



شركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة



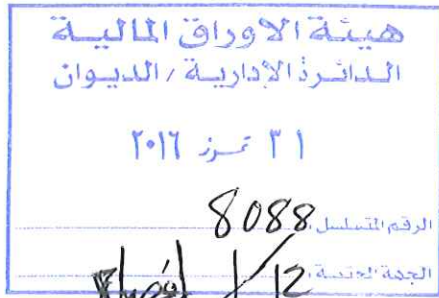
للمرسل
* بوزارة عمان
* السيد / السيد

الرقم: 220/2016/م

التاريخ: 2016/ 7/ 31

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،



بناء على تعليمات الإفصاح نرفق لكم ما يلي :-

1- الميزانية النصف سنوية للشركة كما في 2016/6/30.

2- صورة عن نشر البيانات المالية في جريدة الغد بتاريخ 7/30 وبتاريخ 2016/7/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس دائرة الحسابات

محمد العابد

اس/م ع

تنويه :

تم الاعلان بالخطأ عن أرباح شركة

القدس للتأمين أمس عن النصف

الأول من عام ٢٠١٦

والصحيح هو ٦١١ ألف دينار.

لذا يقتضى التنويه.



شركة القدس للتأمين



تحقق ٦١١ مليون دينار

أرباح عن النصف الأول لعام ٢٠١٦

حققت شركة القدس للتأمين في النصف الأول من العام الحالي ٢٠١٦ أرباحاً قبل الضريبة بلغت (٦١١) ألف مليون دينار مقابل (٦٥٤) ألف دينار في النصف الأول من العام الماضي ٢٠١٥.

ويشير بيان الدخل نصف السنوي للشركة أن فروع التأمين حققت أرباحاً صافية بلغت (٢٣١) ألف دينار مقابل (١٧٣) ألف دينار في النصف الأول للعام الماضي ٢٠١٥، وأظهرت الميزانية العمومية نصف السنوية للشركة أن مجموع موجودات الشركة انخفضت من (٣٢,٨٤) مليون دينار في نهاية العام الماضي ٢٠١٥ ليصل إلى (٣٢,٤٤) مليون دينار في نهاية النصف الأول للعام الحالي ٢٠١٦. عن الدائرة المالية

مدير
العقد
١٥/٣
٢٠١٦

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 جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ ٦ (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 وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت 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

الموجودات	الفترة الحالية	الفترة السابقة
ودائع لدى البنوك	23272302	24470453
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1206376	674245
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	187320	187320
استثمارات عقارية	954822	955088
قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى	73574	79102
مجموع الاستثمارات	25694394	26366208
نقد في الصندوق ولدى البنوك	228205	393614
شيكات برسم التحصيل	607512	847569
مديون-صافي	3042930	2571260
ذمم معيدي التأمين المدينة	585973	581422
موجودات ضريبية مؤجلة	964161	867921
ممتلكات ومعدات - صافي	816101	829460
موجودات أخرى	522529	403187
مجموع الموجودات	32461805	32860641

المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	5798101	6116285
مخصص الادعاءات - صافي	9729568	9492538
المخصص الحسابي - صافي	350000	400000
مجموع مطلوبات عقود التأمين	15877669	16008823
دائنون	1281770	1349090
مصاريف مستحقة	13475	14076
ذمم معيدي التأمين الدائنة	1249830	1139223
مخصصات مختلفة	231568	211568
مخصص ضريبة الدخل	231712	203981
مطلوبات أخرى	114964	148523
مجموع المطلوبات	19000988	19075284

حقوق المساهمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال المصرح به والمدفوع	8000000	8000000
احتياطي اجباري	2089651	2089651
احتياطي اختياري	1668538	1668538
ربح الفترة بعد الضريبة	475426	0
الأرباح المدورة	1225284	2025284
مجموع حقوق المساهمين	13458899	13783473
حقوق غير المسيطرئين	1918	1884
مجموع حقوق الملكية	13460817	13785357
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	32461805	32860641

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

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

بيان (ب)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	البيان رقم	
			الإيرادات
7,976,378	7,824,444		إجمالي الأقساط المكتتبة
1,210,035	1,406,180		يطرح : حصة معيدي التأمين
6,766,343	6,418,264		صافي الأقساط المكتتبة
(96,248)	318,184		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	50,000		صافي التغير في المخصص الحسابي
6,670,095	6,786,448		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
412,559	317,568		إيرادات العمولات
232,429	230,873		إيرادات اصدار وثائق تأمين
681,269	517,699		فوائد دائنة
39,613	102,332	11	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
26,202	45,442		إيرادات أخرى
8,062,167	8,000,362		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
5,236,380	6,763,021		التعويضات المدفوعة
12,907	-		استحقاق وتصفيات الوثائق
362,815	605,354		يطرح : مستردات
216,580	851,548		يطرح : حصة معيدي التأمين
4,669,892	5,306,119		صافي التعويضات المدفوعة
795,677	237,030		صافي التغير في مخصص الادعاءات
787,078	798,782		نفقات موظفين موزعة
342,451	319,365		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
59,375	59,275		أقساط فائض الخسارة
514,107	439,920		عمولات مدفوعة
			مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
7,168,580	7,160,491		صافي عبء التعويضات
91,344	105,891		نفقات الموظفين غير موزعة
33,191	27,491		استهلاكات واطفاءات
51,537	41,181		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
30,000	31,000	7+6	مخصص التدني في المدينين
30,000	20,000		مصاريف أخرى
7,404,652	7,386,054		إجمالي المصروفات
657,515	614,308		الربح قبل الضرائب
118,565	138,848	8	ضريبة الدخل
538,950	475,460		الربح للفترة

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

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

رئيس مجلس الإدارة

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة

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

بيان (ج)

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

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

الجموع	حقوق غير المسجلين	مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المتوقع	
13,785,357	1,884	13,783,473	2,025,284	1,668,538	2,089,651	8,000,000	الرصيد كما في 2016/1/1
475,460	34	475,426	475,426	-	-	-	الربح للفترة
(800,000)	-	(800,000)	(800,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة
13,460,817	1,918	13,458,899	1,700,710	1,668,538	2,089,651	8,000,000	الرصيد كما في 2016/6/30
13,628,001	1,836	13,626,165	1,938,071	1,598,443	2,089,651	8,000,000	الرصيد كما في 2015/1/1
538,950	46	538,904	538,904	-	-	-	الربح للفترة
(880,000)	-	(880,000)	(880,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة
13,286,951	1,882	13,285,069	1,596,975	1,598,443	2,089,651	8,000,000	الرصيد كما في 2015/6/30

لا يوجد أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية * .
من أصل الأرباح المدورة كما في 2016/6/30 مبلغ 964161 دينار مقيد التصرف بها أثناء موجدات ضريبية موزعة ** .

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

30/6/2015	30/6/2016	إيضاح	
			<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
657,515	614,308		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
			<u>التعديلات لبنود غير نقدية</u>
33,191	27,491		الاستهلاكات 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
			<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود في رأس المال العامل</u>
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)		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل</u>
			<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(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		<u>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار</u>
			<u>التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل</u>
(880,000)	(800,000)		توزيعات أرباح
(133,122)	(415,949)		صافي التغير 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

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

المجموع		فروع اخرى		القبلي		المسؤولية		الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات		البحري والتقل		المركبات	
الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية
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

الأقساط المكتسبة

الأعمال المبشورة

اعادة التأمين الاحتيازي الوارد

لجمالي الأقساط

يطرح ح

أقساط اعادة التأمين المحلية

أقساط اعادة التأمين للخرجية

صافي الأقساط

يضاف

رصيد أول المدة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح ح: حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح ح

رصيد آخر المدة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح ح: حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

ملاحظة : لا ينكر من التأمين المشترك الا ذلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفاتر ها .

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

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

المجموع		أخرى		الطبي		المسؤولية		الحرق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		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	605354							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	590153	661743	2722	53438	2279	14099	31138	5272	4005626	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												
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	8515572
5427913	5540839	471	340	585364	487057	2472	10034	-6177	51431	52840	8581	4792943	4983396

التعويضات المدفوعة

يطرح

الستردات

حصة معيوني التأمين المحلي

حصة معيوني التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص اعادةات اخر المدة

مباغة

غير مباغة

يطرح :

حصة معيوني التأمين

الستردات

صافي مخصص اعادةات اخر المدة

مباغة

غير مباغة

يطرح

مخصص اعادةات أول الفترة

مباغة

غير مباغة

يطرح :

حصة معيوني التأمين

الستردات

صافي مخصص اعادةات أول المدة

ملاحظة : لا يتكرر من التأمين المشترك الا ذلك الجزء الذي تحتفظ به الشركة في دفترها .

تعتبر الايضاحات المرتقة جزء من هذه البيانات المالية و تتراء معها.

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأصل التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2016/6/30

المجموع	قروض اخرى				الطبي		المسؤولية		الحرق والأضرار الاخرى للممتلكات		البحري والثقل	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
6638554	6718980	16266	24074	767809	766505	16014	18302	28056	29360	139077	142018	5671332	5738721
5427913	5540839	471	340	585364	487057	2472	10034	-6177	51431	52840	8581	4792943	4983396
408233	317282	1506	1379			1733	19422	189270	186045	212196	103586	3528	6850
228613	228248	254	1459	44971	44598	855	6240	10289	12323	14057	11383	156187	152245
26202	56745			2995	2919			2261		12842	43116	8104	10710
1871689	1780416	17555	26572	230411	326965	16130	33930	236053	176297	325332	291522	1046208	925130
514107	439920	3111	3335	7713	7365	864	1289	43014	43276	23160	18551	436245	366104
59375	59275							10000	9900	7375	7375	42000	42000
1109657	1109288	5230	8413	143408	141241	19102	18359	106839	85220	132864	106265	702394	749790
1683139	1608483	8341	11748	151121	148606	19966	19648	159853	138396	163219	132191	1180639	1157894
188550	171933	9214	14824	79290	178359	-3836	14282	76200	37901	162113	159331	-134431	-232764

صافي الإيرادات المستحقة من الأقساط المكتتبة

يبلغ

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمر لآت مقروضة

بنل خدمة اصدار وثائق التأمين

إيرادات الاستقطار العائدة لحسابات الاكتتاب

إيرادات اخرى

مجموع الإيرادات

يبلغ

عمر لآت مدفوعة

الاساط فالتأمين خسائر

مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

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

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

الحياة		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
		الاقساط المكتتبة
96418	43393	الاعمال المباشرة
7416	3345	اعادة التأمين الوارد
103834	46738	اجمالي الاقساط
		يطرح
43686		اقساط اعادة التأمين المحلية
26307	28370	اقساط اعادة التأمين الخارجية
33841	18368	صافي الاقساط
		يضاف
		رصيد اول المدة
15361	14259	مخصص الاقساط غير المكتسبة
10688	9654	يطرح : حصة معيدي التأمين
4673	4605	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
400000	400000	المخصص الحسابي
		يطرح : حصة معيدي التأمين
400000	400000	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد اخر المدة
24501	27280	مخصص الاقساط غير المكتسبة
17528	21775	يطرح : حصة معيدي التأمين
6973	5505	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
400000	350000	المخصص الحسابي
		يطرح : حصة معيدي التأمين
400000	350000	صافي المخصص الحسابي
31541	67468	صافي اليرادات المتحققه من الاقساط المكتتبة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال 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 اخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح : حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات اخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح

مخصص الادعاءات اول المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح : حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات اول المدة

صافي تكلفة التعويضات

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 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 المكتتبة

بطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين

إيرادات الاستثمار العائدة لحساب الاكتتاب

إيرادات اخرى

مجموع الإيرادات

بطرح

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 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 المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة 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 أجسام المركبات ذ.م.م	الأردن	٩٨,٦٩%	٥٤,٠٠٠	لا يوجد أي نشاط للشركة

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً 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 تقدير اتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماًداً 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 اعتمداً 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 إعتماًداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماًداً 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- ودائع لدى البنوك

2015		2016		الدين
المجموع	دينار	ودائع تستحق لأكثر من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
24,244,939	23,179,624	0	23,179,624	دينار
88,109	92,678			92,678
24,333,048	23,272,302	0	23,179,624	92,678

تتراوح مددات الفوائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 1% إلى 6.4% وعلى أرصدة الودائع بالدولار من 1% إلى 1.5% خلال العام 2016

بلغت الودائع المرفوعة لمر مدير هيئة التأمين بالإضافة إلى وظائفه 325000 دينار كما في 30 حزيران 2015 لدى البنوك التالية :

2015	2016	الدين
دينار	دينار	الدين
325,000	325,000	الدين
325,000	325,000	المجموع

بلغت الإرصدة مفيدة السحب 15153 دينار مقابل لكتالات بنكية (مقابل 35,057 دينار للسنة السابقة)

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

2015		2016		الدين
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الدين
				الدين
281,094	812,835			الدين
175,000	175,000			الدين
				الدين
				الدين
456,094	987,835			المجموع
				الدين
				الدين
44,121	44,511			الدين
174,030	174,030			الدين
				الدين
				الدين
218,151	218,541			المجموع
674,245	1,206,376			المجموع الكلي

يظهر استثمار الشركة في الأسهم غير المدرجة في اسواق مالية بالكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بموثوقية كافية .

5- موجودات مالية بالكلفة المظلمة

إن تفاصيل هذا الدين هي كما يلي :

2015		2016		الدين
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الدين
				الدين
0	0			الدين
				الدين
				الدين
0	0			المجموع
				الدين
				الدين
				الدين
187,320	187,320			الدين
				الدين
				الدين
187,320	187,320			المجموع

تتراوح مددات الفوائد السنوية على السندات بالدولار من 3.3%-6.5% خلال عام 2016 وليس لها تاريخ استحقاق .

6- مدينون – صافي

2015	2016	
دين – لـ	دين – لـ	
3,002,822	3,719,895	نعم حملة الفوائد
24,159	9,424	نعم فوكلاء
587	0	نعم فوسطاء
29,260	50,117	نعم لموظفين
555,725	335,684	نعم اخرى*
3,612,553	4,115,120	
1,041,293	1,072,190	نزل : مخصص تكلي مدينون**
2,571,260	3,042,930	صافي مدينون

* يشمل هذا البند ما يلي :

2015	2016	
دين – لـ	دين – لـ	
218,200	155,150	نعم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التحويض
0	0	نعم الشركة التابعة
337,525	180,534	نعم منفرقة
555,725	335,684	

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

2015	2016	
دين – لـ	دين – لـ	
839,831	881,293	الرصيد في بداية العام
41,462	30,897	اضافات
		تحويلات
881,293	912,190	الرصيد في نهاية العام

7- ندم معدي التأمين – مدينة

2015	2016	
دين – لـ	دين – لـ	
642,240	643,553	شركات التأمين المحلية
32,889	36,230	شركات اعادة التأمين الخارجية
93,707	93,810	مخصص تكلي ندم معدي التأمين**
581,422	585,973	صافي ندم معدي التأمين

** ان الحركة على مخصص تكلي ندم معدي التأمين كما يلي :-

2015	2016	
دين – لـ	دين – لـ	
85,169	93,707	الرصيد في بداية العام
8,538	103	اضافات
		استبعادات (تطلي)
93,707	93,810	الرصيد في نهاية العام

8 – ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2015	2016	
دين – لـ	دين – لـ	
541,505	203,981	رصيد اول السنة
(676,350)	(207,357)	ضريبة الدخل المدفوعة
338,826	235,088	مصرفات 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	
دين – لـ	دين – لـ	
156,965	235,088	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
38,400	96,240	موجودات ضريبة مؤجلة
		مطلوبات ضريبة مؤجلة
		فلقاء موجودات/مطلوبات ضريبة مؤجلة
118,565	138,848	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2015	2016	
دين – لـ	دين – لـ	
657,515	614,308	الربح المحاسبي
		ارباح غير خاضعة للضريبة
		مصرفات غير مقبولة ضريبيا
657,515	614,308	الربح الضريبي
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل وفقا للقانون

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2015

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمل الشركة للنصف الاول لعام 2016 وفقا للقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة . وفي راي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل للسنة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات اضافية .

ب. موجودات ضريبية مؤجلة

رقم المطالبة 2015	رقم السنة 2016					الحسابات المتضمنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
583,200	667,200	2,780,000	350,000		2,430,000	موجودات ضريبية مؤجلة
234,000	241,440	1,006,000	31,000		975,000	ادعاءات تحت التسوية غير مبلغة
50,721	55,521	231,336	20,000		211,336	مخصص التخلي في الدينون
867,921	964,161	4,017,336	401,000		3,616,336	مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة
						المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2015		2016		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
	853,200		867,921	رصيد بداية السنة
	14,721		96,240	المضاف
				المستبعد
	867,921		964,161	رصيد نهاية الفترة

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

9. دائنون

2015	2016	
دينار	دينار	
179,956	178,083	ذمم الوكلاء
123	262	ذمم موظفين
9,702	1,453	ذمم الوسطاء
1,159,309	1,101,972	ذمم أخرى*
1,349,090	1,281,770	المجموع

* يشمل هذا البند ما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
20,289	20,954	امانات ضمان اجتماعي
9,958	12,092	امانات وزارة المالية
152,135	149,136	امانات ضريبة المبيعات والدخل
619,908	569,186	شيكات تعويضات غير مسجلة
17,731	55,833	امانات رسوم وزارة الصناعة والتجارة
338,527	293,926	تعويضات صلاء وموردين غير مدفوعة
761	845	امانات ضريبة دخل موردين وأخرى
1,159,309	1,101,972	المجموع

10 - ذمم معدي التأمين - الدافئة

2015	2016	
دينار	دينار	
39,093	68,980	شركات تأمين محلية
1,100,130	1,180,850	شركات إعادة التأمين الخارجية
1,139,223	1,249,830	المجموع

11 - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

2015	2016	
دينار	دينار	
4,884	44,229	عواد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات قائمة كما في نهاية الفترة)
0	0	عواد التوزيعات النقدية (أسهم الشركة التابعة)
0	35,316	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الاسهم تم تصنيفها عند الاعتراف الاول)
0	(30,313)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الاسهم)
34,729	53,100	صافي إيرادات الإيجارات
39,613	102,332	المجموع
0	0	المبلغ المحوول لحسابات الاكتتابات
39,613	102,332	المبلغ المحوول لقائمة الدخل

12 - حصة السهم من ربح الفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

2015	2016	
دينار	دينار	
538,904	475,460	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
8,000,000	8,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
0.067	0.059	نصيب السهم من صافي الربح للفترة
		اساسي
		مخلف

13- النقد وما حكمه

يتكون النقد وما في حكمه لظاهر في بيان التكاليف النقدية من المبالغ المبنية في الميزانية العامة وذلك كما يلي :

2015	2016
393,614	228,205
343,218	92,678
736,832	320,883

نقد في الصندوق ورصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك - إضاح (3)
المجموع

14- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

لجما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

2015	2016
367820	413313
889396	483388
101540	133532
0	0

ندم
الإعطاء المكتتية
التعويضات المدفوعة
تكاليف سفر

لجما يلي ملخص لمناقص (رواتب ومكافآت ومناقص أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

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

15- تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتتضمن قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين (المركبات، البحري ونقل، الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات، المسؤولية، الطب، والفروع الأخرى) وقطاع التأمين على الحياة، يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وينعكس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

الفترة السابقة	الفترة الحالية
188,550	171,933
(15,845)	59,210
720,882	620,031
0	(11,303)
893,587	839,871

صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمينات العامة
صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمين على الحياة
صافي الإيرادات المتأتية من الاستثمارات
إيرادات أخرى
المجموع

16- القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة 1,272,503 ديناراً وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم أخذ احتياطي يكفل المبالغ من ضمن ادعاءات تحت التسوية. وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن الاحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لأخذ احتياطات إضافية.

17- التزلات ممكن أن تطرأ

بلغت قيمة الالتزامات مقابل كمالات بنكية مبلغ 49,178 ديناراً

18- الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية الموحدة 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	747050	747050	ودائع لدى البنوك
4605	5505	صافي مخصص الاقساط غير المكسبة			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			نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
18199	12325	دائنون	22890	17907	مدينون - صافي
5749	9710	دعم معيدي تأمين - دائنون	508156	470124	دعم معيدي تأمين - مدينة
		مبالغ مقترضة	18672	18918	اوراق قرض
		مخصصات مختلفة			اقساط مستحقة وموجلة
		مطلوبات ضريبة موجلة			موجودات ضريبة موجلة
		مطلوبات اخرى			موجودات غير ملموسة
		قروض المساندة	7555	7555	موجودات اخرى
		حقوق غير المسطرين	841	550	ممتلكات ومعدات
644127	654814	حقوق غير المركز الرئيسي			
1305164	1262104	مجموع المطلوبات	1305164	1262104	مجموع الموجودات