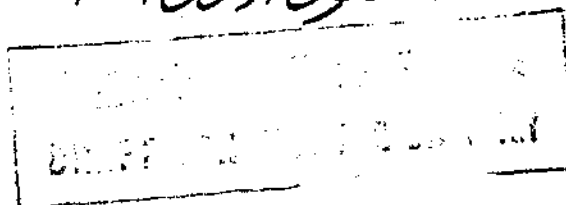


" القدس للتأمين "

FS - JERY

7-2-2002

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠١



شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

٢٠٠١/١٢/٣١

صفحة

١

البيان

(أ)

- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠.

(ب)

- بيان الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠.

(ج)

- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠.

(د)

- بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠.

عدد

٢٥

- إيضاحات حول البيانات المالية .

تقرير مدققي الحسابات

إلى مساهمي شركة القدس للتأمين

"شركة مساهمة عامة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة القدس للتأمين (شركة مساهمة عامة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ وبيانات الأرباح والخسائر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، إن إعداد هذه البيانات المالية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وأن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتمادا على ما قمنا به من تدقيق وما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات كانت في اعتقادنا ضرورية لأغراض التدقيق التي قمنا بها .

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للوصول إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور جوهرية غير صحيحة، وتشمل هذه الإجراءات القيام بتدقيق اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما تشمل على تقييم لمدى ملائمة الأسس المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة، وكذلك أسلوب عرض البيانات المالية بصفة عامة ولأنظمة الضبط والرقابة الداخلية وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من تدقيق يشكل أساسا معقولا نستند عليه في إبداء رأينا .

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

في رأينا إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة القدس للتأمين (شركة مساهمة عامة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ وفقا للقانون وللمعايير المحاسبية الدولية ونوصي المصادقة عليها .

المجموعة المهنية العربية

عادل شاهين

إجازة رقم (٢٥٦) قلة (١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٢٠٠٢/١/١٥

شركة القنس للتأمين للمساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

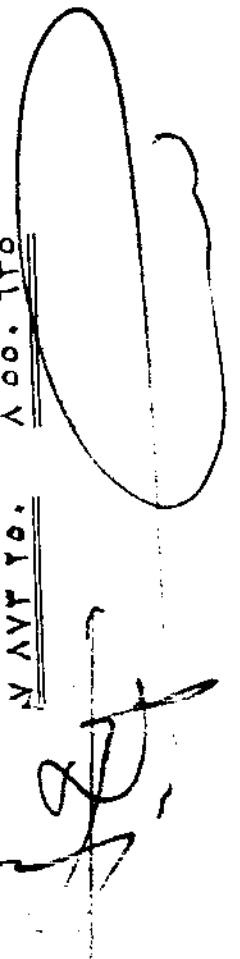
عنوان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - بين (١)

المطلوبات المتداولة	٢٠٠٠	٢٠٠١	الإجمالي	بالتدوير	إيضاح	رقم
الدائنون	١٩٢ ٤١٦	٢٧٤ ٦٧١	٤٦٦ ٠٨٧	٤٩٤ ٢١٩	(٨)	
ذمم شركات إعادة التأمين	١٩١ ٤٠٦	١٠٩ ٥٣٧	١٢٥ ٢٩٠	١٢٣ ٠٧٢	(٩)	
مخصص ضريبة الدخل	٧٨ ٢٥٠	١٦٠ ٠٣٦	١٠٦٢ ٨١٨	١٠٣٣ ٨٤٢	(١٧)	
مخصصات مختلفة	١٧١ ٨٦٢	١٨٧ ٤٥٥	٨٢ ٩١٧	١٠٧ ٩٤٣		
أرصدة دائنة أخرى	٣٠ ١٤٩	٢٦ ٩٢٥	٤ ٨٦٢ ٥٨٧	٥ ٧٥٩ ٠٧٦		
صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية بعد حصة المعيد	١٠٢٦ ٧١٨	١٢٥٠ ٤١٩				
مجموع المطلوبات المتداولة	١٦٩٠ ٨٠١	٢٠٠٩ ٠٤٣				
الاحتياطيات الفنية						
احتياطي الأخطار السارية / حصة الشركة	١ ١٥٩ ١٤٦	١ ٢١٧ ٦٨٨	٥٠ ٠٠٠	٢٦٤ ٩٢١	(١١)	
احتياطي الأخطار السارية/حصة المعيد / اتفاقية	٢٨٢ ٩٠٧	٣٢٠ ١٦١	١ ٢٧١ ٤٠٢	١ ٤٦٣ ٧٢٣	(١٢)	
المال الاحتياطي لوثائق الحياة	٦٩٠ ٠٠٠	٦٧٥ ٠٠٠	٥٣٢ ٠٠٠	٠٠٠	(١٣)	
مجموع الاحتياطيات الفنية	٢ ١٣٢ ٠٥٣	٢ ٢١٢ ٨٤٩	٧٣ ٢٨٠	٢٥ ٨٤٤		
حقوق المساهمين			٢ ٢٤١ ٦٨٢	٢ ٠٦٩ ٤٨٨		
رأس المال المصرح به بقيمة اسمية دينار واحد للسهم	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠			(١٤)	
رأس المال المدفوع بقيمة اسمية دينار واحد	٢ ٦٨٧ ٥٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٧٠ ٧٣٢	١ ٣١٩ ٠٩٧		
الاحتياطي الإجمالي	٣٢٦ ٤٦٨	٣٦٣ ٩٧٩	(٦٠١ ٧٥١)	(٥٩٧ ٠٢٦)		
الاحتياطي الاختياري	٥٦٩ ٨٢٥	٣٣٢ ٣٤٧	٧٦٨ ٩٨١	٧٢٢ ٠٧١		
الاحتياطي العام	٢٦٠ ٠٠٠	٢٦٠ ٠٠٠				
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين	٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠				
الأرباح المدورة	٢٠٦ ٦٠٣	٢٢٢ ٤١٧				
صافي حقوق المساهمين	٤ ٠٥٠ ٣٩٦	٤ ٣٢٨ ٧٤٣				
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٧ ٨٧٣ ٢٥٠	٨ ٥٥٠ ٦٣٥	٧ ٨٧٣ ٢٥٠	٨ ٥٥٠ ٦٣٥		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها .

المجموع العام



شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - بيان (ب)

بالدينار	بالدينار	ايضاح رقم	البيان
(١٤٦ ٣٣٧)	١٤ ٤٩٩	(٣)	صافي (خسارة) فرع تأمين السيارات
١١٣ ١٨١	١٠٤ ٥٧٦	(٤)	صافي ربح فرع تأمين البحري
٤٥ ٤٧١	٩ ٦٦٩	(٥)	صافي ربح فرع تأمين الحريق
(١٦ ٣٦٤)	(٢ ٧٥٣)	(٦)	صافي (خسارة) فرع تأمين الحوادث العامة
١٣٦ ٦٩٤	٨٥ ٨٤٩	(١/٧)	صافي ربح فرع تأمين الحياة
(٤٧ ٢٥٥)	١١٥ ٣٦٢	(٧/ب)	صافي (خسارة) فروع التأمين الصحي
٨٥ ٣٩٠	٣٢٧ ٢٠٢		صافي إيرادات فروع التأمين
١٥ ٣٩٨	١٢ ١٢٣		إيرادات الاستثمارات
٨٧٨	٦ ٢٦٤		إيرادات السندات
١٧٣ ٥٠٧	١٥٧ ١٤٨		الفوائد المقبوضة
٩ ٠٠٤	٧ ٦٣٩		الإيرادات الأخرى
١٩ ٧٧٦	٢٠ ٤٢٨		صافي أرباح بيع الأسهم
١ ٠٠٠	٠٠٠		أرباح رأسمالية
٢١٩ ٥٦٣	٢٠٣ ٦٠٢		
٣٠٤ ٩٥٣	٥٣٠ ٨٠٤		مجموع الدخل القائم / ينزل منه مايلي :-
(٨٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠)		فروقات القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية للمتاجرة
(٢٠ ٠٠٠)	(٢٠ ٠٠٠)		مخصص الديون المشكوك فيها
(٢٨ ٩٦٨)	(٨ ٦١٣)		مخصص استهلاك الأثاث والتجهيزات
(٦ ٣٨٣)	(٣ ٣٢٥)		مخصص استهلاك السيارات
(١٩ ١٩٨)	(١٦ ١٢٨)		مخصص استهلاك الحاسب الآلي
(٢٩ ٥٨١)	(٢٧ ٦٢٩)		مخصص استهلاك المباني وتجهيزاتها
١٢٠ ٨٢٣	٣٧٥ ١٠٩		صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل والرسوم الأخرى
(٣٠ ٠٠٠)	(٧٠ ٠٠٠)		ضريبة الدخل المستحقة
(١ ٢٠٨)	(٣ ٧٥١)		مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(١ ٢٠٨)	(٣ ٧٥١)		مخصص ضريبة الجامعات الأردنية
(٥ ٢١٦)	(١٩ ٢٦٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٣ ١٩١	٢٧٨ ٣٤٧		صافي الربح السنوي
١٥٩ ٦٥٨	٢٠٦ ٦٠٣		أرباح مدورة من العام السابق
٢٤٢ ٨٤٩	٤٨٤ ٩٥٠		الأرباح المعدة للتوزيع ويقترح توزيعها على النحو التالي :-
(١٢ ٠٨٢)	(٣٧ ٥١١)		احتياطي إجباري ١٠%
(٢٤ ١٦٤)	(٧٥ ٠٢٢)		احتياطي اختياري ٢٠%
...	(١٥٠ ٠٠٠)		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين بمعدل ٥%
(٢٠٦ ٦٠٣)	(٢٢٢ ٤١٧)		أرباح مدورة
(٢٤٢ ٨٤٩)	(٤٨٤ ٩٥٠)		مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
٠,٠٣١	٠,٠٩٣		حصة السهم من صافي الربح
٢ ٦٨٧ ٥٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠		المعدل المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها.

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - بيان (ج)

المجموع	الأرباح المدورة	ارباح مقترح	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال	البينان
بالدينار	بالدينار	بالدينار	العام	الاختياري	الاختياري	بالدينار	بالدينار
٣ ٩٦٧ ٢٠٥	١٥٩ ٦٥٨	٠٠٠	٢٦٠ ٠٠٠	٥٤٥ ٦٦١	٣١٤ ٣٨٦	٢ ٦٨٧ ٥٠٠	الرصيد في ١٢/٣١/١٩٩٩
٨٣ ١٩١	٨٣ ١٩١						صافي الربح بعد الرسوم ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٢ ٠٨٢)	(١٢ ٠٨٢)				١٢ ٠٨٢		المحول للاحتياطي الإجمالي
(٢٤ ١٦٤)	(٢٤ ١٦٤)			٢٤ ١٦٤			المحول للاحتياطي الاختياري
٤ ٠٥٠ ٣٩٦	٢٠٦ ٦٠٣	٠٠٠	٢٦٠ ٠٠٠	٥٦٩ ٨٢٥	٣٢٦ ٤٦٨	٢ ٦٨٧ ٥٠٠	الرصيد كما في ١٢/٣١/٢٠٠٠
				(٣١٢ ٥٠٠)		٣١٢ ٥٠٠	المحول لرأس المال
٢٧٨ ٣٤٧	٢٧٨ ٣٤٧						صافي الربح بعد الرسوم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٧ ٥١١)	(٣٧ ٥١١)				٣٧ ٥١١		المحول للاحتياطي الإجمالي
(٧٥ ٠٢٢)	(٧٥ ٠٢٢)			٧٥ ٠٢٢			المحول للاحتياطي الاختياري
(١٥٠ ٠٠٠)	(١٥٠ ٠٠٠)	١٥٠ ٠٠٠					الأرباح المقترحة توزيعها
٤ ٣٢٨ ٧٤٣	٢٢٢ ٤١٧	١٥٠ ٠٠٠	٢٦٠ ٠٠٠	٣٢٢ ٣٤٧	٣٦٣ ٩٧٩	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١٢/٣١/٢٠٠١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها.

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - بيان (د)

٢٠٠٠	٢٠٠١	البيان
بالدينار	بالدينار	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
١٢٠ ٨٢٣	٣٧٥ ١٠٩	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
		<u>يضاف بنود غير نقدية</u>
١٨٥ ٧٨٢	٧٦ ١٠٧	صافي الاستهلاكات والمخصصات
(٢٠٣ ٨١٧)	٨٠ ٧٩٦	الزيادة (النقص) في الاحتياطات الفنية
٢٥٥ ٠٨١	٢٢٣ ٧٠١	الزيادة (النقص) في احتياطي ادعاءات تحت التسوية
٣٥٧ ٨٦٩	٧٥٥ ٧١٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>الموجودات المتداولة</u>
(٤٥ ٣٧٣)	٨ ٩٧٦	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
٩ ١٩٠	٢ ٢١٨	(الزيادة) النقص في أوراق القبض
٢٢ ٣٣٥	(٢٥ ٠٢٦)	(الزيادة) النقص في الأرصدة المدينة الأخرى
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
١٦ ١٠٩	٨٢ ٢٥٥	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(٩٧ ٢٦٨)	(٨١ ٨٦٩)	الزيادة (النقص) في ذمم شركات إعادة التأمين
(١١ ٦٤٧)	(٣ ٢٢٤)	الزيادة (النقص) في الأرصدة الدائنة الأخرى وأمانات المساهمين
(٢٤ ٢٣٨)	(١١ ١٦٩)	رسوم ومكافآت مدفوعة
٢٢٦ ٩٧٧	٧٢٧ ٨٧٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١١٨ ٢٥٧)	١١ ٧٨٦	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٨ ٧٢٠	٧٣٩ ٦٦٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
١٨٢ ٤٢٥	١٧٢ ١٩٤	(الزيادة) النقص في الاستثمارات
(٨ ٦٣٢)	(٩ ١٩٧)	صافي إضافات أصول ثابتة والاستثمارات في مبنى الشركة
١٧٣ ٧٩٣	١٦٢ ٩٩٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
(١٣٤ ٣٧٥)	٠٠٠	الأرباح الموزعة
(١٣٤ ٣٧٥)	٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٤٨ ١٣٨	٩٠٢ ٦٥٧	صافي الزيادة في النقد
٣ ٤٤٣ ٤٢٤	٣ ٥٩١ ٥٦٢	النقد في بداية العام
٣ ٥٩١ ٥٦٢	٤ ٤٩٤ ٢١٩	النقد في نهاية العام

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها.

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠١

إيضاح عام

تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها الحالية

١- تأسست الشركة في عام ١٩٧٥ برأسمال مقداره (١٦٠) ألف دينار ثم زيد بتاريخ ١٩٨٢/٥/٢ ليصبح مليون ونصف المليون دينار مقسم إلى مليون ونصف المليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد المدفوع منه مليون دينار .

واعتباراً من تاريخ ١٩٨٩/١/١ تم دمج شركة الكويت للتأمين / فرع الأردن مع الشركة وذلك بناء على قرار الهيئة العامة غير العادية المشتركة للشركتين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩٨٩/٥/١٤ بحيث سجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٩٣) كشركة مساهمة عامة برأسمال مقداره مليون وخمسة وسبعون ألف دينار مقسم إلى مليون وخمسة وسبعون ألف سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد مدفوع بالكامل .

وبتاريخ ١٩٩٨/٢/٢٥ قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها غير العادي رفع رأس مال الشركة ليصبح ثلاثة ملايين دينار مقسم إلى ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد بحيث تقرر تغطية الزيادة في رأس المال على النحو التالي :-

أ- رسملة مبلغ (١ ٦١٢ ٥٠٠) دينار من علاوة الإصدار والاحتياطي الاختياري بتوزيع (١٥) سهم لكل سهم يملكه المساهم المسجل في سجل الشركة بتاريخ قرار الهيئة العامة .

ب- تغطية الباقي والبالغ (٣١٢ ٥٠٠) دينار عن طريق طرح (٣١٢ ٥٠٠) سهم للاكتتاب الخاص أو العام أو لشريك استراتيجي حسب ما يقرره مجلس الإدارة .

ج- قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٥ شباط / ٢٠٠١ كما وافقت الهيئة العامة للشركة على تغطية الباقي من الزيادة في رأس المال بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١١,٦% من مساهمة كل منهم كما في تاريخ ٢٠٠١/٣/٨ وعن طريق رسملة ما مقداره (٣١٢ ٥٠٠) دينار من الاحتياطي الاختياري .

٢- تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين التالية :-

أ- التأمين على الحياة .

ب- التأمين ضد الحريق والأخطار الطارئة .

ج- التأمين من أخطار النقل .

د- التأمين ضد الحوادث .

كما تقوم الشركة بمزاولة الأعمال المنصوص عليها في غايات الشركة المدرجة بعقد تأسيسها ونظامها الداخلي .

إيضاح رقم (١)

أمر الأسس المحاسبية:-

١/١ أقساط التأمين

تتحقق إيرادات الشركة من أقساط التأمين للفروع العامة لدى إصدار البوليصة باستثناء البوالص التي تزيد عن سنة ، اذ تتحقق إيراداتها وفقا لمبدأ الاستحقاق .

وتتحقق الإيرادات من أقساط تأمين فرع الحياة بتاريخ استحقاق القسط

١/٢ دمج أرصدة موجودات ومطلوبات فرع الحياة

يتم إعداد بيان إرباح وخسائر وميزانية منفصلة لفرع تأمين الحياة ويتم دمج أرصدة موجودات ومطلوبات فرع تأمين الحياة ضمن الميزانية العمومية للشركة .

١/٣ حسابات إعادة التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والاحتياطيات وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على الاتفاقيات المبرمة فيما بين الشركة ومعيدي التأمين .

١/٤ التعويضات الملغوة

تتحقق قيمة التعويضات المدفوعة عن الحوادث خلال العام كمصروفات عند تسوية الحوادث .

١/٥ احتياطي ادعاءات تحت النسوية

يتم تقدير قيمة ادعاءات الحوادث غير المنتهية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ وكما في نهاية النصف الأول من السنة المالية وعمل الاحتياطي اللازم بعد تنزيل حصة معيدي التأمين منها .

١/٦ احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية بنسبة من الأقساط وكما يلي:-
٣٠% من الأقساط لفرع التأمين البحري .
٤٠% من الأقساط لفروع السيارات والحريق والحوادث العامة .
وطبقا لقانون مراقبة أعمال التأمين وذلك أعدادا لتغطية مخاطر البوالص التي صدرت خلال العام او النصف الثاني من العام السابق .

١/٧ الاحتياطي الحسابي

يحتسب الاحتياطي الحسابي الخاص ببوالص التأمين على الحياة من قبل خبير الشركة الاكتواري .

١/٨ الاستثمارات

- يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ الميزانية ، ويتم قيد فروقات إعادة التقييم في بيان الأرباح والخسائر .

- يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ الميزانية ، ويتم قيد فروقات إعادة التقييم ضمن بيان حقوق المساهمين .

١/٩ الأصول الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك باستخدام طريقة القسط الثابت بنسب تتراوح ما بين ٤% - ٤٠% سنوياً وكما يلي :-

- ٤% - ٢٤% لمباني مقر الشركة وتمديدات التدفئة والمصاعد
- ٢٠% - ٣٠% للأثاث والمفروشات والتجهيزات .
- ٣٠% للسيارات .
- ٢٤% للحاسب الآلي .
- ٤٠% لبرامج الحاسب الآلي .

١/١٠ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل العمليات الجارية خلال العام بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات .

١/١١ إيرادات الفوائد المصرفية

تحقق إيرادات الفوائد المصرفية باستخدام أساس الاستحقاق .

١/١٢ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية المباشرة على حساب مصروفات الفرع كل فيما يخصه أما المصاريف الإدارية والعمومية غير المباشرة فيتم توزيعها على فروع التأمينات العامة (باستثناء فرع الحياة) بمعدل إجمالي الأقساط المتحققة في العام الماضي لكل فرع إلى إجمالي الأقساط .

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة لفرع تأمين الحياة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - إيضاح رقم (٢)

٢٠٠٠	٢٠٠١	
الإجمالي	الإجمالي	
بالدينار	بالدينار	الموجودات
		الموجودات المتداولة
٧٨٢ ٥٤٤	٨٤٩ ٥٦٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢٤ ٧٤٧	١٢٧ ٠٨٤	المدينون
١ ٩٨٢	٣ ٣٢٦	الأرصدة المدينة الأخرى
٩٠٩ ٢٧٣	٩٧٩ ٩٧٦	مجموع الموجودات المتداولة
		الاستثمارات
١٩٥ ٠٠٠	١٩٥ ٠٠٠	الوديعة النقدية المربوطة بأمر الوزير
٥٠ ٠٠٠	٠٠٠	سندات التنمية وإسناد القروض
٦٥ ٣٨١	١٩ ٩٠٤	القروض الممنوحة
٣١٠ ٣٨١	٢١٤ ٩٠٤	مجموع الاستثمارات
٨٩٠	١ ٦٧٦	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
١ ٢٢٠ ٥٤٤	١ ١٩٦ ٥٥٦	المجموع الموجودات
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
٧ ٥٦٩	٩ ١٢٧	الدائنون
٩ ٣٢٩	(٤ ٧٧٧)	ذمم شركات إعادة التأمين
٤ ٨٨٦	٣ ٦٥٧	الأرصدة الدائنة الأخرى
٣٠٣ ٥٠٠	٣٢٨ ٧١٦	احتياطي الادعاءات تحت التسوية
(١٠٣ ٥٤٤)	(١٠١ ٤٢٢)	تنزل حصة معيدي التأمين
٢٢١ ٧٤٠	٢٣٥ ٣٠١	مجموع المطلوبات المتداولة
		الاحتياطيات الفنية
٦٩٠ ٠٠٠	٦٧٥ ٠٠٠	المال الاحتياطي لوثائق الحياة
١١٣ ٠٨٥	١٠٢ ٣٣٠	احتياطي الأخطار السارية / حصة الشركة
١٣ ٢٣٠	١٩ ٤١٨	حصة المعيددين من احتياطي الأخطار السارية / اتفاقاً
٨١٦ ٣١٥	٧٩٦ ٧٤٨	مجموع الاحتياطيات الفنية
١٥٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠	رأس المال المخصص
٣٢ ٤٨٩	١٤ ٥٠٧	جاري المركز الرئيسي
١٨٢ ٤٨٩	١٦٤ ٥٠٧	مجموع حساب المركز الرئيسي
١ ٢٢٠ ٥٤٤	١ ١٩٦ ٥٥٦	مجموع المطلوبات

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع تأمين السيارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - إيضاح رقم (٣)

٢٠٠٠	٢٠٠١	البيان
بالدينار	بالدينار	الإيرادات
٢ ٣٩٣ ١٨٧	٢ ٣٨٧ ٦٤٦	الأقساط المتحققة
(١٨٥ ١٠٤)	(٢٠٨ ٧٥٨)	تنزل حصة معيدي التأمين
٢ ٢٠٨ ٠٨٣	٢ ١٧٨ ٨٨٨	صافي الأقساط
١ ٠٢٠ ٥٤١	٨٨٣ ٢٣٣	احتياطي الأخطار السارية أول المدة
٧٣٧ ٤٢٥	٩٢٥ ٨٦٧	احتياطي الادعاءات تحت التسوية أول المدة
١٦٢ ٢١٤	٤٠٤ ٠٠٣	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين آخر المدة
٤ ٢٥٠	٤ ٤٩٥	العمولات المقبوضة
٢٩ ٤٠٥	٥٥ ٥٤٢	الإيرادات الأخرى
٤ ١٦١ ٩١٨	٤ ٤٥٢ ٠٢٨	مجموع الإيرادات
		المصروفات
١ ٤٨٨ ١٨٠	١ ٤٠١ ٨٢٨	التعويضات المدفوعة
(٦٤ ٢٣٨)	(٧٠ ٧٢٥)	تنزل حصة معيدي التأمين
١ ٤٢٣ ٩٤٢	١ ٣٣١ ١٠٣	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
٨٨٣ ٢٣٣	٨٧١ ٥٥٥	احتياطي الأخطار السارية آخر المدة بواقع ٤٠%
٩٢٥ ٨٦٧	١ ٣١٥ ٩٨٦	احتياطي الادعاءات تحت التسوية آخر المدة
٢٠٥ ٠٧١	١٦٢ ٢١٤	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين أول المدة
١٨٦ ٨٣٥	١٥٤ ٧٤٩	العمولات المدفوعة
٥٨ ٧٥٠	٥٦ ٨٠٠	أقساط التأمين المدفوعة (فائض الخسارة)
٦٢٤ ٥٥٧	٥٤٥ ١٢٢	حصة الفرع من المصاريف الإدارية والعمومية
٤ ٣٠٨ ٢٥٥	٤ ٤٣٧ ٥٢٩	مجموع المصروفات
(١٤٦ ٣٣٧)	١٤ ٤٩٩	صافي ربح (خسارة) الفرع منقول لبيان الأرباح والخسائر

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع تأمين البحري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - إيضاح رقم (٤)

٢٠٠٠	٢٠٠١	البيان
بالدينار	بالدينار	الإيرادات
٥٤٤ ٥٩٠	٥٨٤ ٦٢٣	الأقساط المتحققة
(٣٠٠ ١١٧)	(٣٦١ ٨١٩)	تنزل حصة معيدي التأمين
٢٤٤ ٤٧٣	٢٢٢ ٨٠٤	صافي الأقساط
١٥٧ ٣٠٣	١٥٧ ٨١٦	احتياطي الأخطار السارية أول المدة
٧٩ ٠٣٢	٦٥ ٨٢٠	احتياطي الادعاءات تحت التسوية أول المدة
٧٧ ٦٩٦	٩١ ٠٤٤	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين آخر المدة
٣٢ ٨٩٣	٤٦ ٧١٥	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين آخر المدة
١٣٦ ٩١٩	١٥٧ ٢١١	العمولات المقبوضة
٠٠٠	١٨ ٤١٩	أرباح معاهدات
١٦ ٤١٣	١٥ ٢٣٥	الإيرادات أخرى
٧٤٤ ٧٢٩	٧٧٥ ٠٦٤	مجموع الإيرادات
		المصروفات
١٢٩ ٩٣١	١٥١ ٦٩٩	التعويضات المدفوعة
(٥٣ ٢١٣)	(٨١ ٠٧٨)	تنزل حصة معيدي التأمين
٧٦ ٧١٨	٧٠ ٦٢١	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
١٥٧ ٨١٦	١٦٩ ٨٣٦	احتياطي الأخطار السارية آخر المدة بواقع ٣٠%
٦٥ ٨٢٠	١١٥ ٣٥١	احتياطي الادعاءات تحت التسوية آخر المدة
٧٨ ٩٨٠	٧٧ ٦٩٦	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين أول المدة
٤٢ ٣٠٣	٣٢ ٨٩٣	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين أول المدة
٤٣ ٩٦٣	٤٩ ١٢٣	العمولات المدفوعة
٥ ٨٠٠	٦ ٧٦٠	أقساط التأمين المدفوعة (فائض الخسارة)
١٦٠ ١٤٨	١٤٨ ٢٠٨	حصة الفرع من المصاريف الإدارية والعمومية
٦٣١ ٥٤٨	٦٧٠ ٤٨٨	مجموع المصروفات
١١٣ ١٨١	١٠٤ ٥٧٦	صافي ربح الفرع منقول لبيان الأرباح والخسائر

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع تأمين الحريق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - إيضاح رقم (٥)

٢٠٠٠	٢٠٠١	البيان
بالدينار	بالدينار	الإيرادات
٥١٧ ٢٨٣	٦٢٧ ٩٩٧	الأقساط المتحققة
(٤٧٥ ١٤٢)	(٥٩٢ ٢٠١)	تنزل حصة معيدي التأمين
٤٢ ١٤١	٣٥ ٧٩٦	صافي الأقساط
١٨٨ ٥٣٣	١٩٧ ٧٢٩	احتياطي الأخطار السارية أول المدة
٣٨٠ ٨٥١	٢٥٢ ٣٦٩	احتياطي الادعاءات تحت التسوية أول المدة
١٥٢ ٠٦٣	١٥٧ ٤٨٠	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين آخر المدة
٢٢٧ ٩٢٣	٢٧١ ٠٤٥	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين آخر المدة
١٨٧ ٣٠٣	٢١٢ ٢٧١	العمولات المقبوضة
٨ ٠٧٧	٧ ١٨٩	الإيرادات الأخرى
١ ١٨٦ ٨٩١	١ ١٣٣ ٨٧٩	مجموع الإيرادات
		المصروفات
٢٩٧ ٣٢٦	١٤٨ ٤٦٨	التعويضات المدفوعة
(٢٦٩ ٤٩٦)	(١١٨ ٢٣٥)	تنزل حصة معيدي التأمين
٢٧ ٨٣٠	٣٠ ٢٣٣	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
١٩٧ ٧٢٩	٢٤٣ ٥٣٠	احتياطي الأخطار السارية آخر المدة بواقع ٤٠%
٢٥٢ ٣٦٩	٢٩٤ ٠٣٧	احتياطي الادعاءات تحت التسوية آخر المدة
١٥٥ ٨٣٥	١٥٢ ٠٦٢	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين أول المدة
٣٤٢ ٥٠٦	٢٢٧ ٩٢٣	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين أول المدة
٤١ ٩٠٦	٣٦ ١٠٨	العمولات المدفوعة
٩ ٦٠٠	١٢ ٠٢٠	أقساط التأمين المدفوعة (فائض الخسارة)
١١٣ ٦٤٥	١٢٨ ٢٩٧	حصة الفرع من المصاريف الإدارية والعمومية
١ ١٤١ ٤٢٠	١ ١٢٤ ٢١٠	مجموع المصروفات
٤٥ ٤٧١	٩ ٦٦٩	صافي ربح الفرع منقول لبيان الأرباح والخسائر

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع تأمين الحوادث العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - إيضاح رقم (٦)

٢٠٠٠	٢٠٠١	البيان
بالدينار	بالدينار	الإيرادات
١٩٢ ٧٦٩	٣٥١ ٢٢٧	الأقساط المتحققة
(١٦٥ ٢٢٤)	(٣٢١ ١٨٨)	تنزل حصة معيدي التأمين
٢٧ ٥٤٥	٣٠ ٠٣٩	صافي الأقساط
١٠٠ ٦٤٣	٧٦ ٩٦١	احتياطي الأخطار السارية أول المدة
٢٧٠ ٦٣٤	١٢٨ ١٥٠	احتياطي الادعاءات تحت التسوية أول المدة
٣٩ ٩١٨	٥٢ ٢١٩	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين آخر المدة
١٢٢ ٤١٤	٢١٢ ٧٥٣	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين آخر المدة
٥٤ ٧٨٥	٩٣ ٩٨١	العمولات المقبوضة
١ ٧٥٥	٤ ٦٩٧	الإيرادات الأخرى
٦١٧ ٦٩٤	٥٩٨ ٨٠٠	مجموع الإيرادات
		المصروفات
١٢٣ ٥٨٨	١٦٧ ٩٩٢	التعويضات المدفوعة
(١١٢ ١٤٩)	(١٦١ ٠٣٦)	تنزل حصة معيدي التأمين
١١ ٤٣٩	٦ ٩٥٦	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
٧٦ ٩٦١	١٣١ ١٨٠	احتياطي الأخطار السارية آخر المدة بواقع ٤٠%
١٢٨ ١٥٠	٢٣٢ ٢٦٧	احتياطي الادعاءات تحت التسوية آخر المدة
٤٤ ٩١٥	٣٩ ٩١٩	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين أول المدة
٢٥٥ ٧٣٣	١٢٢ ٤١٤	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين أول المدة
٩ ٢٥٩	١١ ١٥٠	العمولات المدفوعة
١٠٧ ٦٠١	٥٧ ٦٦٧	حصة الفرع من المصاريف الإدارية والعمومية
٦٣٤ ٠٥٨	٦٠١ ٥٥٣	مجموع المصروفات
(١٦ ٣٦٤)	(٢ ٧٥٣)	صافي خسارة الفرع منقول لبيان الأرباح والخسائر

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع تأمين الحياة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - إيضاح رقم (١/٧)

٢٠٠٠	٢٠٠١	البيان
بالدينار	بالدينار	الإيرادات
٢٠٣ ٦٦٤	١٩٦ ٥٨٩	الأقساط المتحققة
(١٠٩ ٣٨٣)	(١١٤ ٩٧٣)	تنزل حصة معيدي التأمين
٩٤ ٢٨١	٨١ ٦١٦	صافي الأقساط
٧٠٠ ٠٠٠	٦٩٠ ٠٠٠	أموال الحياة أول المدة
٤٧ ٨٢٨	١٣ ٣٩٧	احتياطي الأخطار السارية أول المدة
١١٩ ٤٠٤	١٣٥ ٦٠٩	احتياطي الادعاءات تحت التسوية أول المدة
٢ ٠٤٤	٨ ٧٦٦	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين آخر المدة
٩٧ ٥٤٤	٩٢ ٥٢٥	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين آخر المدة
٩ ٥٣٩	٩ ٤٩٤	العمولات المقبوضة
٨٠ ٥٤٥	٦٨ ٢٦٩	الفوائد المقبوضة
١٠ ٥٣٩	١٠ ٢٥٨	إيرادات الأخرى
١ ١٦١ ٧٢٤	١ ١٠٩ ٩٣٤	مجموع الإيرادات
٧٩ ٢٨٤	٢١٧ ٥٨٠	المصروفات
(٤١ ٢٨٤)	(١٧٩ ٧٨٠)	التعويضات المدفوعة
٣٨ ٠٠٠	٣٧ ٨٠٠	تنزل حصة معيدي التأمين
٣٧ ٧٣٩	٥١ ٧٩٣	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
٦٩٠ ٠٠٠	٦٧٥ ٠٠٠	الوثائق المصفاة
١٣ ٣٩٦	١٢ ٣٤٣	أموال الحياة آخر المدة
١٣٥ ٦٠٩	١٢٣ ٧٨٣	احتياطي الأخطار السارية آخر المدة
٢ ٠٨١	٢ ٠٤٤	احتياطي الادعاءات تحت التسوية آخر المدة
٨١ ٠١٨	٩٧ ٥٤٤	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين أول المدة
٥ ١٣٣	٤ ٦٢٤	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين أول المدة
١٤ ٩٢٦	١٢ ٢٧٣	العمولات المدفوعة
٧ ١٢٨	٦ ٨٨١	حصة الفرع من المصاريف الإدارية والعمومية
١ ٠٢٥ ٠٣٠	١ ٠٢٤ ٠٨٥	الضريبة على الأقساط
١٣٦ ٦٩٤	٨٥ ٨٤٩	مجموع المصروفات
		صافي ربح الفرع منقول لبيان الأرباح والخسائر

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع تأمين الصحي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - إيضاح رقم (٧/ب)

٢٠٠٠	٢٠٠١	البيان
بالدينار	بالدينار	الإيرادات
١٠٨٢٠٦٥	١٠٠٣١٤٣	الأقساط المتحققة
(٢٧٩٦٤)	(٢٧٠٢٥)	تنزل حصة معيدي التأمين
١٠٥٤١٠١	٩٧٦١١٨	صافي الأقساط
١٢١٠٢٢	١١٢٩١٨	احتياطي الأخطار السارية أول المدة
١١٢٤٧٦	١٦٧٨٩١	احتياطي الادعاءات تحت التسوية أول المدة
١١١٨٦	١٠٦٥٢	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين آخر المدة
٦٠٠٠	٨٨٩٧	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين آخر المدة
١٧٦٥	(٤٤٧)	العمولات المقبوضة
٥٦٧٣٧	٥٣٥٩٣	إيرادات الأخرى
١٣٦٣٢٨٧	١٣٢٩٦٢٢	مجموع الإيرادات
		المصروفات
٩٧٠٩٧٢	٧٨٠٢٦٨	التعويضات المدفوعة
(٢٨٠٧٦)	(٥٠٨٧٠)	تنزل حصة معيدي التأمين
٩٤٢٨٩٦	٧٢٩٣٩٨	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
١١٢٩١٨	١٠٩٤٠٥	احتياطي الأخطار السارية آخر المدة
١٦٧٨٩١	٢٠٤٩٣٣	احتياطي الادعاءات تحت التسوية آخر المدة
١٢٨٦٠	١١١٨٦	المحتجز لاحتياطي الأخطار السارية/حصة معيدي التأمين أول المدة
١٥٥٤	٦٠٠٠	احتياطي الادعاءات تحت التسوية / حصة معيدي التأمين أول المدة
٥٥٢٤٨	٥٥٦٦٤	العمولات المدفوعة
٧٩٣٠٣	٦٢٥٦٤	حصة الفرع من المصاريف الإدارية والعمومية
٣٧٨٧٢	٣٥١١٠	الضريبة على الأقساط
١٤١٠٥٤٢	١٢١٤٢٦٠	مجموع المصروفات
(٤٧٢٥٥)	١١٥٣٦٢	صافي ربح (خسارة) الفرع / منقول لبيان الأرباح والخسائر

إيضاح رقم (٨)

نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠٠	٢٠٠١
بالدينار	بالدينار
١١٠ ٢٤٩	١٦٥ ٦٧٣
٥٣ ٨٩٥	١١٧ ٢٢٧
٣٠ ٠٥١	٩٠ ٠١٦
٢ ٦٨٦ ٩١٢	٣ ٣٧٧ ٦٣٤
٧٣٧ ٤٦٥	٧٥٩ ٥٥٠
٣ ٦١٨ ٥٧٢	٤ ٥١٠ ١٠٠
(٢٧ ٠١٠)	(١٥ ٨٨١)
٣ ٥٩١ ٥٦٢	٤ ٤٩٤ ٢١٩

البيان

نقد وشيكات برسم التحصيل في الصندوق
نقد لدى البنوك / حسابات المركز الرئيسي
نقد لدى البنوك / حسابات دائرة الحياة
نقد وودائع ثابتة وبأخطار / حسابات المركز الرئيسي
نقد وودائع ثابتة وبأخطار / فرع الحياة
مجموع موجودات النقد
أرصدة بنوك دائنة / حسابات المركز الرئيسي
صافي موجودات نقد في الصندوق ولدى البنوك

إيضاح رقم (٩)

النعم الملتزمة والمخصص

٢٠٠٠	٢٠٠١
بالدينار	بالدينار
١ ٢٨٧ ٧٢٩	١ ٢٧٨ ٧٥٣
(٢٢٤ ٩١١)	(٢٤٤ ٩١١)
١ ٠٦٢ ٨١٨	١ ٠٣٣ ٨٤٢

البيان

المدنيون
ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
صافي المدنيون

إيضاح رقم (١٠)

الودائع التقليدية المربوطة لأمير مجلس عام هيئة تنظيم قطاع التأمين

٢٠٠٠	٢٠٠١
<u>بالدينار</u>	<u>بالدينار</u>
١١ ٢٥٠	١١ ٢٥٠
١٠٨ ٧٥٠	١٠٨ ٧٥٠
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
٩٥ ٠٠٠	٩٥ ٠٠٠
٩٥ ٠٠٠	٩٥ ٠٠٠
<u>٣١٥ ٠٠٠</u>	<u>٣١٥ ٠٠٠</u>

البريد

ودائع المركز الرئيسي

بنك الإنماء الصناعي

البنك العربي / العبدلي

ودائع دائرة الحياة

بنك الإنماء الصناعي

البنك العربي / العبدلي

بنك الأردن / جبل عمان

المجموع العام

إيضاح رقم (١١)

إسناد القروض

٢٠٠١	عدد السندات
<u>بالدينار</u>	<u>٤ ٠٥٠</u>
٢٦٤ ٩٢١	
<u>٢٦٤ ٩٢١</u>	

البريد

شركة مير لانش

المجموع

الاستثمار في الأوراق المالية للمنطقة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	عدد الأسهم	اسم الشركة
بالدينار	بالدينار		
٣٦٤.٠٠٠	٣٧٣.٦٧٢	١.٨٢٠	شركة البنك العربي المحدود
٣٣.٠٤٠	٢٢.٢٥٦	١٤.٠٠٠	شركة بنك الاسكان
٣٥٧.٠٠	٢٦.٠٩٧	١٤.٠٠٠	شركة التامين الاردنية
١٩.١٤٠	٨.٤٠٠	١٣.٢٠٠	شركة العرب للتأمين
٤٠.٤٠٠	٥٢.٣٦٧	١٠٠.٠٠٠	شركة شكيثا
٣٢.٤٠٠	١٢.٧٧٦	٩.٠٠٠	الشركة الاردنية للصحافة والنشر/الدستور
٢١.٤٨٠	١٦.١٩٤	٦.٠٠٠	الشركة العربية لصناعة الادوية
٣٦.١١٢	٤٤.٨٩٠	٣٣.٧٥٠	بنك الاتحاد للاذخار والاستثمار
٦٢.٠٧٤	٦٤.٩٧٩	٤٨.٨٧٧	الزرقاء للتعليم والاستثمار
١٤.٨٣٠	٣٣.٩٦٨	٤٠.٠٨٠	الشركة المصرية للصناعات الغذائية والزيت النباتية
الاستثمار في شركات غير متداولة بالسوق الأردني			
٦٣.٤٦٢	٦٣.٤٦٢	٩٥.٣٧٥	شركة غزة الاهلية للتأمين
١٦.٧٤٧	٢١.٧٤٧	٦٥.٢٤٤	شركة اعادة التأمين العربية
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠	شركة الاستثمارات التعدينية
٣٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠	المجموعة المتحدة للنسيج
١٤.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	شركة الصناعات الهندسية
٦٣.٣٣٨	٦٩٩.٣٣٨	٨٩٣.٣٤٠	شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات
١.٤٦٣.٧٢٣	١.٥٤٠.١٤٦		

الاستثمارات التجارية

تمتلك الشركة (٨٩٣ ٣٤٠) حصة في رأس مال شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات (شركة تابعة) البالغ (٩٠٠ ٠٠٠) الف حصة تم شراؤها بمبلغ إجمالي (٧٨٢ ٩١٥) دينار وفيما يلي صورة عن ميزانية الشركة المذكورة كما في ٢٠٠١/١٢/٣١ إيضاح رقم (١/١٣).

شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ و ٢٠٠٠ - بيان (١/١٣)

الموجبات	٢٠٠٠	٢٠٠١	إيضاح
الموجبات المتداولة	بالدينار	بالدينار	رقم
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٥ ٤٥١	٨٥ ٠٠١	
سحوبات بنكية استحقاق عام ٢٠٠١	٢٩٠ ٦١٨	...	
الذمم المدينة	٢٤٠ ٧٦٣	٣٨٠ ٤٦٧	(٢)
أوراق القبض	٨٧ ١٣٨	٤٣ ٤٦٨	
بضاعة آخر المدة	١١٩ ٨٦٣	١١٧ ٧٨١	
أرصدة مدينة أخرى	١٣ ٢١٧	١ ١٨٤	(٣)
مجموع الموجودات المتداولة	٧٩٧ ٠٥٠	٦٢٧ ٩٠١	
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٤٨٢ ٧٢٨	١٣٤ ٣٠٠	(٤)
مجموع الموجودات	١ ٢٧٩ ٧٧٨	٧٦٢ ٢٠١	
المطلوبات وحقوق الشركاء			
المطلوبات المتداولة			
القدس للتأمين / قروض	٥٣٢ ٠٠٠	...	
الذمم الدائنة	٢٢ ٨٨٨	...	
امانات ومصاريف مستحقة	٧ ٠٣١	١٥ ٣٧٥	(٥)
مجموع المطلوبات المتداولة	٥٦١ ٩١٩	١٥ ٣٧٥	
رأس المال وحقوق الشركاء			
رأس المال المصرح به والمكتتب به (٩٠٠) ألف حصة بقيمة اسمية دينار واحد للحصة الواحدة	٩٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	
الاحتياطي الإجمالي	٢ ٦٣٨	٥ ٥٤٥	
الاحتياطي الخاص	...	١ ٠٠٠	
الخسائر المدورة منقولة من بيان (ب)	(١٨٤ ٧٧٩)	(١٥٩ ٦١٩)	
صافي حقوق الشركاء	٧١٧ ٨٥٩	٧٤٦ ٩٢٦	
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	١ ٢٧٩ ٧٧٨	٧٦٢ ٢٠١	

الموجودات الثابتة واستهلاكاتها

تم احتساب الاستهلاك السنوي للموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت بالمعدلات التالية :-

- ٤% - ٢٤% مباني مقر الشركة وتمديدات التدفئة والمصاعد .
- ٢٠% - ٣٠% للأثاث والمفروشات والتجهيزات .
- ٣٠% للسيارات .
- ٢٤% للحاسب الآلي .
- ٤٠% لبرامج الحاسب الآلي .

ويوضح البيان التالي صافي قيم الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك بتاريخ الميزانية :-

٢٠٠٠	٢٠٠١	البيان
بالدينار	بالدينار	أ- المركز الرئيسي
٧١٤ ٨٧٨	٦٨٧ ٢٤٩	المباني
٦ ٦٦٣	٣ ٣٣٨	السيارات
١٥ ٢٤٨	١٠ ٣٧٠	الأثاث والتجهيزات
٢٤ ٥١٩	١٢ ٠٤٣	الحاسب الآلي وبرامجه
٦ ٧٨٣	٧ ٣٩٥	المكتبة العلمية
		ب- دائرة الحياة
١	٠٠٠	الأثاث والتجهيزات
٨٨٩	١ ٦٧٦	الحاسب الآلي وبرامجه
<u>٧٦٨ ٩٨١</u>	<u>٧٢٢ ٠٧١</u>	صافي الموجودات الثابتة

احتياطي الأخطار السامية

حصة معدي التأمين		حصة الشركة من الاحتياطي		الإجمالي		البيان
٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٠	٢٠٠١	
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	
٠٠٠	٠٠٠	٨٨٣ ٢٣٣	٨٧١ ٥٥٥	٨٨٣ ٢٣٣	٨٧١ ٥٥٥	السيارات
٧٧ ٦٩٦	٩١ ٠٤٤	٨٠ ١٢٠	٧٨ ٧٩٢	١٥٧ ٨١٦	١٦٩ ٨٣٦	البحري
١٥٢ ٠٦٣	١٥٧ ٤٨٠	٤٥ ٦٦٦	٨٦ ٠٥٠	١٩٧ ٧٢٩	٢٤٣ ٥٣٠	الحريق
٣٩ ٩١٨	٥٢ ٢١٩	٣٧ ٠٤٣	٧٨ ٩٦١	٧٦ ٩٦١	١٣١ ١٨٠	الحوادث العامة
٢ ٠٤٤	٨ ٧٦٦	١١ ٣٥٢	٣ ٥٧٧	١٣ ٣٩٦	١٢ ٣٤٣	الحياة
١١ ١٨٦	١٠ ٦٥٢	١٠١ ٧٣٢	٩٨ ٧٥٣	١١٢ ٩١٨	١٠٩ ٤٠٥	الصحي
٢٨٢ ٩٠٧	٣٢٠ ١٦١	١ ١٥٩ ١٤٦	١ ٢١٧ ٦٨٨	١ ٤٤٢ ٠٥٣	١ ٥٣٧ ٨٤٩	المجموع

احتياطي الادعاءات تحت النسوية

حصة معدي التأمين		حصة الشركة من الاحتياطي		الإجمالي		البيان
٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٠	٢٠٠١	
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	
١٦٢ ٢١٤	٤٠٤ ٠٠٣	٧٦٣ ٦٥٣	٩١١ ٩٨٣	٩٢٥ ٨٦٧	١ ٣١٥ ٩٨٦	السيارات
٣٢ ٨٩٣	٤٦ ٧١٥	٣٢ ٩٢٧	٦٨ ٦٣٦	٦٥ ٨٢٠	١١٥ ٣٥١	البحري
٢٢٧ ٩٢٣	٢٧١ ٠٤٥	٢٤ ٤٤٦	٢٢ ٩٩٢	٢٥٢ ٣٦٩	٢٩٤ ٠٣٧	الحريق
١٢٢ ٤١٤	٢١٢ ٧٥٣	٥ ٧٣٦	١٩ ٥١٤	١٢٨ ١٥٠	٢٣٢ ٢٦٧	الحوادث العامة
٩٧ ٥٤٤	٩٢ ٥٢٥	٣٨ ٠٦٥	٣١ ٢٥٨	١٣٥ ٦٠٩	١٢٣ ٧٨٣	الحياة
٦ ٠٠٠	٨ ٨٩٧	١٦١ ٨٩١	١٩٦ ٠٣٦	١٦٧ ٨٩١	٢٠٤ ٩٣٣	الصحي
٦٤٨ ٩٨٨	١ ٠٣٥ ٩٣٨	١ ٠٢٦ ٧١٨	١ ٢٥٠ ٤١٩	١ ٦٧٥ ٧٠٦	٢ ٢٨٦ ٣٥٧	المجموع

إيضاح رقم (١٧)

أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٠	٢٠٠١
بالدينار	بالدينار
٧ ٢٢٠	٦ ٦٢٩
١ ٩٥٥	٢ ٣١٦
١٣ ١٦٠	١١ ٧٠٢
١٥ ٤٤٨	١١ ٢١٣
٤٥ ١٣٤	٧٦ ٠٨٣
<u>٨٢ ٩١٧</u>	<u>١٠٧ ٩٤٣</u>

البيان
المصاريف المدفوعة مقدما
التأمينات المستردة
فوائد مستحقة وغير مقبوضة
قرطاسية ومواد دعائية غير مستهلكة
أرصدة مدينة أخرى
المجموع

إيضاح رقم (١٨)

مخصصات مختلفة

٢٠٠٠	٢٠٠١
بالدينار	بالدينار
١ ٢٠٨	٣ ٧٥١
١٧ ٤٣٨	١٦ ٤٤٤
٥ ٢١٦	١٩ ٢٦٠
١٤٨ ٠٠٠	١٤٨ ٠٠٠
<u>١٧١ ٨٦٢</u>	<u>١٨٧ ٤٥٥</u>

البيان
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

إيضاح رقم (١٩)

أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٠	٢٠٠١
بالدينار	بالدينار
٨ ٩٥١	٧ ٠٣٦
٢ ٦٦٦	١ ٧٨٧
١٨ ٥٣٢	١٨ ١٠٢
<u>٣٠ ١٤٩</u>	<u>٢٦ ٩٢٥</u>

البيان
أمانات أرباح المساهمين
أقساط مقبوضة مقدما
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٠٠	٢٠٠١	دائرة الحياة
بالدنيا	بالدنيا	بالدنيا
٦٩٤ ٦٣٤	٦٠١ ٦٦٣	٥٩ ١٢٤
٦١ ٥٠١	٦٠ ٠٤٥	٥ ٥٩١
٤٣ ٨٦٧	٣٦ ٩٢٢	١ ٤١٠
٣ ٨٨٩	٧ ٥٥٠	...
٣٢ ٣٠١	٣٠ ٠٤٣	٣ ٤٣٧
٢٢ ٨٨٣	٢٤ ٩٠٥	...
١٦ ٩٩٤	١٣ ٣١٠	١٥٤
١٣ ٣٢٧	٨ ٨٣٧	...
٤ ٠٩٣	٤ ٣٥٧	...
٧ ٣٠١	٥ ٠٦٥	...
٧ ٣٣٧	٥ ٠٧٧	...
٢٢ ٠١٤	١٦ ٩٠٥	٨٤
٤ ٤٥٠	٤ ٧٨٩	...
٨٨٧	٥ ٤١٢	٢٢٢
٤٤٧	٢٤٢	...
١٥ ٦٢٧	١٤ ١٤٤	١٣٩
٢ ١٣٧	١ ٥١٢	...
٨ ٧١٢	٤ ٧١٨	٣٢٤
١ ٩٢٢	٢ ٢٦٢	...
٨ ٢٩٦	١ ٤٤٢	...
٨٨٦	٣٧٠	...
١٢ ٦٧٧	١٢ ٨٤٨	...
٢٢ ٠٨٠	١٩ ٢٥٠	...
١٣ ٩٧٦	١٣ ٢٥٤	٨٧٩
٦ ٠٠٠	٦ ٠٠٠	...
٧٨٠	٧٨٠	...
٤٢٠	٨٢٤	...
٥٣٥	١ ٠٠٨	...
١٦ ٢٠٠	١٦ ٢٠٠	...
٥ ٣٤٥	٥ ٥٥٦	...
٢٣٥	٢٤٣	٢٤٣
٢ ١٥٠	٩ ٣٨٠	١ ٥٠٠
١ ٠٦٨	٩٠٦	١
٦ ١٨٨	٢ ٤٧٥	...
٢٧ ٢٨٧	٦ ٨١٤	١ ٣١٧
١ ٦٥٢	٤١٢	٤١٢
٨ ٧٨٠	٨ ٦١١	...
١ ٣٠٢	...	...
١ ١٠٠ ١٨٠	٩٥٤ ١٣١	٨٧٩ ٢٩٤ ٧٤ ٨٣٧

وقد تم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية حسب ما هو وارد أدناه:-

٢٠٠٠	٢٠٠١	اسم الفرع
بالدينار	بالدينار	
٦٢٤ ٥٥٧	٥٤٥ ١٢٢	تأمين السيارات
١٦٠ ١٤٨	١٤٨ ٢٠٨	تأمين البحري
١١٣ ٦٤٥	١٢٨ ٢٩٧	تأمين الحريق
١٠٧ ٦٠١	٥٧ ٦٦٧	تأمين الحوادث العامة
١٤ ٩٢٦	١٢ ٢٧٣	تأمين الحياة
٧٩ ٣٠٣	٦٢ ٥٦٤	تأمين صحي
<u>١ ١٠٠ ١٨٠</u>	<u>٩٥٤ ١٣١</u>	المجموع

إيضاح رقم (٢١)

ضريبة الدخل المستحقة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ وفقاً لأحكام القانون رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته .

إيضاح رقم (٢٢)

الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ الالتزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بما مجموعه (١١٦ ٠٣٧) ديناراً وتتمثل بالآتي:-

المبلغ	المستفيد	اسم البنك	رقم الكفالة
بالدينار			
٢٠.٠٠٠	مناجم الفوسفات الأردنية	البنك العربي / العبدلي	٩٧/١٢٧٥
٢٦.٠٠٠	جامعة فيلادلفيا	البنك العربي / العبدلي	٢٠٠١/١٦٤٤
٥.٠٠٠	مناجم الفوسفات الأردنية	البنك العربي / العبدلي	٢٠٠١/١٦١١
٢٠٠	جامعة الحسين بن طلال	البنك العربي / العبدلي	٢٠٠١/١٧١١
٣٠٠	جامعة الحسين بن طلال	البنك العربي / العبدلي	٢٠٠١/١٧١٢
٣.٠٠٠	جامعة الحسين بن طلال	البنك العربي / العبدلي	٢٠٠١/١٧١٦
٣٠.٠٠٠	الملكية الأردنية الأردنية	البنك العربي / العبدلي	٢٠٠١/١٥٤٦
٢٠.٠٠٠	مناجم الفوسفات الأردنية	البنك العربي / العبدلي	٢٠٠١/١٦٩٦
الكفالات الصادرة لصالح شركة القدس لصيانة المركبات			
١١ ٥٣٧	شركة مصفاة البترول الأردنية	البنك العربي / العبدلي	٩٨/٩١٣
١١٦.٥٣٧	المجموع		

لإصلاح رقم (٢٣)

معاملات مع جهات ذات علاقة وثيقة بالشركة

تمتلك الشركة (٨٩٣ ٣٤٠) حصة في راس مال شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات البالغ (٩٠٠ ٠٠٠) حصة بمبلغ إجمالي (٧٨٢ ٩١٥) ديناراً، وإن أرصدة الحسابات كما يلي :-

(١ ٥٢٢) دينار
(١١ ٥٣٧) دينار

حساب جاري دائن بمبلغ
كفالات بمبلغ

الأدوات المالية

أ) القيمة العادلة

تقوم الشركة من خلال ممارسة أنشطتها الاعتيادية باستعمال العديد من الأدوات المالية وإن القيمة الدفترية لهذه الأدوات تقارب قيمتها العادلة بتاريخ الميزانية وفقاً للمعيار المحاسبي رقم (٣٢).

وفيما يلي تفصيل للقيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١:-

القيمة الدفترية		الموجودات
بالدينار	بالدينار	
٤ ٤٩٤ ٢١٩	٤ ٤٩٤ ٢١٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١ ١٥٦ ٩١٤	١ ١٥٦ ٩١٤	ذمم مدينة بالصافي وأوراق القبض
١٠٧ ٩٤٣	١٠٧ ٩٤٣	ارصدة أخرى
٢ ٠٦٩ ٤٨٨	٢ ٠٦٩ ٤٨٨	الاستثمارات
		<u>المطلوبات</u>
٣٨٤ ٢٠٨	٣٨٤ ٢٠٨	الذمم الدائنة

ب) مخاطر تقلبات الأسعار

١) تقلبات أسعار العملات

إن معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي ويساوي الدولار الأمريكي (٠,٧١) دينار أردني ، كما وهناك تعاملات بعملات أجنبية أخرى وهي الجنيه الإسترليني إلا أن تقلبات سعر صرفها لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

(٢) مخاطر أسعار الفائدة

ان معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة ، وأن أثر مخاطر أسعار الفائدة لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات الحسابية.

(ج) مخاطر الائتمان والسيولة

تتعامل الشركة مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة وتحفظ بالأرصدة النقدية لديها ، كما لم تمنح الشركة أية تسهيلات ائتمانية ، وقد تم إظهار صافي الذمم بالقيمة العادلة والتي تتمثل بمقدار التدفق النقدي الذي سيتم الحصول عليه منها خلال سنة لمواجهة الالتزامات التي تستحق على الشركة خلال نفس السنة.

إيضاح رقم (٢٥)

تم إعادة تبويب أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٠ لتتناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠١ .