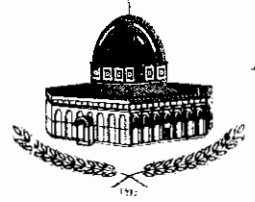




شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة



الرقم: م/2007/115

التاريخ: 2007/3/25

Fs. JER 1 - 28/3/2007

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

إشارة لتعليمات الإفصاح نرفق لكم طيا ما يلي :-

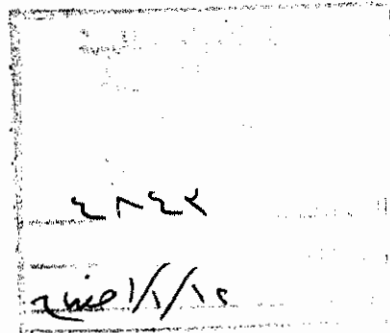
1- البيانات المالية للشركة لعام 2006 .

2- بيانات الإفصاح عن أعمال الشركة لعام 2006.

3- صورة عن نشر التقرير السنوي للشركة بجريدة الغد يوم 2007/3/25.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام
زياد خليل المصري



نسخة ابوداد + ابي بكر
28/3



البطانية	
ربح الانكشاف الموعود من حسابات الانكشاف لأجل الارش فوات موقوتية ربح ثم جوده المانية والاسكان فوات آخرى	
بعضى الامر لاف ربح حسابى فى المصروف مصروف ربح موقوتية حسابات	بعضى الامر لاف ربح حسابى فى المصروف مصروف ربح موقوتية حسابات
1882516 150000 0 5271 8955	1753580 40000 120000 47135 5101
1785850 425000 17857 785 8006 4500 1272136	1781344 130000 17752 17752 4755 1335 1345974
ب 1272136	17752 1272136 1345974

جواب: $\frac{1}{\sqrt{2}}$

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات
٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١٣ - ٢٤	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية مجلس الإدارة إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

يظهر استثمار الشركة في الشركة التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، كما أن البيانات المالية المرفقة تعكس البيانات المالية للشركة الأم فقط دون توحيد البيانات المالية للشركة التابعة معها، الأمر الذي يخالف معايير التقارير المالية الدولية، علماً بأن الشركة أصدرت بيانات مالية موحدة مستقلة عن البيانات المالية المرفقة.

الرأي

باستثناء تأثير ما هو مشار إليه أعلاه، في رأينا أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

أعدت هذه البيانات المالية لأغراض الإدارة فقط، ولذلك لا يجوز نشرها أو استخدامها لغير الأغراض التي أعدت من أجلها.

المهنيون العرب

أمين سمارة

(إجازة رقم ٤٨١)

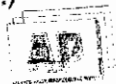
ص.ب. ٩٢٨٧٩ - عمان ١١١٩٢

المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢ ٦)

فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢ ٦)

E-mail: arabprof@gtjordan.com



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	الموجودات
٨١٧,٢٠٩	٧٢٢,٠٤٦	١٦	المطلوبات	٢١١,٧٧٨	٤٧٩,٧٨١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦٤٩,٠٣٤	٨٥٣,٥٥٣	١٧	ذمم دائنة	١,٦٦٦,٧٤١	١,٥٦٩,٩٤٥	٤	ذمم مدينة، بالصافي
٧٤٩,٩٠٣	٥٧١,١٨٨	١٨	ذمم شركات تأمين دائنة	٥٠٤,٩٩٩	٤١٢,٢٨٥	٥	ذمم شركات التأمين
٨٧,٩٠٣	٩٠,٦٢٧	١٩	مخصصات مختلفة	٥٦٦,٤٢٩	٤٣٠,١١٦	٦	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
			مطلوبات أخرى				
٣,٠٢٧,٧٥٠	٣,٠٦٩,٣٣٥		المخصصات الفنية				الاستثمارات
٣,٥٥٦,٢٧٥	٣,٧٢٦,٢٨٢		صافي مخصص الإقسط غير المكتسبة	٥,٣٦٢,١٣٥	٦,٧٣٤,١٤٤	٧	ودائع لدى البنوك
٧٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠		صافي مخصص الادعاءات	١,٣٦٤,٦٤٦	٩٠٥,٤٣٠	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٧,٢٨٤,٠٢٥	٧,٤٦٧,٦١٧		صافي المخصص الحسابي	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٥٨٨,٠٧٤	٩,٧٠٥,٠٣١		مجموع المخصصات الفنية	٤,٠١٤,٥١٦	٣,٨٤٣,٥٥٦	١٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
			مجموع المطلوبات	١١١,١٦٣	٧٣,٨٥٤	١١	قروض
				٤٤٢,٢٤٥	٧٥٥,٥٩٣	١٢	استثمار في شركة تابعة
٤,٢٠٠,٠٠٠	٥,٤٦٠,٠٠٠	٢٠	حقوق الملكية	٨٤٠,٣٤١	٩٦٢,٥٢٨	١٣	استثمارات عقارية
٨٢٥,٧٨٤	١,٠٠٣,٣١٣		رأس المال المصرح به والمدفوع	١٢,٣٨٥,٠٤٦	١٣,٥٢٥,١٠٥		مجموع الاستثمارات
٨٢٧,٤٦١	٤٠٦,٨٥٦		احتياطي إيجاري				
٧٣٦,٣٢٧	٨٠٩,٢٢٢	٢٢,٢١	احتياطي اختياري	٢١٨,٨٧٨	٢١٤,٢٣٣	١٤	موجودات أخرى
٦,٥٨٩,٥٨٢	٧,٦٧٩,٣٩١		أرباح مدورة	٦٢٣,٧٨٥	٧٥٢,٩٥٧	١٥	موجودات ثابتة، بالصافي
١٦,١٧٧,٦٥٦	١٧,٣٨٤,٤٢٢		مجموع حقوق الملكية				مجموع الموجودات
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦,١٧٧,٦٥٦	١٧,٣٨٤,٤٢٢		

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

صفحة	إيضاح	٢٠٠٦	٢٠٠٥
١٢-٧	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن	١,٠٤٨,٩١٨	٧٤٩,٥٤٢
٢٣	فوائد مقبوضة	٥١٧,٠٧٥	٣٧٣,٧٤٢
٢٤	(خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	(١٨٠,٣٠٧)	٦٩٨,٤٢٨
٢٤	حصة الشركة من أرباح الشركة التابعة	٣١٣,٣٤٨	٤,٨٦٧
٢٥	إيرادات أخرى	٤٢,٥٤٢	٤٩,٢٤٥
	إجمالي الإيرادات	١,٧٤١,٥٧٦	١,٨٧٥,٨٢٤
	ديون مشكوك في تحصيلها	(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
	رد مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٢٠,٠٠٠	—
	استهلاكات	(٤٦,٢٨٢)	(٥٠,٠٣٩)
	الربح قبل الضريبة والمخصصات	١,٧٧٥,٢٩٤	١,٧٨٥,٧٨٥
	مخصص ضريبة الدخل	(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٢٥,٠٠٠)
	مخصص رسوم الجامعات الأردنية	(١٧,٧٥٢)	(١٧,٨٥٧)
	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني	(١٧,٧٥٢)	(١٧,٨٥٧)
	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	(٤,٦٤٨)	(٨,٠٠٠)
	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٤٣,٣٣٣)	(٤٥,٠٠٠)
	ربح السنة	١,٣٤١,٨٠٩	١,٢٧٢,٠٧١
	حصة السهم من ربح السنة	٠,٢٤٦	٠,٢٣٣
	المعدل المرجح لعدد الأسهم	٥,٤٦٠,٠٠٠	٥,٤٦٠,٠٠٠

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالتدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطات			رأس المال	
		أخرى	اختياري	إجمالي		
٦,٥٨٩,٥٨٢	٧٣٦,٣٣٧	—	٨٢٧,٤٦١	٨٢٥,٧٨٤	٤,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١
١,٢٦٠,٠٠٠	—	—	—	—	١,٢٦٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(٤٨٤,٣٣٧)	—	(٧٧٥,٦٦٣)	—	—	المحول لزيادة رأس المال
(٢٥٢,٠٠٠)	(٢٥٢,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
١,٣٤١,٨٠٩	١,٣٤١,٨٠٩	—	—	—	—	ربح السنة
—	(٥٣٢,٥٨٧)	—	٣٥٥,٠٥٨	١٧٧,٥٢٩	—	المحول للاحتياطات
٧,٦٧٩,٣٩١	٨٠٩,٢٢٢	—	٤٠٦,٨٥٦	١,٠٠٣,٣١٣	٥,٤٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٥,٦١٧,٥١١	٨١١,٥٠٤	٢٦٠,٠٠٠	٨٩٨,٨٠١	٦٤٧,٢٠٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١/١
—	(٥١١,٥٠٤)	(٢٦٠,٠٠٠)	(٤٢٨,٤٩٦)	—	١,٢٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
١,٢٧٢,٠٧١	١,٢٧٢,٠٧١	—	—	—	—	ربح السنة
—	(٥٣٥,٧٣٤)	—	٣٥٧,١٥٦	١٧٨,٥٧٨	—	احتياطات
٦,٥٨٩,٥٨٢	٧٣٦,٣٣٧	—	٨٢٧,٤٦١	٨٢٥,٧٨٤	٤,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
١,٢٧٢,٠٧١	١,٣٤١,٨٠٩	ربح السنة
٥٠,٠٣٩	٤٦,٢٨٢	استهلاكات
٧٩٨,٩٨٧	١٨٣,٥٩٢	الزيادة في الاحتياطات الفنية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	(١٢٠,٠٠٠)	رد مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥,٣٩٤	١٨٦,٦٩٨	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٤,٨٦٧)	(٣١٣,٣٤٨)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة التابعة
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
١٥٣,٠٦٩	٢٨٥,٨٢٣	ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٧,٨١٢	٤,٦٤٥	موجودات أخرى
(٩١٠,٢٥٨)	٢٧٢,٥١٨	موجودات مالية للمتاجرة
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
(١٥٧,٩٤٤)	١٠٩,٣٥٦	ذمم دائنة
٢٦٩,٤٢٢	(٥٥,٩٩١)	مخصصات مختلفة ومطلوبات أخرى
١,٥٥٣,٧٢٥	١,٩٨١,٣٨٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
٣٢,١٨٩	١٧٠,٩٦٠	استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٢٥,١١٦)	٣٧,٣٠٩	القروض
(٨٤٠,٣٤١)	(١٢٢,١٨٧)	استثمارات عقارية
٢٠,١٧٤	(١٧٥,٤٥٤)	موجودات ثابتة
(٨١٣,٠٩٤)	(٨٩,٣٧٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٥٢,٠٠٠)	أرباح موزعة
التغير في النقد		
٤٤٠,٦٣١	١,٦٤٠,٠١٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,١٣٣,٢٨٢	٥,٥٧٣,٩١٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥,٥٧٣,٩١٣	٧,٢١٣,٩٢٥	٢٧

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة القدس للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٦٤٢,٧٧٢	٤٨٩,٣٣٧
٣٥,٢٣٤	٢٨,٤٢٤
٦٧٨,٠٠٦	٥١٧,٧٦١
.	٧,٧٦٩
٢٥٥,٥١٦	٢١١,٠٤٤
٤٢٢,٤٩٠	٢٩٨,٩٤٨
٣٥٥,٤٩٥	٣٦٠,٤٢٥
١٤,٠٤٧	٢١,٣٢١
٣٤١,٤٤٨	٣٣٩,١٠٤
٦٨٥,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
٣٦٠,٤٢٥	٢٥٩,٨٢٦
٢١,٣٢١	٢٩,٣٥٤
٣٣٩,١٠٤	٢٣٠,٤٧٢
٧٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠
٤٠٩,٨٣٤	٤٣٢,٥٨٠

الأقساط المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الوارد
إجمالي الأقساط
يطرح
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط
يضاف :
رصيد أول المدة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
المخصص الحسابي أول المدة
يطرح :
رصيد آخر المدة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
المخصص الحسابي آخر المدة
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة القدس للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٠٨,٥٩٢	٤٠٦,٩٧٠	التعويضات المدفوعة
٢٠,٦٥٠	٦٩,٢٣١	استحقاق وتصفيات بوالص
١٥١,٠٨٦	٣٤٩,٨١٧	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٧٨,١٥٦	١٢٦,٣٨٤	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإبداعات آخر المدة
١٧٢,٤٠٠	٤٥٧,٠٦٤	مبلغ
٨٧,٣١٣	٣٧٠,١٨٧	يطرح : حصة معيدي التأمين
٨٥,٠٨٧	٨٦,٨٧٧	صافي مخصص الإبداعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإبداعات أول المدة
٢٦٢,٩٣٢	١٧٢,٤٠٠	مبلغ
٢٢٤,٠٧٣	٨٧,٣١٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٨,٨٥٩	٨٥,٠٨٧	صافي مخصص الإبداعات أول المدة
١٢٤,٣٨٤	١٢٨,١٧٤	صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية"

شركة القدس للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٤٠٩,٨٣٤	٤٣٢,٥٨٠
١٢٤,٣٨٤	١٢٨,١٧٤
١١,١١٠	٦,٣٦٨
١٩,٥٣٠	١٨,٣٢٦
٣١٦,٠٩٠	٣٢٩,١٠٠
٤٩,٧٧٠	٢٤,٠٣٣
١٢٣,٥٨٣	٨٥,١٣٥
١٧٣,٣٥٣	١٠٩,١٦٨
١٤٢,٧٣٧	٢١٩,٩٣٢

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
صافي تكلفة التعويضات
عمولات مقبوضة
رسوم إصدار وثائق التأمين
مجموع الإيرادات
عمولات مدفوعة
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
مجموع المصروفات
ربح الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية"

شركة القيس للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
حساب الإيرادات المكتسبة لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		النقل		المرحلات		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٧,٧٨٣,٦٣٠	٨,٤٧٤,٤١٣	٤٤,٧٧٣	٢٢,٩٢٣	١,٠٠٥,٨٠٨	١,٠٤٤,٨١٦	٤٤,٦٦٣	٢٨,٢٤٣	٤٧٧,٨٢٩	٤٧١,٨٣٧	١,٢٢٠,٩٨٤	١,٥٥٢,٣٦٥	٤,٩٣٧,٢٩٣	٥,٣٥٤,٢٢٩	الاقساط المكتسبة الأصل للمبادرة
١,٢٥٢,٨٦٦	١,٥٣٥,٢٥٨	٢,٠٥٤	٩,٧٨٣	*	*	١٢,٤٤٧	٨٢,٩١٣	٤٥٣,٠١٦	٦٨٥,٩٧٨	٤٩,٩٠٩	٥٨,٤٤٣	٧٣٥,٤٤٠	٦٩٨,١٤٢	إعلاء التأمين الاختياري لورود إجمالي الأقساط
٩,٠٣٦,٤٩٦	١٠,٠٠٩,٦٧١	٤٦,٨٢٧	٣٢,٧٠٦	١,٠٠٥,٨٠٨	١,٠٤٤,٨١٦	٥٧,١١٠	١١١,١٥٦	٩٣٠,٨٤٥	١,١٥٧,٨١٥	١,٢٧٠,٨٩٣	١,٦١٠,٨٠٧	٥,٦٧٢,٧٣٣	٦,٠٥٢,٣٧١	وطرح إعلاء أقساط التأمين لمحلية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٣٥٩,٤٠٤	٤٦٦,٢٧٨	٩٩٧	١,٦٠٥	*	*	٩٢٩	٦٨,٨٢٧	١٥٨,٧٣	٢٥٠,٧٧٤	٨,٨٩٤	١,٠٠١,٠٠٨	٣٢٢,٧١١	٣٥٩,٩٥٩	إعلاء أقساط التأمين لمحلية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
١,٩٥٩,١٠١	٢,٤٦٤,١٣٠	٣٦,٠١٩	١٤,٥٤٨	*	*	١٤,٦٨٥	١٠,٠٧,٩	٨٣٤,٠٣٦	١,٠٤٨,٨٢٢	١,٠٧٤,٣٦١	١,٣٩٠,٠٥١	*	*	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٦,٧١٧,٩٩١	٧,٠٧٩,٢٦٣	٩,٨١١	١٦,٥٥٣	١,٠٠٥,٨٠٨	١,٠٤٤,٨١٦	٤١,٤٩٦	٣١,٦١٥	٨٠٠,٩٣١	٨٣,٢١٩	١,٨٧٠,٢٣٨	٢١٠,٦٤٨	٥,٣٤٠,٠٢٢	٥,٦٩٢,٤١٢	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٣,٨٤٤,٨٨٢	٣,٣٩١,١٦٧	١٣,٠٦٩	٣٢,٦٨٧	١,٠٠٠,٣٩٦	٩٧,٦٣٠	٤٧,٧٩٣	٢٦,٠٥١	٤٦,٨٨٣٥	٤٣,٠٣٩٦	٤٩٥,٤٠١	٣٢٣,٦٤٦	٢,٦٠١,٧٦٦	٢,٤٨٠,٧٥٧	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٩٤٤,٣٦٩	٧,٢٥٢,١	١,٤٣٦	٢٥,٨٠٨	*	*	٣,٠٥٤٣	٦,٠١٦	٤٣٣,٦١٧	٣٩٢,٩٤٣	٤١٥,٤٤٩	٢٧٧,٧٥٤	*	*	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٢,٨٦٠,٥١٣	٢,٦٨٨,٦٤٦	٢,٨٣١	٦,٨٧٩	١,٠٠٠,٣٩٦	٩٧,٦٣٠	١٧,٢٥٠	٢٠,٠٣٥	٣٥,٢١٨	٣٧,٤٥٣	٧٩,٥٥٢	٤٥,٨٩٢	٢,٦٠١,٧٦٦	٢,٤٨٠,٧٥٧	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٣,٣٩١,١٦٧	٣,٦٤٧,٩٧٢	٣٢,٦٨٧	١٠,٥١٩	٩٧,٦٣٠	١,٠٢,٨٧٣	٢٦,٠٥١	٦٦,٦٥٥	٤٣,٠٣٩٦	٥٢١,٦٨١	٣٢٣,٦٤٦	٣١٥,٨٣٨	٢,٤٨٠,٧٥٧	٢,٦١٣,٠٤٥٦	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٧,٢٠٥٢١	٨١٢,١٠٩	٢٥,٨٠٨	٣,٥٢٥	*	*	٦,٠١٦	٥١,١٧٠	٣٩٢,٩٤٣	٤٨٣,٢٧٩	٢٧٧,٧٥٤	٢٧٤,٠٩٥	*	*	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٢,٦٨٨,٦٤٦	٢,٨٣٥,٨١٣	٦,٨٧٩	٦,٩٥٤	٩٧,٦٣٠	١,٠٢,٨٧٣	٢٠,٠٣٥	١٥,٤٨٥	٣٧,٤٥٣	٣٨,٤٠٢	٤٥,٨٩٢	٤١,٧٤٣	٢,٤٨٠,٧٥٧	٢,٦١٣,٠٤٥٦	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية
٦,٨٨٩,٨٥٨	٦,٩٣٢,٠٤٦	٢٩,٢١٣	١٦,٤٧٨	١,٠٠٦,٠٨٥٤	١,٠٣٩,٦٢٣	٣٨,٧١١	٣٩,١٦٥	٧٨,٧٠١	٨٢,٢٧٠	٢٢١,٢٩٨	٢١٤,٧٩٧	٥,٤٦١,٠٣١	٥,٥٤٢,٧١٣	إعلاء أقساط التأمين لخرجية إعلاء أقساط التأمين لخرجية

أن الإيضاحات المرتبطة بشكل جزئي من البيانات المالية

شركة القدس للتأمين
مساهمة العامة المحدودة
أمنيات العامة للمنة (ب)
بالدينار الأردني

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحرف والاختصار الأخرى للمعدات		النقل		المرحبات	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٥,٣٧٨,١٣٥	٦,٥١٨,٩٦٥	٩٨,٩٥٢	٦,٣	٦٥٩,٧٥٢	٦٣٠,٧٢٦	١٢,٤٩١	٦,٥٦٥	٢٤٩,٨٦٧	٩٢٩,١٤١	٣٧٢,٥٧٧	٢١٤,٨٥٦	٢,٩٨٤,٥٤٦	٤,٧٣٧,٠٧٤
٢,٢١,١٦٢	٢٨٦,١٩٤	.	.	.	.	.	.	٩٥٢	٨,٣٣٨	٥٤,٥٣٧	١٦,٠٣٩	٢٤٦,٦٧٢	٢٦١,٨١٧
١٥,٢٥٨	٢٢,٦٢٣	.	.	.	.	.	.	٧١١	.	٢٧٦	٨٥	١٤٤,١٧١	٢٢,٥٣٢
٨٧٦,٣١٧	١,١٦٨,٧٠٢	٩٥,٦٤٩	.	.	.	.	.	٢٢٤,٩٤٩	٨٥٢,١٣٨٤	٧٥٠,٠٩٩	١٤٩,٣٣٢	٢٤٠,٦٢٠	١٦٦,٩٨٨
٤,٢٣٤,٣٩٨	٤,٩٤١,٤٤٥	٢,٣,٢	٦,٢	٦٥٩,٦٥٢	٦٣٠,٧٢٦	١٢,٤٩١	٦,٥٦٥	٢٢,٢٥٤	٦٨,٤١٩	٤٢,٥١٥	٤,٩٤٠	٢,٤٨٢,٥٨٢	٤,١٨٥,٥٧٢
٤,٤٧٧,١٧٢	٤,٣٩٧,٠٩٧	.	.	٢٥٦,٩٢٢	٢٧٦,٨٥٠	١٧,٦٦٥	٢,٠٠٠	٦٢٤,٨٧٥	٦,٢,٦٦٥	١٨٢,٦٠١	٢٢٦,٩٢٦	٢,٢٨٨,٠٩٩	٢,٦٦,٠١٤
٤٩٥,٠٠٠	٤٩٥,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٩٨٥	١,٢٥٢,٦٩٢	.	.	٧,٥٠٠	.	.	.	٦,٦,٤٨٢	٥٥٩,٤٢٧	١٧٢,٠٠٥	١٦٩,٣٩٧	٧٦٤,٩٩٨	٥٢٢,٨٧٧
٢,٤٤١,١٨٨	٢,١٢٩,٤٠٥	.	.	٢٤٥,٤٢٢	٢٧٦,٨٥٠	١٧,٦٦٥	٢,٠٠٠	٧٢,٢٩٢	٨٨,٤٤٢	١١١,٥٩٦	١١٧,٥٢٩	٢,٤٢٢,٦٠١	٢,٠٢٦,٢٧٢
٢,٤٧٦,١٨٨	٢,١٤٤,٤٠٥	.	.	٢٤٥,٤٢٢	٢٧٦,٨٥٠	١٧,٦٦٥	٢,٠٠٠	٢٨٢,٩٢٢	٤٢,٢٤٢	٦١,٥٩٦	٦٧,٥٢٩	٢,٥٢٢,٦٠١	٢,١٢٦,٢٧٢
٤٩٥,٠٠٠	٤٩٥,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٢,٧٧٨,٦٦٤	٤,٤٧٧,١٧٢	٧٦,٠٠٠	.	٢٤٦,٦٤٦	٢٥٢,٩٢٢	١٧,٥٧٨	١٧,٦٦٥	٤٢٤,٨٦٤	٦٢٤,٨٧٥	٢,٦,٦٧٠	١٨٢,٦٠١	٢,٧١١,١٨٦	٢,٢٨٨,٠٩٩
٢٢٠,٠٠٠	٤٩٥,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
١,٤٤٢,٩٤٦	١,٥٠٠,٠٩٨٥	٧٦,٠٠٠	.	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	.	.	٤,٦,٩٥٩	٦,٦,٤٨٢	١٧٦,٢٥٢	١٧٢,٠٠٥	٧٢٢,٩٩٩	٧٦٤,٩٩٩
٢,٥٥٩,٢١٨	٢,٤٤١,١٨٨	.	.	٢٢٤,٢٤٦	٢٤٥,٤٢٢	١٧,٥٧٨	١٧,٦٦٥	٧٢,٩٠٥	٧٢,٩٢٢	١,٥,٤٢٨	١١١,٥٩٦	٢,١٢٢,٠٠١	٢,٤٢٢,٦٠١
٥,١٢٦,٢٦٢	٥,١٤٦,٦٦٢	٢,٢,٢	٦,٢	٧٧,٤٢٩	٦٦٢,١٤٢	١٢,٥٧٨	٨,٩,١	٢٢,٧٤٢	٨٢,٧١٩	٤٩,٦٧٢	٥٥,٢٤٢	٤,٢٧١,٦٦٢	٤,٢٧٩,٩,٦

١٠٠٠ أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية

شركة القدس للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاحتياطي لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والتقل		المركبات	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٦,٨٨٩,٨٥٨ (٥,١٣٦,٣٦٨)	٦,٩٣٢,٥٤٦ (٥,١٠٩,٦٦٧)	٢٩,٢٦٣ (٣٥,٣٠٣)	١٦,٤٧٨ (٦٠٣)	١,٠٠٦,٨٥٤ (٧٧,٤٣٩)	١,٠٣٩,٦٣٣ (٦٦٢,١٤٣)	٣٨,٧١١ (١٢,٥٧٨)	٣٦,١٦٥ (٨,٩٠١)	٧٨,٧٠١ (٣٣,٧٤٧)	٨٢,٣٧٠ (٨٣,٧٦٩)	٧١١,٢٩٨ (٤٩,٦٧٣)	٢١٤,٩٧٧ (٥٥,٣٤٣)	٥,٤٦١,٠٣١ (٤,١٧٦,٦٣٣)	٥,٥٤٤,٧١٣ (٤,٢٩٨,٩٠٣)
٧٧٩,٧٣١ ٢٥٧,١٤٠	٨٥٣,٦٩٨ ٧٥٤,٤٤٩	٧,١٤٠ ٢,٣٢٤	٤,٤٦٣ ١,١٠٣	*	*	٢,٤١٤ ٨٤٥	٨,٨٩٠ ٥١٣	٣١,٤٤٠,٦ ١٠,٨٩٦	٣٢,٥٧٥,٤ ١٠,٤٦٩	٤٤٥,٨٠٣ ٧٧,٣٤١	٥٠٠,٩٩٤ ٣٤,٩٣٦	١٠,٤٦٨ ١٥٢,٣٣٢	١٣,٥٩٧ ١٦٥,٥٦٩
٤٢,٥٤٨	٣٠,٤٣٨	*	*	١,٨٥٩ ١,٩٥١	١,٩٥١	١,٠١٤	*	٢٠٠	*	٢١,٧٧٣ ١٢,٣٣٥	١٢,٣٣٥	١٧,٧٥٢ ١٥,١٥٢	١٥,١٥٢
٢,٨٣٢,٩٠٩ (٥٥٥,٩٦٧)	٢,٩٨١,٩٦٩ (٧٠١,١٧٤)	٣٥,٥٢٤ (١٦٨)	٢١,٤٤١ (٤٩٠)	٣٥٥,٧٧٦ (٣٨,٣٦٨)	٤٤٢,١٣٠ (٣٥,٥٢٠)	٣,٠٤٠,٦ (٣,٦١٦)	٣٦,٦٧٧ (١,٥٢٥)	٣٨,٤٦١ (٨٦,٩٦٧)	٣٣٤,٨٧٤ (١١٢,١٩٣)	٦٢٥,٨٩٢ (٧٢,٨٨٩)	٧٠,٨٧١٩ (٧٥,٧٥٥)	١,٣٣٤,٨٥٠ (٣٨٤,٠٤٣)	١,٤٣٨,١٣٨ (٤٧٤,٩١١)
(١٠٧,٩٣٣)	(١١٦,١٣٢)	*	*	*	*	*	*	(٢٤,٣٦٣)	(٢٥,٩٩٦)	(١٠,٩٢٠)	(١٠,٠٠٠)	(٣٢,٦٥٠)	(٨٠,١٣٦)
(١,٥٣٢,٦٠٩)	(١,٣٣٥,١٧٧)	(٨,٥٣٨)	(٥,٢٩١)	(١٩٣,٢٧٣)	(١٧٢,٦٨٨)	(٦٣,٨٤١)	(٢٧,٨١٣)	(٢٤,٨٤١٣)	(١٩٧,٨٣٠)	(٢٣,٠٨٠٠)	(٢٠,٧,٦٢٥)	(٨٧٧,٣٤٤)	(٧٢٤,٨٣٠)
(٢,٢٣٢,٦٠٩)	(٢,١٥٢,٩٨٣)	(٨,٧٠٦)	(٥,٧٨١)	(٢٣١,٥٩١)	(٢٠٧,٨٠٨)	(٣٧,٤٥٧)	(٣٠,٣٣٨)	(٣٥٩,٧٠٤)	(٣٣٦,٠١٩)	(٣١٤,٦٠٩)	(٢٩٣,٣٨٠)	(١,٢٨٤,٠٣٧)	(١,٠٧٧,٩٦٥)
٦٠,٦,٨٠٥	٨٧,٨,٩٨٦	٢٦,٨١٨	١٥,٦٦٠	١٢٤,١٨٥	٢٣٤,٣٣٢	٢,٩٤٩	٦,٣٣٩	٢٠,٧٥٧	-١,١٤٥	٣٥١,٢٨٣	٤١٥,٣٣٩	٨٠,٨١٣	١٥,٨,٤٧١

صافي الإيرادات المتحققة من الانقسام المتكسبة

صافي تكلفة التعميمات

عمولات مقبوضة

رسوم إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

عمولات مدفوعة

انقسامات فائض خسائر

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية"

شركة القدس للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ برأسمال مقداره (١٦٠) ألف دينار، تمت زيادته عدة مرات حتى أصبح (٥,٤٦٠,٠٠٠) دينار، مقسم الى (٥,٤٦٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٧ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس إعداد البيانات المالية

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

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يتبين للشركة عدم إمكانية تحصيلها حسب تقديرات الإدارة وإعمار الذمم.

الموجودات المالية للمتاجرة

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

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالتكلفة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة، وتطفأ العلاوة/الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة (Effective Interest Rate Method) قيداً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
 - خصم التدفقات النقدية المتوقعة .
- في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل.

الاستثمار في الشركات التابعة

تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة والتي تمتلك الشركة ما يزيد عن ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتسيطر على سياساتها التمويلية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافا إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة التابعة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة التابعة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة التابعة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة التابعة باستثناء حصتها في التزامات الشركة التابعة.

الاستثمارات العقارية بالتكلفة

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة ٤٪. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات وأي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم مراجعة العمر الافتراضي للإستثمارات العقارية بشكل دوري للتأكد من توافق طريقة ونسبة الإستهلاك مع المنفعة المستقبلية المتوقعة لها.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

٢٤-٤%	مباني
٣٠-٢٠%	الأثاث والتجهيزات
٤٠-٢٤%	الحاسب الآلي وبرامجه
٣٠%	السيارات

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

حسابات إعادة التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناءً على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها، ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

المخصصات الفنية

- يتم تحقق قيمة التعويضات المدفوعة عن الحوادث خلال العام كمصروفات عند تسوية الحوادث وإتمام عملية دفعها وتقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة ادعاءات الحوادث غير المنتهية في تاريخ البيانات المالية وعمل الاحتياطي اللازم لها بعد تنزيل حصة معيدي التأمين منها.
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة التأمين ولهذا الغرض يعتبر عدد أيام السنة ٣٦٥ يوم، باستثناء التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة.
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يحسب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة ومخصص الأخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يتم احتساب الاحتياطي الحسابي الخاص ببولص التأمين على الحياة من قبل خبير اكتواري معتمد وفقاً للمفاهيم والأسس الاكتوارية المتعارف عليها.

توزيع المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية المباشرة على فروع التأمين المختلفة كل بما يخصه، أما المصاريف الإدارية والعمومية غير المباشرة فيتم توزيعها على فروع التأمين المختلفة بنسبة إجمالية الأقساط المكتتبة لكل منها، ويتم بيان المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة في بيان الدخل.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

العملات الاجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

٣ . نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٤٦,٥٠٤	٦,٢٥٢	نقد في الصندوق
١٦٥,٢٧٤	٤٧٣,٥٢٩	نقد لدى البنوك
<u>٢١١,٧٧٨</u>	<u>٤٧٩,٧٨١</u>	

٤ . ذمم مدينة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١,٨٤٤,٢٧٥	١,٨٩٧,٢٩٥	حملة البوالص
٤٦,٢٨١	٢٠,٩٨٠	وكلاء
١٧,٦٩٦	٢٥,٨٥٠	موظفين
١٢٨,٤٨٩	٣٥,٨٢٠	أخرى
(٣٧٠,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>١,٦٦٦,٧٤١</u>	<u>١,٥٦٩,٩٤٥</u>	

٥ . ذمم شركات التأمين

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٥١,٩٤٢	٣٥٩,٤١٣	شركات التأمين المحلية
١٥٣,٠٥٧	٥٢,٨٧٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
<u>٥٠٤,٩٩٩</u>	<u>٤١٢,٢٨٥</u>	

٦ . شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٩١,٤٠٠	٨٢,٤٣٤	أوراق قبض
٤٧٥,٠٢٩	٣٤٧,٦٨٢	شيكات برسم التحصيل
<u>٥٦٦,٤٢٩</u>	<u>٤٣٠,١١٦</u>	

٧ . ودائع لدى البنوك

ودائع بنكية تستحق خلال شهر	ودائع بنكية تستحق بعد أكثر من شهر ولغاية ثلاثة أشهر	المجموع
٧,٠٠٠	—	٧,٠٠٠
٤٢٢	١,٠٠٢,٠٤٣	١,٠٠٢,٤٦٥
—	١,٦٢٥,٦٥٧	١,٦٢٥,٦٥٧
—	١,١٨٦,٠٩٩	١,١٨٦,٠٩٩
٦٣٦,٧٠٩	—	٦٣٦,٧٠٩
٢٢١,٤٨٥	—	٢٢١,٤٨٥
—	٢,٠٥٤,٦٦٨	٢,٠٥٤,٦٦٨
—	٦١	٦١
٨٦٥,٦١٦	٥,٨٦٨,٥٢٨	٦,٧٣٤,١٤٤

- * بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار لدى بنك الكويت الوطني.
- * - هناك وديعة محجوزة بقيمة ٧,٠٠٠ دينار لدى البنك العربي مقابل كفالات بنكية.

٨ . موجودات مالية للمناجزة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٠٤,٥٤٥	٥١٠,٧٤٠	داخل الأردن
١,١١٨,٥٥٦	—	أسهم مدرجة في السوق المالي
١,٣٢٣,١٠١	٥١٠,٧٤٠	أخرى
٤١,٥٤٥	٣٩٤,٦٩٠	خارج الأردن
١,٣٦٤,٦٤٦	٩٠٥,٤٣٠	أسهم مدرجة في السوق المالي

٩ . موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	داخل الأردن
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة

١٠ . استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٧٩٧,٠٠٠	٧١٧,٠٠٠
٢,٧١٨,٥٣٣	٢,٤٨٥,٢٤٢
٤٩٨,٩٨٣	٦٤١,٣١٤
٤,٠١٤,٥١٦	٣,٨٤٣,٥٥٦

داخل الأردن
سندات واسناد غير مدرجة في السوق المالي

خارج الأردن
سندات واسناد قرض الشركات
أخرى (صناديق استثمار)

١١ . قروض

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٣٦,٢٩٧	١٣,٢٩٧
٧٤,٨٦٦	٦٠,٥٥٧
١١١,١٦٣	٧٣,٨٥٤

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن
القيمة التصفوية للبوليصة
قروض لأفراد بدون ضمانات

١٢ . استثمارات في شركة تابعة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات - ذ.م.م، وقد بلغت نسبة مساهمة شركة القدس للتأمين في رأسمال الشركة التابعة ما نسبته ٩٨,٦%.

١٣ . استثمارات عقارية

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢٢,٦٨٠	٢١,٦١٧
٨١٧,٦٦١	٩٤٠,٩١١
٨٤٠,٣٤١	٩٦٢,٥٢٨

داخل الأردن
مباني، بالصافي
أراضي

١٤ . موجودات أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٩٥,٠٢٢	٨٧,٣٠٠
٤,٢٩٦	٤,٥٣٢
١,٥٢٦	١,٥٢٦
١١٨,٠٣٤	١٢٠,٨٧٥
٢١٨,٨٧٨	٢١٤,٢٣٣

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى

١٥ . موجودات ثابتة

٢٠٠٦			
الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
٣٣٨,٤٧٢	—	٣٣٨,٤٧٢	أراضي
٦٨١,٦١٨	٣١٨,٤٢٠	٣٦٣,١٩٨	مباني
١٩,١٩٢	١٠,٨٤٢	٨,٣٥٠	مركبات
١٢٠,٠٧٥	٨٥,٦١٤	٣٤,٤٦١	الأثاث والتجهيزات الداخلية
٨,٤٧٦	—	٨,٤٧٦	أخرى
١,١٦٧,٨٣٣	٤١٤,٨٧٦	٧٥٢,٩٥٧	

٢٠٠٥			
الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
١٩٢,٠٢٢	—	١٩٢,٠٢٢	أراضي
٦٨١,٦١٩	٢٩١,٢٩١	٣٩٠,٣٢٨	مباني
١١,١٥٤	٦,٦٩٢	٤,٤٦٢	مركبات
٩٨,٣٣٩	٦٩,٣٠٩	٢٩,٠٣٠	الأثاث والتجهيزات الداخلية
٧,٩٤٣	—	٧,٩٤٣	أخرى
٩٩١,٠٧٧	٣٦٧,٢٩٢	٦٢٣,٧٨٥	

١٦ . ذمم دائنة

٢٠٠٦	٢٠٠٥	
١٥١,٦٢٥	١٦٢,٧٦٠	وكلاء
١١٧	١٨,٢٥١	موظفين
٥٧٠,٣٠٤	٦٣٦,١٩٨	أخرى
٧٢٢,٠٤٦	٨١٧,٢٠٩	

١٧ . ذمم شركات تأمين دائنة

٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٢٦,٩٢٤	٣٨,٧٢١	شركات تأمين محلية
٨٢٦,٦٢٩	٦١٠,٣١٣	شركات إعادة تأمين خارجية
٨٥٣,٥٥٣	٦٤٩,٠٣٤	

١٨ • مخصصات مختلفة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٤٨,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠	مخصص إجازات وتعويض نهاية الخدمة
٤٥٨,١٢٨	٣٩٩,٧٦٣	مخصص ضريبة الدخل - إيضاح ١/١٨
١٧,٩١٨	٢١,٠٢٥	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
١٧,٨٥٧	١٧,٧٥٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٨,٠٠٠	٤,٦٤٨	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٤٩,٩٠٣	٥٧١,١٨٨	

أ - مخصص ضريبة الدخل :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢١٥,٠٩١	٤٥٨,١٢٨	الحركة على مخصص ضريبة الدخل :
(١٨١,٩٦٣)	(٤٠٨,٣٦٥)	رصيد أول الفترة
٤٢٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٥٨,١٢٨	٣٩٩,٧٦٣	ضريبة الدخل المستحقة
		رصيد آخر الفترة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٦٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :
٦٥,٠٠٠	—	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٢٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٥ لدائرة ضريبة الدخل وتم مراجعة سجلات الشركة من قبل موظفي الدائرة، ولم يصدر القرار النهائي حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته.

١٩ • مطلوبات أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦,٥٢٥	٧,٢٤٠	مصاريف مستحقة
٤٦,٦٦٧	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٧١١	٣٨,٣٨٧	أخرى
٨٧,٩٠٣	٩٠,٦٢٧	

٢٠ رأس المال

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٣/٣٠ زيادة رأس المال من ٤,٢٠٠,٠٠٠ دينار / سهم إلى ٥,٤٦٠,٠٠٠ دينار / سهم وتغطية الزيادة من خلال توزيع أسهم منحة بواقع ٣٠% من الأسهم المسجلة بتاريخ الإقرار، وقد تم استكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بالزيادة لدى الجهات الرسمية.

٢١ أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي الذي عقد خلال عام ٢٠٠٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦% من رأس المال البالغ ٤,٢٠٠,٠٠٠ دينار / سهم.

٢٢ أرباح مدورة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٥١١,٥٠٤	٤٨٤,٣٣٧	رصيد أول المدة
١,٢٧٢,٠٧١	١,٣٤١,٨٠٩	صافي ربح السنة
(٥٣٥,٧٣٤)	(٥٣٢,٥٨٧)	احتياطات
(٥١١,٥٠٤)	(٤٨٤,٣٣٧)	المحول لرأس المال
٧٣٦,٣٣٧	٨٠٩,٢٢٢	

٢٣ فوائد مقبوضة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٥٠,٥٣٨	٣٤١,٥٠٤	فوائد بنكية
٢١٧,١٦٢	١٧١,٢٤٧	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦,٠٤٢	٤,٣٢٤	قروض
٣٧٣,٧٤٢	٥١٧,٠٧٥	

٢٤ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٩,١٠٣	٦,٣٩١	عوائد التوزيعات
٧٢٤,٧١٩	—	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٣٥,٣٩٤)	(١٨٦,٦٩٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
٦٩٨,٤٢٨	(١٨٠,٣٠٧)	
٤,٨٦٧	٣١٣,٣٤٨	أرباح الاستثمار في الشركة التابعة
٧٠٣,٢٩٥	١٣٣,٠٤١	

٢٥ . إيرادات أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٦,٥٠٥	—	أرباح رأسمالية
١٢,٧٤٠	٤٢,٥٤٢	إيرادات عامة
٤٩,٢٤٥	٤٢,٥٤٢	

٢٦ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٨٣١,٢٦٤	٦٨٦,٠٦١	الرواتب والمكافآت
٢٢٤,٩٤٨	١,٠٢٤	تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
٧٧,٠٦٠	٦٩,٨٥٢	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٢,٧٧٤	٢,٨٠٦	إيجارات
٤٤,٦٢٢	٤٥,٠٠٣	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٦٩٦	١٤,٢٢٢	دعاية وإعلان
٢,٩٨٨	١,٩١٦	رسوم وفوائد بنكية
١٦,٠٨٦	٢١,١٧٩	مياه وكهرباء وتدفئة
١١,٣٨٦	٢٠,٠٧٩	صيانة
٢١,٠٤٦	٢١,٦٨٣	بريد واتصالات
٩,٤٠١	١٠,٤٦١	سفر وتنقلات
٣١,٠٧٣	٤٠,٩٨٧	مصاريف طبية
٢٥,٣٧٥	٩٥,٣٥٢	أتعاب مهنية
٧,٥٤٣	١٢,١٤١	ضيافة
٣٨,٣٢٩	٣٩,٣٥١	مصاريف وأتعاب محاماة
٣,٤١٢	٤,٦٦٢	اشتراكات
١٦,٢٠٠	٢٧,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٨٧٥	٤,٠٩٩	مصاريف عطاءات
٣١,٧٩٥	٣٠,٦٦٥	رسوم حكومية ورسوم أخرى
١١,٩١٧	١٢,٨٨٥	تبرعات
٢٢,٥٦٠	١٨,٨٨٣	مصاريف تأمين
٩٤,٨٠٠	٩٧,٨٨٠	رسوم هيئة التأمين
١٣,٠٥٧	٢٢,٧٦٧	أثمان البطاقات البرتقالية
٩٧,٥٨٥	١١٩,٨٥٤	متنوعة
١,٦٥٥,٧٩٢	١,٤٢٠,٨١٢	

- تم توزيع جميع المصاريف الإدارية والعمومية على حسابات الاكتتاب المختلفة.

٢٧ . النقد وما في حكمه

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢١١,٧٧٨	٤٧٩,٧٨١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (٣)
٥,٣٦٢,١٣٥	٦,٧٣٤,١٤٤	ودائع لدى البنوك - إيضاح (٧)
<u>٥,٥٧٣,٩١٣</u>	<u>٧,٢١٣,٩٢٥</u>	

٢٨ . الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية التزامات محتملة بمبلغ ٤٢,٤٧٧ دينار وذلك عن كفالات.

٢٩ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية نظراً لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي فإن تقلبات سعر الصرف لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

٣٠ . أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع أرقام البيانات المالية للسنة الحالية.