقوق المتكافئة	أرباح قدر	المخصص اختياري	المخصص اجبري	رأسمال المدفوع	
13,785,357	1,884	13,783,473	2,625,284	1,688,538	2,989,651	8,000,000	2016/1/1
475,460	34	475,426	475,426	-	-	-	الربح للفترة
(800,000)	-	(800,000)	(800,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة
93,469,837	1,918	13,458,889	1,700,710	1,688,538	2,989,651	8,000,000	2016/6/30
13,628,001	1,886	13,626,165	1,988,071	1,688,443	2,989,651	8,000,000	الرصيد كما في 2015/1/1
638,950	46	538,904	538,904	-	-	-	الربح للفترة
(880,000)	-	(880,000)	(880,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة
13,286,951	1,882	13,285,069	1,686,976	1,688,446	2,989,651	8,000,000	الرصيد كما في 2016/6/30

لا يوجد أرباح غير منقطة يحظر التصرف بها وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية *

من أصل الأرباح المدورة كما في 2016/6/30 مبلغ 964161 دينار مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مزججة ** .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

30/6/2015	30/6/2016	إيضاح	
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
657,515	614,308		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لبند غير نقدية
33,191	27,491		الاستهلاك والإطفاءات
30,000	31,000		مخصص تدني المدينون
96,248	(318,184)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
795,677	237,030		صافي مخصص الإذاعات
0	(50,000)		صافي المخصص الحسابي
30,000	20,000		مخصص تعويض نهاية الخدمة
0	30,313		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود في رأس المال العامل
181,500	240,057		شيكات برسم التحصيل
(447,036)	(502,567)		مدينون
9,539	(4,654)		ذمم معيدي التأمين المدينة
60,720	(122,632)		الموجودات الأخرى
84,328	(69,117)		دائنون
30,750	(600)		مصاريف مستحقة
(74,795)	110,607		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(64,957)	(562,444)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(38,388)	(32,999)		المطلوبات الأخرى
(544,883)	(206,445)		ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
839,409	(558,836)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(4,608)	951,225		ودائع لدى البنوك
(42,480)	0		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(12,554)	5,528		قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
(32,889)	(13,866)		شراء ممتلكات ومعدات
(92,531)	942,887		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(880,000)	(800,000)		توزيعات أرباح
(133,122)	(415,949)		صافي التغيير في النقد
414,926	736,832		النقد وما في حكمه في بداية السنة
281,804	320,883	13	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

حساب إيرادات الإحتساب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

المجموع		فروع اخرى		طبي		المستندية		لحريق والقتل		البحري		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
7697547	7549859	27306	44317	747454	743323	38037	122146	454900	566921	648842	661195	5781008	5411957
174997	227847					20	20	160825	102675			14152	125152
7872544	7777706	27306	44317	747454	743323	38057	122166	615725	669596	648842	661195	5795160	5537109
78948	167662					13282	13283	22702	50761		1148	42964	102470
1061094	1210148	14322	17892				74026	561312	586204	485460	532026		
6732502	6399896	12984	26425	747454	743323	24775	34857	31711	32631	163382	128021	5752196	5434639
6660606	6801475	23287	1446	129496	125647	18598	15919	468820	509320	414862	266925	5605543	5882218
799869	689795	17718	1272			8583	6847	441606	481258	331962	200418		
5860737	6111680	5569	174	129496	125647	10015	9072	27214	28062	82900	66507	5605543	5882218
6636282	6666158	10705	11601	109141	102465	27864	108660	554297	575428	247868	289868	5686407	5578136
681597	873562	8418	9076			9088	83033	523428	544095	140663	237358		
5954685	5792596	2287	2525	109141	102465	18776	25627	30869	31333	107205	52510	5686407	5578136
6638554	6718980	16266	24074	767809	766505	16014	18302	28056	29360	139077	142018	5671332	5738721

الاقساط لكتفية

الأصل المبشرة

أعده التأمين الاقتري لورن

لجالي الاقساط

يطرح

أقساط أعده التأمين المحلية

أقساط أعده التأمين لخرجية

مطلبي الاقساط

يشلف

رصيد أول قعدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح: حصة مجدي التأمين

مطلبي مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح

رصيد آخر قعدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح: حصة مجدي التأمين

مطلبي مخصص الاقساط غير المكتسبة

مطلبي الإيرادات المستحقة من الأقساط المستحقة

ملاحظة: لا يتكرر من التأمين المشترك إلا تلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفترها.

تعتبر الأرباح المستحقة لفرقة جزء من هذه الإيرادات المحقة وتقرأ معها.

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

المجموع		لديج الكون		الظري		المسؤولية		الحريق والاضطرار الاخرى قسائط		البحري وقتل		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
5196720	6757977	2239	2360	590153	661743	2722	53438	67720	807801	135676	79814	4398210	5152821
362815	606354							9294	1067	15397	120282	338124	484005
16960	176644								163350			16960	13294
184556	674904	1768	2020					56147	629285	89141	-45740	37500	89339
4632389	5301075	471	340	580153	681743	2722	53438	2278	14088	31138	5272	4008626	4566183
8207467	9298274	29775	29775	371139	183537	61465	16861	872062	2007478	662418	136041	6210608	6924582
2370000	2770000			100000	100000			45000	45000	75000	75000	2150000	2550000
0	0												
1849630	2568456	15800	15800			0	0	824279	1893226	596168	117633	413383	541797
0	0												
0	0												
6357837	6729818	13975	13975	371139	183537	61465	16861	47783	114252	66250	18408	5797225	6382785
2370000	2770000	0	0	100000	100000	0	0	45000	45000	75000	75000	2150000	2550000
0	0												
0	0												
0	0												
7238542	8893549	29775	29776	375928	358223	61715	60265	1038703	1453704	231848	133268	5500573	6858313
2270000	2420000			100000	100000			45000	45000	75000	75000	2050000	2200000
0	0												
1576229	2053495	15800	15801			0	0	982464	1376784	187300	118169	390665	542741
7932313	9260054	13975	13975	475928	458223	61715	60265	101239	121920	119548	90099	7159908	8515672
6427913	5540839	471	340	585984	487057	2472	10034	-8177	51431	52840	8581	4792843	4983386

التعويضات للمطالبة

يطرح

لستورنك

حصة معيوني قاتلين لاطفي

حصة معيوني قاتلين لاطفي

مطلبي

مخصص لاعدات لبر لمدة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح

حصة معيوني قاتلين

لستورنك

مطلبي مخصص لاعدات لبر لمدة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح

مخصص لاعدات لبر لفترة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح

حصة معيوني قاتلين

لستورنك

مطلبي مخصص لاعدات لبر لمدة

ملاحظة: لا يتكرر من التأمين لشتونك الا تلك الفترة التي تحتفظ به شركة في كل عام.

تغير الاضافات لفترة جزء من فة الفيوكت لاطفي و تراء معها.

حساب ارباح (خسارة) الاحتياطي لأصول التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

المجموع		لأرباح أخرى			الطبي			المسؤولية			لأرباح و خسارة		لأرباح		لأرباح	
الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة
6836554	6716980	16286	24074	767809	786505	16014	18302	28056	28360	138077	142018	5671382	5736721	مطابق الأرباح من الأنشطة العامة		
5427913	5540839	471	340	585384	487057	2472	10034	-6177	61431	62840	8681	4792943	4983396	مطابق تكلفة التأمينات		
408233	317282	1506	1379			1733	19422	189270	186045	212196	103586	3528	6850	علاوة مفرجة		
226613	228248	254	1459	44971	44598	855	6240	10289	12323	14057	11383	156187	152245	بطل خدمة لحدوث وثائق التأمين		
26202	56745			2995	2919			2261		12842	43116	8104	10710	لأرباح أخرى		
1871689	1789416	17555	26572	230411	326965	16130	33930	296053	176297	326332	291522	1046208	825130	مطابق الأرباح		
514107	439920	3111	3335	7713	7365	864	1289	43014	43276	23160	18551	436245	366104	علاوة مفرجة		
59375	59275							10000	9900	7375	7375	42000	42000	لأرباح أخرى		
1109657	1109288	5230	8413	143408	141241	19102	18359	106839	85220	132684	106265	702394	749790	مطابق الأرباح		
1683139	1608483	8341	11748	151121	148806	19986	19648	158853	188398	163219	132191	1180639	1157894	مطابق الأرباح		
188560	171933	9214	14824	78280	178359	-2836	14282	78200	37801	162113	156331	-134431	-232764	مطابق الأرباح		

تغير الأرباح من الفترة جرة من هذه الفوائد المالية و قراءتها معها

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
96418	43393
7416	3345
103834	46738
43686	
26307	28370
33841	18368
15361	14259
10688	9654
4673	4605
400000	400000
400000	400000
24501	27280
17528	21775
6973	5505
400000	350000
400000	350000
31541	67468

الاقساط المكتتبة

الاعمال المباشرة

اعادة التأمين الوارد

اجمالي الاقساط

يطرح

اقساط اعادة التأمين المحلية

اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف

رصيد اول المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

يطرح

رصيد اخر المدة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

صافي الإيرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة

حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

الحياة	
الفترة السابقة	الفترة الحالية
39660	5044
12907	
15064	
37503	5044
376222	310391
10000	10000
127244	90641
248978	219750
10000	10000
373908	313125
10000	10000
125083	90641
258825	232484
37656	2310

التعويضات المدفوعة
استحقاق وتصفيات وثائق تأمين
يطرح
المستردات
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
يضاف
مخصص الادعاءات اآر المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح : حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات اآر 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 2016/6/30

الحياة	
الفترة الحالية	الفترة السابقة
67468	31541
2310	37656
286	4326
2625	5816
68069	4027
8859	19872
8859	19872
59210	-15845

صافي الإيرادات المتحققه من الاقساط المكتتبه

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مقبوضة

بدل خدمة 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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٩٣)، برأسمال مصرح به يبلغ ١٦٠,٠٠٠ دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى أصبح (٨) مليون دينار/ سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

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

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

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٦.

٢. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعية من هيئة التأمين.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

وفيما يلي بعض المعلومات التي تخص الشركة التابعة:

إسم الشركة التابعة	مركز التسجيل	نسبة التملك	رأس المال المدفوع	النشاط
شركة القدس لصيانة وبناء لجسام المركبات ذ.م.م	الأردن	٩٨.٦٩%	٥٤,٠٠٠	لا يوجد أي نشاط للشركة

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماذاً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذعاءات والمخصصات الفنية إعتماذاً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماذاً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل.

3- ودفع لدى البنوك

2015		2016		هــكـ
مجموع	مجموع	ودفع المستحق بعد أكثر من سنة	ودفع المستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
24,244,939	23,179,624	0	23,179,624	داخل الأردن
88,109	92,678		92,678	خارج الأردن
24,333,048	23,272,302	0	23,179,624	المجموع

تتروح معدلات الفائدة على ارصدة الودع لدى البنوك بحددين من 1% الى 6.4% وعلى ارصدة الودع بالعملة من 1% الى 1.5% خلال عام 2016

بلغ الودع المردودة لمر مدير جهة تضمن بالاضافة الى وظيفته 325000 دينار كما في 30 حزيران 2015 لدى البنوك التالية :

2015		2016		هــكـ
دينار	دينار	دينار	دينار	
325,000	325,000	325,000	325,000	البنك التجاري العربي
325,000	325,000			المجموع

بلغت الارصدة مفيدة حسب 15153 دينار ملحق بملفات بنكية (ملحق 35,057 دينار لسنة حسابة)

د- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

2015		2016		هــكـ
دينار	دينار	دينار	دينار	
				داخل الأردن
				أوراق خزينة
281,094	812,835			اسهم مدرجة
175,000	175,000			اسهم غير مدرجة
				مندات
				الغري (تلفر بالتفصيل)
456,094	987,835			المجموع
				خارج الأردن
				أوراق خزينة
44,121	44,511			اسهم مدرجة
174,030	174,030			اسهم غير مدرجة
				مندات
				الغري (تلفر بالتفصيل)
218,151	218,541			المجموع
674,245	1,206,376			المجموع الكلي

بالقر استثمار شركة في الاسهم غير المدرجة في سوق مالية بالظلة بسبب عدم احيائية تحديد قيمتها المعقولة بمرتبة خفية .

ج- موجودات مالية بالقيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2015		2016		هــكـ
دينار	دينار	دينار	دينار	
				داخل الأردن
				مندات حكومية او بملقتها
0	0			استد فرض *
				الغري (مندات واستد غير مدرجة في السوق المحلي)
				مخصص فكتي في القيمة
0	0			
				خارج الأردن
				مندات حكومية اجنبية او بملقتها*
				مندات واستد فرض شركات*
187,320	187,320			مندات شركات اجنبية
				الغري (مستحق استثمار)
				مخصص فكتي في القيمة
187,320	187,320			المجموع

تتروح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالعملة من 3.3%-6.5% خلال عام 2016 وليس لها تاريخ استحقاق .

6- مديون - صافي

2015	2016	
دينار	دينار	
3,002,822	3,719,895	لص حصة فونش
24,159	9,424	لص فونكلاه
587	0	لص فونطاه
29,260	50,117	لص فونظفين
555,725	335,684	لص لفرى*
3,612,553	4,115,120	
1,041,293	1,072,190	بترول : مخصص تكلي مديون**
2,571,260	3,042,930	صافي مديون

* يشمل هذا البند ما يلي :

2015	2016	
دينار	دينار	
218,200	155,150	لص سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض
0	0	لص فشرقة القنمة
337,525	180,534	لص متفرقة
555,725	335,684	

** ن الفقرة على مخصص تكلي مديون كما يلي :-

2015	2016	
دينار	دينار	
839,831	881,293	فرص في بداية العام
41,462	30,897	اضافات
		تحويلات
881,293	912,190	الفرص في نهاية العام

7- لص معددي فنانين - مديونة

2015	2016	
دينار	دينار	
642,240	643,553	شركات فنانين المحلية
32,889	36,230	شركات اعدة فنانين الخارجية
93,707	93,810	مخصص تكلي لص معددي فنانين**
581,422	585,973	صافي لص معددي فنانين

** ن الفقرة على مخصص تكلي لص معددي فنانين كما يلي :-

2015	2016	
دينار	دينار	
85,169	93,707	الفرص في بداية العام
8,538	103	اضافات
		استبعادات (تخلف)
93,707	93,810	الفرص في نهاية العام

8- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ن الفقرة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
541,505	203,981	رصيد اول السنة
(676,350)	(207,357)	ضريبة الدخل المدفوعة
338,826	235,088	مصرفون ضريبة الدخل للفترة *
		مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
203,981	231,712	رصيد آخر السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

2015	2016	
دينار	دينار	
156,965	235,088	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح للفترة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
38,400	96,240	موجودات ضريبة مؤجلة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة
		اقتفاء موجودات/مطلوبات ضريبة مؤجلة
118,565	138,848	

ملخص نسوية ارباح المحاسب مع ارباح الضريبي :

2015	2016	
دينار	دينار	
657,515	614,308	ارباح المحاسب
		ارباح غير خاضعة للضريبة
		مصرفون غير مأهولة ضريبيا
657,515	614,308	ارباح الضريبي
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل للفترة
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل للفترة

تم تسوية اوضاع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2015

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج ارباح للشركة للتصف الاول لعام 2016 ولذا للفترة ضريبة الدخل والتدبيرات لاحقة .

وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل للسنة كفي ولا داعي لالا مخصصات اضافية .

ب- موجودات ضريبية موزعة

رقم المادة 2015	رأسم سنة 2016				الحسابات المستعملة
	الموجودات الموزعة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المتفق	المبلغ المحجوز	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
583,200	667,200	2,780,000	350,000		موجودات ضريبية موزعة
234,000	241,440	1,006,000	31,000		دعوات تحت التسوية غير مبلغة
50,721	55,521	231,336	20,000		مخصص تقني في المدينون
867,921	964,161	4,017,336	401,000		مخصص لجزات ونعويضات نهاية الخدمة
					المجموع
					2,430,000
					975,000
					211,336
					3,616,336

إن الفرق على حساب الموجودات الضريبية الموزعة كما يلي :

2015		2016	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
	853,200		867,921
	14,721		96,240
	867,921		964,161

يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية الموزعة بنسبة 24% حسب قانون ضريبة الدخل، وإلى رأي إدارة الشركة أنه سيتم تحصيل هذه الموجودات الضريبية الموزعة مستقبلاً.

9- دافنون

2015		2016	
دينار	دينار	دينار	دينار
179,956		178,083	
123		262	
9,702		1,453	
1,159,309		1,101,972	
1,349,090		1,281,770	

* يشمل هذا القيد ما يلي:

2015		2016	
دينار	دينار	دينار	دينار
20,289		20,954	
9,958		12,092	
152,135		149,136	
619,908		569,186	
17,731		55,833	
338,527		293,926	
761		845	
1,159,309		1,101,972	

10- - تم معدي القفون - القفون

2015		2016	
دينار	دينار	دينار	دينار
39,093		68,980	
1,100,130		1,180,850	
1,139,223		1,249,830	

11- صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا القيد مما يلي :

2015		2016	
دينار	دينار	دينار	دينار
4,884		44,229	
0		0	
0		35,316	
0		(30,313)	
34,729		53,100	
39,613		102,332	
0		0	
39,613		102,332	

12- حصة المساهمين من ربح الفترة

يتم احتساب الربح للمساهمين لولدت بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبذلك كما يلي :

2015		2016	
دينار	دينار	دينار	دينار
538,904		475,460	
8,000,000		8,000,000	
0.067		0.059	

3- نقد وما حله

يكون النقد وما في حله قاطر في بيان التكاليف النقدية من المبالغ المهيبة في ميزانية حلة وذلك كما يلي :

2015	2016	
393,614	228,205	نقد في المندوب ورصدة لدى البنوك
343,218	92,678	وديع لدى البنوك - بضاح (3)
736,832	320,883	المجموع

4- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2015	2016	
367,820	413,313	لم
889,396	483,388	الوسط المعتبة
101,540	133,532	التعويضات المدفوعة
0	0	نقلت سفر

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

2015	2016	البيان
825,665	256,977	رواتب ومكافآت
3,130	2,090	أخرى (تلفات سفر)
828,795	259,067	المجموع

5- تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أصلي لشركة

لا غرض لدرية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع من الأصل ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين (الحريات ، البحري والبال ، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات ، مسؤولية ، طبي ، والفروع الاخرى وقطاع التأمين على الحياة ، يشمل هذان القطاعان الأصل الذي تستلهمه شركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشمل القطاعان أعلاه أيضا على الاستثمارات ودورة نقد لاصب لشركة الفلاس . تتم المعاملات بين قطاعات الأصل على أساس أسعار السوق التقديرية وينفذ الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

الفترة الحقة	الفترة السابقة	
171,933	188,550	صافي الإيرود المتأقية من أصال التأمينات العامة
59,210	(15,845)	صافي الإيرود المتأقية من أصال التأمين على الحياة
620,031	720,882	صافي الإيرود المتأقية من الاستثمارات
(11,303)	0	إيرود أخرى
839,871	893,587	المجموع

6- قضائيا القضية على شركة

بلغت قيمة القضاء المطارة على شركة 1,272,503 ديناراً وهذا المبلغ يمثل قضائيا حوكت سيارات وقد تم دفع المصطفي بامل المبلغ من ضمن دعاوات تحت قنسية . وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني لشركة ان المصطفي المقدر لمقابل تلك القضاء على ولا داعي لاخت المصطفيات اضحية .

7- التزامات معق ان نظراً

بلغت قيمة التزامات مقابل لملات بنكية مبلغ 49,178 ديناراً

8- التحدث القاطعة

لا يوجد اعداء لاحقة قد توتر بشكل جوهري على القوائم المالية لوحدة كما في 30 حزيران 2016 .

19-المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

2015 دينار	2016 دينار	المطلوبات وحقوق الملكية	2015 دينار	2016 دينار	الموجودات
		المخصصات الفنية			ودائع لدى البنوك
4605	5505	صافي مخصص الاقتطاع غير المكتسبة	747050	747050	موجودات مالية للمتاجرة
232484	229750	صافي مخصص الادعاءات			موجودات مالية متوفرة للبيع
400000	350000	صافي المخصص الحسابي			استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		مخصصات فنية اخرى			استثمارات في شركات تابعة وزميلة
637089	585255	مجموع المخصصات الفنية			استثمارات عقارية
					استثمارات اخرى / قروض حملة وثائق
			747050	747050	مجموع الاستثمارات
		بنوك دائنة	22890	17907	تقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
18199	12325	دائرون	508156	470124	مدينون - صافي
5749	9710	نعم معيدي تأمين - دائرون	18672	18918	نعم معيدي تأمين - مدينة
		مبالغ مقترضة			أوراق قديم
		مخصصات مختلفة			اقتطاع مستحقة وموجلة
		مطلوبات ضريبية موجلة			موجودات ضريبية موجلة
		مطلوبات اخرى			موجودات غير ملموسة
		قروض المساندة	7555	7555	موجودات اخرى
		حقوق غير المسيطرين	841	550	ممتلكات ومعدات
644127	654814	جاري المركز الرئيسي			
1305164	1262104	مجموع المطلوبات	1305164	1262104	مجموع الموجودات