

Ref : Acc/68/2017

Date : 15/3/2017

To: M/S. Jordan Securities Commission
M/S. Amman Stock Exchange

2/10

Subject: Audited Financial Statements for the Fiscal
Year Ended on 31/12/2016

للرئيس
* بورصة عمان
السيد
السيد
السيد

الرقم : 2017/68/م

التاريخ : 2017/03/15

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية
في 2016/12/31

Please find attached the Audited Financial
Statements of Jerusalem Insurance Company
for the fiscal year ended on 31/12/2016

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة
القدس للتأمين المساهمة المحدودة عن السنة المالية
المنتهية في 2016/12/31

Best regards ,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Jerusalem Insurance Company

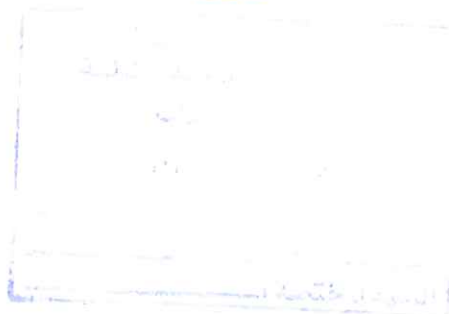
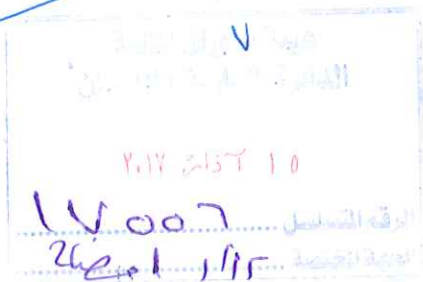
شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

General Manager

المدير العام

Imad Morrar

عماد مرار



Handwritten signature of Imad Morrar.

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٤-٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٥	- قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧	- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٠	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١١ - ١٢	- حسابات أعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٣ - ١٥	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٦ - ٤٣	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

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

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة القدس للتأمين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد تدققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأيا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

(١) مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٦ مدينون وذمم معيدي تأمين مدينة يبلغ مجموع رصيدهما (٤,٤٠٦,٣٧٩) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها الذي يتعلق في هذه الذمم يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة فيما يخص قيمة وتوقيت المبالغ المتوقع تحصيلها من هذه الذمم، فإن التأكد من كفاية مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والتأكد من معقولية التقديرات والفرصيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الذمم ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

**(٢) الموجودات الضريبية المؤجلة**

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٦ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٩٧٨,٨٠١) دينار، وحيث إن استفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في القوائم المالية المرفقة.

(٣) مخصص الإذاعات تحت التسوية والمخصص الحسابي

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٦ مخصص إذاعات تحت التسوية يبلغ رصيده (١٠,٤٥٦,٨٥٧) دينار ومخصص حسابي يبلغ رصيده (٣٥٠,٠٠٠) دينار. وحيث أن احتساب هذه المخصصات يستند إلى العديد من الفرضيات والتقديرات، فإن التأكد من كفاية هذه المخصصات يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية هذه المخصصات، التأكد من معقولية الفرضيات والتقديرات التي استندت إليها الإدارة في عملية الاحتساب، بالإضافة إلى الاستعانة برأي الخبير الإكتواري المكلف من قبل إدارة الشركة لمراجعة هذه المخصصات والتأكد من كفايتها.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية المرفقة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية المرفقة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية المرفقة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية المرفقة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية المرفقة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية المرفقة

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية المرفقة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية المرفقة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية المرفقة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية المرفقة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعمند عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأيا منفصلا حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستنادا الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق القوائم المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول القوائم المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١٨ شباط ٢٠١٧

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٢٤,٤٧٠,٤٥٣	٢٣,٨٥٠,٣٦٠	٣	ودائع لدى البنوك
٦٧٤,٢٤٥	٩٧١,١٠٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٧,٣٢٠	١,٠٤٢,٣٢٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٥٥,٠٨٨	٩٥٤,٥٥٦	٦	استثمارات عقارية
٧٩,١٠٢	٩٩,٩٤١	٧	قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
٢٦,٣٦٦,٢٠٨	٢٦,٩١٨,٢٨٥		مجموع الاستثمارات
٣٩٣,٦١٤	١٥٢,٤٥٧	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٤٧,٥٦٩	٧٠٤,٥٥٤	٩	شيكات برسم التحصيل
٢,٥٧١,٢٦٠	٣,٨١٢,٨٢٦	١٠	مدينون - صافي
٥٨١,٤٢٢	٥٩٣,٥٥٣	١١	ذمم معيدي التأمين المدينة
٨٦٧,٩٢١	٩٧٨,٨٠١	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢٩,٤٦٠	١,١٣٢,٨١٢	١٣	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٠٣,١٨٧	٣٨١,٧٢٢	١٤	موجودات أخرى
٣٢,٨٦٠,٦٤١	٣٤,٦٧٥,٠١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,١١٦,٢٨٥	٦,٦٩٥,٥٧٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩,٤٩٢,٥٣٨	١٠,٤٥٦,٨٥٧		صافي مخصص الادعاءات
٤٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٥	صافي المخصص الحسابي
١٦,٠٠٨,٨٢٣	١٧,٥٠٢,٤٣٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٣٤٩,٠٩٠	١,٤٥٨,٨٢٠	١٦	دائنون
١٤,٠٧٦	١٨,٨٦٤		مصاريف مستحقة
١,١٣٩,٢٢٣	١,٧٢٦,٢٧١	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢١١,٥٦٨	٢٣٦,٥٦٨	١٨	مخصصات مختلفة
٢٠٣,٩٨١	٨٣,٠٢٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٤٨,٥٢٣	٢٠٢,٨١٠	١٩	مطلوبات أخرى
١٩,٠٧٥,٢٨٤	٢١,٢٢٨,٧٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١	٢١	احتياطي إجباري
١,٦٦٨,٥٣٨	١,٦٦٨,٥٣٨	٢١	احتياطي اختياري
٢,٠٢٥,٢٨٤	١,٦٨٦,١١٥	٢٢	أرباح مدورة
١٣,٧٨٣,٤٧٣	١٣,٤٤٤,٣٠٤		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٨٨٤	١,٩١٣	٢٣	حقوق غير المسيطرين
١٣,٧٨٥,٣٥٧	١٣,٤٤٦,٢١٧		مجموع حقوق الملكية
٣٢,٨٦٠,٦٤١	٣٤,٦٧٥,٠١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
١٦,٠٩٣,٢٩٠	١٦,٧٨٣,٩٣٧		الإيرادات
٢,٢٨٦,٨٨٣	٢,٦٠٢,٥٩٦		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٣,٨٠٦,٤٠٧	١٤,١٨١,٣٤١		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٢٥٠,٨٧٥)	(٥٧٩,٢٩٠)		صافي الأقساط المكتتبة
-	٥٠,٠٠٠		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٣,٥٥٥,٥٣٢	١٣,٦٥٢,٠٥١		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٠٨٧,٧٩٦	٨١٥,٨٦٦		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٥٧,٤٩١	٤٦٢,٠٧٢		إيرادات العمليات
١,٢٠٤,٦٧٤	١,٠٣٢,٥٦٠	٢٥	إيرادات اصدار وثائق التأمين
٦٧,٢٨٤	١٤٥,٨١٨	٢٦	فوائد دائنة
٦٤,٣٧١	٧٦,٦٩٥	٢٧	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٦,٤٣٧,١٤٨	١٦,١٨٥,٠٦٢		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١١,٠٦٦,٢٩٧	١٣,٧١٣,٦١٨		التعويضات والخسائر والمصاريف
١٢,٩٠٧	-		التعويضات المدفوعة
٨٩٥,٤٦٥	١,٢١٦,٨٦٤		إستحقاق وتصفيات وثائق
٧٥٧,٦٩٨	١,٩٨٧,٣٦٣		يطرح: مستردات
٩,٤٢٦,٠٤١	١٠,٥٠٩,٣٩١		يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٣٠١,٤٠٠	٩٦٤,٣١٩		صافي التعويضات المدفوعة
١,٨٨٥,١٣٩	١,٥٩٦,٩١٦	٢٨	صافي التغير في مخصصات الإذاعات
٦٦٧,٩٤٢	٦٥٤,٥٠٣	٢٩	نفقات موظفين موزعة
٢٩٦,٠٤١	٤٠٣,٩٩٥		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٠٢١,١١٧	٩٣١,٩١٥		أقساط فائض الخسارة
١٤,٥٩٧,٦٨٠	١٥,٠٦١,٠٣٩		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
			صافي عبء التعويضات
٢١٧,٩٩١	٢٢٠,٠٥٧	٢٨	نفقات موظفين غير موزعة
٦٥,٠٣١	٥٤,٩٦٠	١٣-٦	إستهلاكات
٩٩,٩٨٥	٨٨,٠٠٨	٢٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	١١-١٠	مخصص التدني في المدينين
٤٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٠	مصاريف أخرى
١٥,٠٧٥,٦٨٧	١٥,٥٨١,٠٦٤		إجمالي المصروفات
١,٣٦١,٤٦١	٦٠٣,٩٩٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٢٤,١٠٥)	(١٤٣,١٣٨)	١٢	ضريبة دخل السنة
١,٠٣٧,٣٥٦	٤٦٠,٨٦٠		ربح السنة
١,٠٣٧,٣٠٨	٤٦٠,٨٣١	٢٢	ويعود إلى :
٤٨	٢٩	٢٣	مساهمي الشركة
١,١٣٠	١,٠٥٨	٣١	حقوق غير المسيطرين
			حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٠٣٧,٣٥٦	٤٦٠,٨٦٠	ربح السنة
١,٠٣٧,٣٥٦	٤٦٠,٨٦٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٠٣٧,٣٠٨	٤٦٠,٨٣١	إجمالي الدخل الشامل ويعود إلى :
٤٨	٢٩	مساهمي الشركة
١,٠٣٧,٣٥٦	٤٦٠,٨٦٠	حقوق غير المسيطرين

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح موزعة	إحتياطيات		رأس المال	
				اختياري	إجمالي		
١٣,٧٨٥,٣٥٧	١,٨٨٤	١٣,٧٨٣,٤٧٣	٢,٠٢٥,٢٨٤	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٤٦٠,٨٦٠	٢٩	٤٦٠,٨٣١	٤٦٠,٨٣١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٣,٤٤٦,٢١٧	١,٩١٣	١٣,٤٤٤,٣٠٤	١,٦٦٨,٦١٥	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/٢/٣١
١٣,٦٢٨,٠٠١	١,٨٣٦	١٣,٦٢٦,١٦٥	١,٩٣٨,٠٧١	١,٥٩٨,٤٤٣	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
١,٠٣٧,٣٥٦	٤٨	١,٠٣٧,٣٠٨	١,٠٣٧,٣٠٨	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(٧٠,٠٩٥)	٧٠,٠٩٥	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
(٨٨٠,٠٠٠)	-	(٨٨٠,٠٠٠)	(٨٨٠,٠٠٠)	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٣,٧٨٥,٣٥٧	١,٨٨٤	١٣,٧٨٣,٤٧٣	٢,٠٢٥,٢٨٤	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/٢/٣١

* تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية عام ٢٠١٦ مبلغ (٩٧٨,٨٠١) دينار مقيد للتصرف به لقاء موجودات ضريبية موجلة.

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
١,٣٦١,٤٦١	٦٠٣,٩٩٨	ربح السنة قبل الضريبة
٦٥,٠٣١	٥٤,٩٦٠	استهلاكات
٢٥٠,٨٧٥	٥٧٩,٢٩٠	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٣٠١,٤٠٠	٩٦٤,٣١٩	صافي التغير في مخصص الإذاعات
-	(٥٠,٠٠٠)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	مخصص التدني في المدينين
-	٢٥,٠٠٠	مخصص قضايا
(٧٢٠)	٢٦,٠٥٢	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٤,٨٤٣)	١١,٣٠٤	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
التغير في رأس المال العامل		
٢٥٨,٦٠٩	١٤٣,٠١٥	شيكات برسم التحصيل
(٢٢٥,٧٤٥)	(١,٣٢٨,٥٦٦)	ذمم مدينة
(٧١,٠١٦)	(١٢,١٣١)	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٩٢,٣٦٧	٢١,٤٦٥	موجودات أخرى
(٢٧٦,٠٨٤)	(٣٢٢,٩١٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٥,٧٠٣	١٠٩,٧٣٠	ذمم دائنة
(١٨,٨٠٢)	٥٨٧,٠٤٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١,٣٠٠)	٤,٧٨٨	مصاريف مستحقة
(١٢٨,٦٦٥)	-	مخصصات مختلفة
١٨,٦٨٨	٥٤,٢٨٧	مطلوبات أخرى
(٦٧٦,٣٥٠)	(٣٧٤,٩٧١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٤٣٠,٦٠٩	١,١٨٣,٦٧٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(١,٢٢٢,١٨٠)	٥٣٤,٦٤٥	ودائع لدى البنوك
(٢١,٢٤٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,٦٦٩	(٢٠,٨٣٩)	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
(١,٩٥٢)	(٣٦٩,٠٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٢٢٨,٧٠٣)	(٧١٠,٢٧٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل		
(٨٨٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٣٢١,٩٠٦	(٣٢٦,٦٠٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٤١٤,٩٢٦	٧٣٦,٨٣٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٣٦,٨٣٢	٤١٠,٢٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الأقساط المكتتبة
٨٥,٤٦٧	٦٥,٤٢٥	الأعمال المباشرة
١٥,٣٦١	٨,٣٤١	إعادة التأمين الوارد
١٠٠,٨٢٨	٧٣,٧٦٦	إجمالي الأقساط
		يطرح
٢١,٨٤٣	-	أقساط إعادة التأمين المحلية
٣٣,٩١٨	٣٥,٩٦٦	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٤٥,٠٦٧	٣٧,٨٠٠	صافي الأقساط
		يضاف :
		رصيد أول المدة
١٥,٣٦١	١٤,٢٥٩	مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٠,٦٨٨	٩,٦٥٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤,٦٧٣	٤,٦٠٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة أول المدة
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	المخصص الحسابي أول المدة
		يطرح :
		رصيد آخر المدة
١٤,٢٥٩	١٦,١٤٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩,٦٥٤	١١,١٧٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤,٦٠٥	٤,٩٦٦	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة
٤٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	المخصص الحسابي آخر المدة
٤٥,١٣٥	٨٧,٤٣٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٦,٦٩٧	٩,٤٧٦	التعويضات المدفوعة
١٢,٩٠٧	-	إستحقاق وتصفيات وثائق
		يطرح :
١٥,٠٦٤	-	حصة معيدي التأمين المحلي
٤٤,٥٤٠	٩,٤٧٦	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإذاعات آخر المدة
٣١٣,١٢٥	٣٠٩,٢٥٨	مبلغ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغ
٩٠,٦٤١	٩٠,٦٤١	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٣٢,٤٨٤	٢٢٨,٦١٧	صافي مخصص الإذاعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإذاعات أول المدة
٣٧٣,٩٠٨	٣١٣,١٢٥	مبلغ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغ
١٢٥,٠٨٣	٩٠,٦٤١	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٥٨,٨٢٥	٢٣٢,٤٨٤	صافي مخصص الإذاعات أول المدة
١٨,١٩٩	٥,٦٠٩	صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٥,١٣٥	٨٧,٤٣٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		يطرح
١٨,١٩٩	٥,٦٠٩	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
٤,٣٨٢	٣٨٨	عمولات مقبوضة
٥,٣٥٥	٣,٩٥٧	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٣٦,٦٧٣	٨٦,١٧٥	مجموع الإيرادات
		يطرح
-	١٩	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٢٢,٩٤٢	١٢,٨١٥	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٢,٩٤٢	١٢,٨٣٤	مجموع المصروفات
١٣,٧٣١	٧٣,٣٤١	ربح الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاحتياط لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الشرق والأطرار الأخرى		النقل		البحري		المركبات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١٥,٦٣٥,٤١٥	١٦,١٣٩,٤٣٨	٤٥,٧٧٤	٧٦,٥٩٣	١,٥٢٨,٣٣٧	١,٦١٩,٥٣٢	٥٤,٦٥٦	١٥٧,٠٧٣	٨٤٦,٥٠٠	١,١٩٩,٣٦٥	١,٢٧٠,٣٣٣	١,١٢٥,٢٠٣	١١,٨٩٠,٣١٥	١١,٩١١,٦٧٢	٣٥,٥٣٩	١١,٩١١,٦٧٢
٣٥٧,٠٤٧	٥٧٠,٧٣٣	-	-	-	-	١,٠٥٧	٩٨٩	٣٢٠,٤٥١	٢٠٤,٧٣٧	-	-	-	-	-	٣٦٥,٠٠٧
١٥,٩٩٢,٤٦٢	١٦,٧١٠,١٧١	٤٥,٧٧٤	٧٦,٥٩٣	١,٥٢٨,٣٣٧	١,٦١٩,٥٣٢	٥٥,٣١٣	١٥٨,٠٦٢	١,١٦٦,٩٥١	١,٤٠٤,١٠٢	١,٢٧٠,٣٣٣	١,١٢٥,٢٠٣	١١,٩٣٥,٧٥٤	١٢,٣٣٦,٦٧٩		
١٥٤,١٨٤	٣١٠,١٥٧	-	-	-	-	١٤,٩٢٩	١٤,٩٢٩	٢٥٠,٢٦	٨٥,٦٥١	-	٣,٢٥٤	١١٤,٢٢٩	٢٠٦,٣٢٣		
٢,٠٧٦,٩٣٨	٢,٢٥٦,٤٧٣	٢٣,٣٧١	٣٠,٨٦٦	-	-	٧,٠٧٦	٩٦,٤١٥	١,٠٨٧,٧٩٣	١,٢٥٧,٠٧٩	٩١٣,٦٩٨	٨٧٢,١١٣	-	-		
١٢,٧٦١,٢٤٠	١٤,١٤٣,٥٤١	٢٢,٤٠٣	٤٥,٧٢٧	١,٥٢٨,٣٣٧	١,٦١٩,٥٣٢	٣٢,٣٠٨	٤٦,٧١٨	٥٩,١٣٢	٦١,٣٧٢	٣٠٦,٦٣٥	٢٤٩,٨٣٦	١١,٨١١,٥٢٥	١٢,١٢٠,٣٥٦		
٦,٦٦٠,٦٠٦	٦,٨٠١,٤٧٥	٢٣,٢٨٧	١,٤٤٦	١٢٩,٤٩٦	١٢٥,٦٤٧	١٨,٥٩٨	١٥,٩١٩	٤٦٨,٨٢٠	٥٠٩,٣٢٠	٤١٤,٨٦٣	٢٦٦,٩٢٥	٥,٦٠٥,٥٤٣	٥,٨٨٢,٣١٨		
٧٩٩,٨٢٩	٦٨٩,٧٩٥	١٧,٧١٨	١,٢٧٢	-	-	٨,٥٨٣	٦,٨٤٧	٤٤٦,٦٠٦	٤٨١,٣٥٨	٣٣١,٩١٢	٢٠٠,٤١٨	-	-		
٥,٨٦٠,٧٣٧	٦,١١١,٦٨٠	٥,٥١٩	١٧٤	١٢٩,٤٩٦	١٢٥,٦٤٧	١٠,٠١٥	٩,٠٧٢	٣٧,٢١٤	٢٨,٠٦٢	٨٢,٩٠٠	٦٦,٥٠٧	٥,٦٠٥,٥٤٣	٥,٨٨٢,٣١٨		
٦,٨٠١,٤٧٥	٧,٠٣٠,٧٨٨	١,٤٤٦	١,٦٢٧	١٢٥,٦٤٧	٢٢٠,٢٢٨	١٥,٩١٩	٧٠,٠٦٢	٥٠٩,٣٢٠	٦٧٤,٤٧٠	٢٦٦,٩٢٥	٢٥٩,٦٠٠	٥,٨٨٢,٣١٨	٦,٣١٣,١٥٢		
٦٨٩,٧٩٥	٩١٣,١٧٩	١,٢٧٢	١,٢٩٣	-	-	٦,٨٤٧	٥١,٢٥٧	٤٨١,٣٥٨	٦٤٦,١٣٣	٢٠٠,٤١٨	١٩٨,٣٩٦	-	-		
٦,١١١,٦٨٠	٦,١٢٩,٦٠٩	١٧٤	٣,٨٨٣	١٢٥,٦٤٧	٢٢٠,٢٢٨	٩,٠٧٢	١٢,٨٠٥	٢٨,٠٦٢	٢٨,٣٣٧	٦٦,٥٠٧	٦١,٢٠٤	٥,٨٨٢,٣١٨	٦,٣١٣,١٥٢		
١٢,٥١٠,٣٩٧	١٢,٥٢٤,٦١٢	٢٧,٧٩٨	٤٦,٠١٨	١,٥٢٨,١٨٦	١,٥٢٤,٩٥١	٣٤,٢٥١	٤١,٩٨٥	٥٨,٢٨٤	٦١,٠٩٧	٣٢٣,٠٢٨	٢٥٥,١٣٩	١١,٥٣٤,٨٥٠	١١,٦٣٩,٤٢٢		

الإقساط المكتتبة
الأعمال المبلّغ
إعادة التأمين الاختياري الوارد
إجمالي الإقساط
يُطرح
أقساط إعادة التأمين المحلية
إقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الإقساط
يُضاف
رصيد أول المدة
مخصص الإقساط غير المكتتبة
يُطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة أول المدة
يُطرح
رصيد آخر المدة
مخصص الإقساط غير المكتتبة
يُطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة آخر المدة
صافي الإيرادات المحققة من الإقساط المكتتبة

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		النقل والبحري		المركبات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١١,٠١٩,٦٠٠	١٣,٧٠٤,١٤٢	٤,٢٦٧	٤,٤٨٨	١,١٢٦,٩٧٥	١,٢٣٠,٨٢٩	٤,١١٢	٥٥,١٥٦	١٥٣,٤٢٢	١,٩١٠,٩٠٩	٥٤٥,٣٦٨	١٦٧,٤٤٣	٩,١٨٥,٤٥٦	١٠,٣٣٥,٣١٧
٨٩٥,٤٦٥	١,٣١٦,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	٦٤,٩٧٨	١,٩٥٣	٢٣,٢٤٣	١٨٣,٠٧٩	٨٠٧,٧٤٤	١,٠٣٦,٨٨٣
١٥٣,٥٤٠	١٧٨,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٤٢٥	-	-	١٥٣,٥٤٠	١٥,٣١٣
٥٨٩,٠٩٤	١,٨٠٨,١٢٥	٤,١٤٢	٣,٦٤٥	-	-	-	-	٨٠,٤٣٨	١,٦٥٧,٠٤١	٤٤٨,٥٣٠	(٣٦,٥١٠)	٥٥,٩٨٤	١٨٤,٤٤٩
٩,٣٨١,٥٠١	١٠,٤٩٩,٩١٥	١٢٥	٨٤٣	١,١٢٦,٩٧٥	١,٢٣٠,٨٢٩	٤,١١٢	٥٥,١٥٦	٨٠,٠٠٦	٨٨,٤٩١	٧٣,٥٩٥	٢,٠٩٢٤	٨,١٦٨,٦٨٨	٩,١٠٣,٦٧٢
٨,٨٩٣,٥٤٩	٩,١٧٣,٨٩٨	٢٩,٧٧٦	٢٩,٧٧٦	٣٥٨,٢٢٣	٢٥٥,١٤٣	٦٠,٢٦٥	١٥,٥١٥	١,٤٥٣,٧٠٤	١,٠٢٢,١٩٠	١٣٣,٢٦٨	١٠,٨,٩٤٣	٦,٨٥٨,٣١٣	٧,٧٤٦,٢٨١
٢,٤٢٠,٠٠٠	٢,٧٧٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
٢,٠٥٣,٤٩٥	١,٧١٥,٦٥٨	١٥,٨٠١	١٥,٨٠٠	-	-	-	-	١,٣٧٦,٧٨٤	٩٢٩,٢٨٠	١١٨,١٦٩	٩٣,٨٤٢	٥٤٢,٧٤١	٦٧٦,٧٣٦
٩,٢٦٠,٠٥٤	١٠,٢٢٨,٢٤٠	١٣,٩٧٥	١٣,٩٧٦	٤٥٨,٢٢٣	٣٥٥,١٤٣	٦٠,٢٦٥	١٥,٥١٥	١٢١,٩٢٠	١٣٧,٩١٠	٩٠,٠٩٩	٩٠,١٠١	٨,٥١٥,٥٧٢	٩,٦١٥,٥٤٥
٦,٨٤٠,٠٠٤	٧,٤٥٨,٢٤٠	١٣,٩٧٥	١٣,٩٧٦	٣٥٨,٢٢٣	٢٥٥,١٤٣	٦٠,٢٦٥	١٥,٥١٥	٧٦,٩٢٠	٩٢,٩١٠	١٥٠,٩٩	١٥١,٠١	٦,٣١٥,٥٧٢	٧,٠٦٥,٥٤٥
٢,٤٢٠,٠٠٠	٢,٧٧٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
٧,٢٣٨,٥٤٢	٨,٨٩٣,٥٤٩	٢٩,٧٧٥	٢٩,٧٧٦	٣٧٥,٩٢٨	٣٥٨,٢٢٣	٦١,٧١٥	٦,٠٢٦٥	١,٠٣٨,٧٠٣	١,٤٥٣,٧٠٤	٢٣٦,٨٤٨	١٣٣,٢٦٨	٥,٥٠٠,٥٧٣	٦,٨٥٨,٣١٣
٢,٢٧٠,٠٠٠	٢,٤٢٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠
١,٥٧٦,٢٢٩	٢,٠٥٣,٤٩٥	١٥,٨٠٠	١٥,٨٠١	-	-	-	-	٩٨٢,٤٦٤	١,٣٧٦,٧٨٤	١٨٧,٣٠٠	١١٨,١٦٩	٣٩٠,٦٦٥	٥٤٢,٧٤١
٧,٩٣٢,٣١٣	٩,٢٦١,٠٥٤	١٣,٩٧٥	١٣,٩٧٥	٤٥٨,٢٢٣	٤٥٨,٢٢٣	٦١,٧١٥	٦,٠٢٦٥	١٠١,٢٣٩	١٢١,٩٢٠	١١٩,٥٤٨	٩٠,٠٩٩	٧,١٥٩,٩٠٨	٨,٥١٥,٥٧٢
١٠,٧٠٩,٢٤٢	١١,٤٤٨,١٠١	١٢٥	٨٤٤	٤٧٥,٩٢٨	١,١٢٧,٧٤٩	٢,٢٦٢	١٠,٤٥٦	٢٨,٦٨٧	١٠٤,٤٨١	٤٤,١٤٦	٢,٠٩٢٦	٩,٥٢٤,٣٥٢	١٠,٢٠٣,٦٤٥

“إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها”

التعويضات المدفوعة
 ي طرح
 المستندات
 حصة معيدي التأمين المحلي
 حصة معيدي التأمين الخل جي
 صافي التعويضات المدفوعة
 يضاف
 مخصص الادعاءات أخر المدة
 مبلغة
 غير مبلغة
 ي طرح: حصة معيدي التأمين
 صافي مخصص الادعاءات أخر المدة
 مبلغة
 غير مبلغة
 ي طرح
 مخصص الادعاءات أول المدة
 مبلغة
 غير مبلغة
 ي طرح: حصة معيدي التأمين
 صافي مخصص الادعاءات أول المدة
 صافي تكلفة التعويضات

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		النقل		المركبات		
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
٢٠١٥													
١٣٥١٠,٣٩٧	١٣٥٦٤,٦١٢	٢٧٧٩٨	٤٢,٠١٨	١,٥٣٢,١٨٦	١,٥٢٤,٩٥١	٣٤,٢٥١	٤١,٩٨٥	٥٨,٧٨٤	٦١,٠٩٧	٣٢٣,٠٢٨	٢٥٥,١٣٩	١١,٥٣٤,٨٥٠	١١,٦٣٩,٤٢٢
١٠,٧٠٩,٢٤٢	١١,٤٦٨,١٠١	١٢٥	٨٤٤	١,١٠٩,٣٧٠	١,١٢٧,٧٤٩	٢,٦٦٢	١٠,٤٥٦	٧٨,٦٨٧	١٠٤,٤٨١	٤٤,١٤٦	٢٠,٩٢٦	٩,٥٢٤,٣٥٢	١٠,٢٠٣,٦٤٥
١,٠٨٣,٤١٤	٨١٥,٤٧٨	١,٨٥٧	١,٨٠٣	-	-	٢,٩٣٧	٢٨,٤٧١	٤٤٨,٧٤٣	٣٥٦,٨١٩	٦١٩,٩٥٦	٤١٤,٦٦٩	٩,٩٢١	١٣,٧١٦
٤٥٢,١٣٦	٤٥٨,١١٥	٣١٤	٢,٤٦٢	٩١,٨٢٤	٩٧,١٧٢	١,١٩٢	٦,٩٤٢	١٩,١٧٥	٢٧,٠٢٢	٢٦,٣٧٧	٢١,٣٠٥	٣١٣,٢٥٤	٣٠٣,٢١٢
٤٩,٥٢٨	٨٧,٩٩٩	-	-	٥,٧٩٧	٥,٤٩٧	-	-	٥,٢٦١	-	٢٢,٧٧٣	٦٣,٦٢٨	١٥,٦٩٧	١٨,٨٧٤
٤,٣٨٦,٣٣٣	٣,٤٥٨,١٠٣	٢٩,٨٤٤	٤٥,٤٣٩	٥٢,٠٥٣٧	٤٩٩,٨٧١	٣٥,٧١٨	٦٦,٩٤٢	٥٠,٢,٧٧٦	٣٤,٠,٤٥٧	٩٤٧,٩٨٨	٧٣٣,٨١٥	٢,٣٤٩,٣٧٠	١,٧٧١,٥٧٩
١,٠٢١,١١٧	٩٣١,٨٩٦	٣,٣٥٦	٣,٦٤٧	١٤,٢٥٦	١٣,٦١٩	١,٧١٣	٤,٧٧١	٨٤,٩٦٦	٨٦,٣١٨	٤٠,٩٧٢	٢٨,٧٢٠	٨٧٥,٨٥٤	٧٩٤,٨٢١
٢٩٦,٠٤١	٤٠,٣,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	١٩,٩٩٩	١٩,٨٠٠	١٤,٧٥٠	١٤,٧٥٠	٢١١,٢٩٢	٣٦٩,٤٤٥
٢,٥٣٠,١٣٩	٢,٢٣٨,٦٠٤	١٠,٤٣٨	١٣,٣٥٠	٣٤٩,٠٣١	٣٨٢,٥٧٩	٣٨,٢٥٧	٣١,٩٩٨	٢٧٤,٧٦٦	٢٠٠,٤٤٧	٣٠١,٣٧٤	١٩٤,٩٦٣	١,٥٥٦,٣٧٣	١,٥١٥,٢١٧
٣,٨٤٧,٢٩٧	٣,٥٧٤,٤٩٥	١٣,٧٩٤	١٦,٩٩٧	٣١٣,٢٨٧	٣٩٦,١٩٨	٣٩,٩٧٠	٣٦,٧٦٩	٣٧٩,٧٦١	٣٠,٦,٥١٥	٣٥٦,٩٩٦	٢٣٨,٤٣٣	٢,١٩٢,٥١٩	٢,١٧٩,٥٣٣
٥٣٨,٩٣٦	(١١٦,٣٩٢)	١٦,٠٥٠	٣٨,٤٤٢	١٥٧,٢٥٠	٢,٣,٦٧٣	(٤,٢٥٢)	٣٠,١٧٣	١٢٣,٠٤٥	٣٣,٨٩٢	٥٩,٠,٩٩٢	٤٩٥,٣٨٢	(٣٤٤,١٤٩)	(٩٠,٧,٩٥٤)

صافي الإيرادات المحققة من الإقساط المستحقة	صافي تكاليف التعويضات يضاف	عمولات مقترضة	بيل خدمة إصدار وثائق التأمين	إيرادات أخرى	مجموع الإيرادات	يبلغ	تكاليف إقتاء وثائق التأمين	إقساط فائض خسله	مصرف إدارية خاصة بصحبات الاكتتاب	مجموع المصروفات	ربح (خسارة) الاكتتاب
---	-------------------------------	---------------	------------------------------	--------------	-----------------	------	----------------------------	-----------------	----------------------------------	-----------------	----------------------

صافي الإيرادات المحققة من الأقساط
 المكتتبة

ي طرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مقبوضة

بطل خدمة إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

ي طرح

تكلفة إقتناء وثائق التأمين

أقساط فائض خسارة

مصاريف إدارية خاصة بعمليات الاكتتاب

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

“إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها”

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول 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 والمسؤولية.
إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.
تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٧، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وشركتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعية من إدارة التأمين.
تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد القوائم المالية
تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركة التابعة لها.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد قائمتها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط
شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات ذ.م.م تحت التصفية	٥٤,٠٠٠	٩٨,٦٩%	لا يوجد أي نشاط للشركة

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة كما في نفس السنة المالية في شركة التأمين، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.
تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	الدفع على أساس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال 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 القوائم 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً 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 باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً 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 قائمة الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

ان اسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية و خصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق و تأخذ بالاعتبار العوامل السوقية و اية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، و في حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

إعادة التصنيف

يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الفروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في قائمة الدخل.

- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا 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 قائمة الدخل.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي)، و يتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٢%، يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم تسجيل الايرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

النقد و ما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك و باستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة و الارصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين و التعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية و كافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقا لأساس الاستحقاق.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود و تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط .

١. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
٢. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

ممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل:

مباني	٢%
برامج وأجهزة وأثاث	٢٠ - ٣٠%
وسائط نقل	١٥ - ٣٠%
ممتلكات أخرى	٢٤%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في قائمة الدخل.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استرداها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن إستبعاد او حذف اي من الممتلكات و المعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع و القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم إستبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. و يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية و يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة و يتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات و يتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن احداث سابقة، و ان تسديد الالتزامات محتمل و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر و عدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ. المخصصات الفنية:

- يتم رصد المخصصات الفنية و الاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات إدارة التأمين و ذلك كما يلي:
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الايام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين و على اعتبار ان عدد ايام السنة (٣٦٥) يوم و يستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري و النقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون و الانظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاه.
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغ) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يحسب مخصص العجز في الأقساط و مخصص الادعاءات غير المبلغه بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياه بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياه وفقاً لأحكام التعليمات و القرارات الصادرة عن إدارة التأمين بهذا الخصوص.

ب. مخصص تدني مدينون:
يتم اتخاذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هنالك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، و يحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية و القيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة بالافصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينين.

ج. مخصص تعويض نهاية الخدمة:
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

اختبار كفاية الالتزام
يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية و ملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة لعقود التأمين القائمة.
إذا أظهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة اقل ملائمة و اصول غير ملموسة ذات علاقة)، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل
يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة
أ. الضرائب المستحقة
تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب. الضرائب المؤجلة
إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب بإستخدام طريقة الإلتزام بالقوائم المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين
يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

التقاص
يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات

أ. عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب. إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين. يتم إحتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الإستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

ج. إيرادات الإيجارات

يتم الإعتراف بإيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود، يتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

الإعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

تعويزات التأمين

تمثل تعويزات التأمين الإذاعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإذاعات.

تشمل تعويزات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة، تمثل الإذاعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإذاعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم إحتساب الإذاعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للإذاعات غير المبلغة.

تعويزات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويزات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإذاعات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا كما يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا كما يتم توزيع (٨٠%) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الإقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الإقتناء في قائمة الدخل.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل.

٣. ودائع لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة			البنك
		ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع تستحق خلال شهر	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٢٤,٣٨٢,٣٤٤	٢٣,٧٥٢,٩٨٩	٣,٧٩٨,٤٩٠	١٩,٧٩٤,١٠٠	١٦٠,٣٩٩	داخل الأردن
٨٨,١٠٩	٩٧,٣٧١	-	-	٩٧,٣٧١	خارج الأردن
٢٤,٤٧٠,٤٥٣	٢٣,٨٥٠,٣٦٠	٣,٧٩٨,٤٩٠	١٩,٧٩٤,١٠٠	٢٥٧,٧٧٠	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١,٧٥% إلى ٥,١٢٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١% إلى ١,٥% خلال العام ٢٠١٦.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين عام وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٣٣٦,٥٧٨) دينار لدى البنوك التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	البنك التجاري الأردني
٣٢٥,٠٠٠	٣٣٦,٥٧٨	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ (١٥,٢٥٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٥,١٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٨١,٠٩٤	٥٧٩,٥٨٢	<u>داخل الأردن:</u>
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٤٥٦,٠٩٤	٧٥٤,٥٨٢	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		<u>المجموع</u>
٤٤,١٢١	٤٢,٤٩٦	<u>خارج الأردن:</u>
١٧٤,٠٣٠	١٧٤,٠٣٠	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٢١٨,١٥١	٢١٦,٥٢٦	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٦٧٤,٢٤٥	٩٧١,١٠٨	<u>المجموع</u>
		<u>المجموع الكلي</u>

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

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٥٠٠,٠٠٠	<u>داخل الأردن</u>
		سندات حكومية
٢٠١٥	٢٠١٦	<u>خارج الأردن</u>
١٨٧,٣٢٠	٥٤٢,٣٢٠	سندات شركات أجنبية
١٨٧,٣٢٠	١,٠٤٢,٣٢٠	<u>المجموع الكلي</u>

تتراوح معدلات الفائدة على السندات من ٣,٣% إلى ٦,٥١% وليس لها تاريخ إستحقاق.

٦. إستثمارات عقارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٩٤٠,٩١١	٩٤٠,٩١١	أراضي
٢٦,٥٧٢	٢٦,٥٧٢	مباني
(١٢,٣٩٥)	(١٢,٩٢٧)	الاستهلاك المتراكم
٩٥٥,٠٨٨	٩٥٤,٥٥٦	<u>الصافي</u>

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ (٢,٩٢٢,٣٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢,٦٧٤,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧. قروض حملة وثائق الحياة وأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٩,١٠٢	٩٩,٩٤١	قروض لشركات وأفراد دون ضمانات

يمتد تاريخ إستحقاق قروض حملة وثائق الحياة والأخرى كما يلي:

تاريخ إستحقاق القروض					
من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	المجموع
١٣,٨٢١	١٢,٧٦٨	١٢,٦٤٩	١١,٠١١	٤٩,٦٩٢	٩٩,٩٤١

قروض لشركات وأفراد دون ضمانات

٨. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
٤٦,٣٦٤	١٤,٦٧٦
٣٤٧,٢٥٠	١٣٧,٧٨١
٣٩٣,٦١٤	١٥٢,٤٥٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٩. شيكات برسم التحصيل

٢٠١٥	٢٠١٦
٨٤٧,٥٦٩	٧٠٤,٥٥٤

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٢٠١٧/١٢/١٦.

١٠. مدينون - صافي

٢٠١٥	٢٠١٦
٣,٠٠٢,٨٢٢	٤,٥٨٦,٠٧٠
٢٤,١٥٩	١١٨
٥٨٧	٥,٧٤٨
٢٩,٢٦٠	٣٠,٨٨٠
٥٥٥,٧٢٥	١٥٧,١٦٩
٣,٦١٢,٥٥٣	٤,٧٧٩,٩٨٥
(١,٠٤١,٢٩٣)	(٩٦٧,١٥٩)
٢,٥٧١,٢٦٠	٣,٨١٢,٨٢٦

ذمم حملة الوثائق
ذمم الوكلاء
ذمم وسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى *
مجموع الذمم

ينزل مخصص تدني مدينون **
صافي المدينون

* يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
٢١٨,٢٠٠	١٣٦,٣٠٠
٣٣٧,٥٢٥	٢٠,٨٦٩
٥٥٥,٧٢٥	١٥٧,١٦٩

ذمم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض
ذمم متفرقة

** إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
٩٩٩,٨٣١	١,٠٤١,٢٩٣
٤١,٤٦٢	٨٧,٠٠٠
-	(١٦٠,٠٠٠)
-	(١,١٣٤)
١,٠٤١,٢٩٣	٩٦٧,١٥٩

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
شطب ذمم
تحويلات
الرصيد كما في نهاية السنة

١١. ذمم معيدي التأمين المدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٤٢,٢٤٠	٦٥٣,٦١٤	شركات التأمين المحلية
٣٢,٨٨٩	٣٤,٧٨٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٩٣,٧٠٧)	(٩٤,٨٤١)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٥٨١,٤٢٢	٥٩٣,٥٥٣	صافي ذمم معدي التأمين المدينة

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٥,١٦٩	٩٣,٧٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٥٣٨	-	إضافات
-	١,١٣٤	تحويلات
٩٣,٧٠٧	٩٤,٨٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٤١,٥٠٥	٢٠٣,٩٨١	الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
(٦٧٦,٣٥٠)	(٣٧٤,٩٧١)	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٨,٨٢٦	٢٥٤,٠١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٣,٩٨١	٨٣,٠٢٨	مصرف ضريبة الدخل للسنة
		الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٣٨,٨٢٦	٢٥٤,٠١٨	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
(١٤,٧٢١)	(١١٠,٨٨٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٢٤,١٠٥	١٤٣,١٣٨	موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٣٦١,٤٦١	٦٠٣,٩٩٨	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
(١٤٩,٦٨٦)	(٣٣,٦٤٢)	الربح المحاسبي
٢٠٠,٠٠٠	٤٨٨,٠٥٢	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٤١١,٧٧٥	١,٠٥٨,٤٠٨	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
%٢٤,٩	%٤٢,١	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن مخصص ضريبة الدخل للسنة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة
٥٨٢,٢٠٠	٦٦٧,٢٠٠	١,٧٨٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
٢٣٤,٠٠٠	٢٥٤,٨٨٠	١,٠٦٢,٠٠٠	٨٧,٠٠٠
٥٠,٧٢١	٥٠,٧٢١	٢١١,٣٢٦	-
-	٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
٨٦٧,٩٢١	٩٧٨,٨٠١	٤,٠٧٨,٣٣٦	٤٦٢,٠٠٠

موجودات ضريبية مؤجلة
ادعاءات تحت التسوية غير مبلغة
مخصص التدني في المدينين
مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا

* إن الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
-	٨٥٣,٢٠٠	-	٨٦٧,٩٢١
-	١٤,٧٢١	-	١١٠,٨٨٠
-	٨٦٧,٩٢١	-	٩٧٨,٨٠١

رصيد بداية السنة
المضاف
رصيد نهاية السنة

يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% حسب قانون ضريبة الدخل، وفي رأي إدارة الشركة أنه سيتم تحصيل هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلاً.

١٣. ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	ممتلكات أخرى	وسائط نقل	برامج وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي
١,٤٩٩,٢٥٤	٨,٤٧٦	٩١,٥٠٢	١٨٧,٠٤٤	٧٠٦,٣٩٦	٥٠٥,٨٣٦
٤١٣,١٧٤	-	٥٥,٠٠٠	٣٥٨,١٧٤	-	-
(٧٥,٨٨١)	-	(٧٤,٥٠٠)	(١,٣٨١)	-	-
١,٨٣٦,٥٤٧	٨,٤٧٦	٧٢,٠٠٢	٥٤٣,٨٣٧	٧٠٦,٣٩٦	٥٠٥,٨٣٦
٦٦٩,٧٩٤	-	٣٠,٣٧٨	١٣٢,٦٨٥	٥٠٦,٧٣١	-
٥٤,٤٢٨	-	١٠,١٧٤	٢٧,٤٥٧	١٦,٧٩٧	-
(٢٠,٤٨٧)	-	(١٩,٣٠٠)	(١,١٨٧)	-	-
٧٠٣,٧٣٥	-	٢١,٢٥٢	١٥٨,٩٥٥	٥٢٣,٥٢٨	-
١,١٣٢,٨١٢	٨,٤٧٦	٥٠,٧٥٠	٣٨٤,٨٨٢	١٨٢,٨٦٨	٥٠٥,٨٣٦
١,٥٠٦,٠٧٢	٨,٤٧٦	١٦٢,٠٠٢	١٧٦,٧٧٤	٦٨٠,٧٦٠	٤٧٨,٠٦٠
٦٤,٨٠٢	-	-	١١,٣٩٠	٢٥,٦٣٦	٢٧,٧٧٦
(٧١,٦٢٠)	-	(٧٠,٥٠٠)	(١,١٢٠)	-	-
١,٤٩٩,٢٥٤	٨,٤٧٦	٩١,٥٠٢	١٨٧,٠٤٤	٧٠٦,٣٩٦	٥٠٥,٨٣٦
٦٢٨,٩٠٧	-	٣٠,٦٧٥	١٠٦,٣٩٦	٤٩١,٨٣٦	-
٦٤,٥٠٠	-	٢٢,٧٥٧	٢٦,٨٤٨	١٤,٨٩٥	-
(٢٣,٦١٣)	-	(٢٣,٠٥٤)	(٥٥٩)	-	-
٦٦٩,٧٩٤	-	٣٠,٣٧٨	١٣٢,٦٨٥	٥٠٦,٧٣١	-
٨٢٩,٤٦٠	٨,٤٧٦	٦١,١٢٤	٥٤,٣٥٩	١٩٩,٦٦٥	٥٠٥,٨٣٦

الكلفة:

الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١

إضافات

إستبعادات

الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١

استهلاك السنة

إستبعادات

الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

الكلفة:

الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١

اضافات

إستبعادات

الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١

استهلاك السنة

إستبعادات

الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته (٢٨,١٠١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢٢,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٤ . موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٥٨,٠٠١	٣٤٦,٠٩٠	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٩,٤٤٧	٦,٢٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٠٤٦	٦,٠٤٦	تأمينات قابلة للإسترداد
٦,٠٢٦	-	إدعاءات تحت التسوية
٢٣,٦٦٧	٢٣,٣٢٤	مستودعات مواد دعائية وقرطاسية
٤٠٣,١٨٧	٣٨١,٧٢٢	

١٥ . المخصص الحسابي - صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	صافي المخصص الحسابي

١٦ . دائنون

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧٩,٩٥٦	١٨٥,٨٨٥	ذمم الوكلاء
٩,٧٠٢	٦,١٠٢	ذمم وسطاء
١٢٣	٩٠٤	ذمم موظفين
١,١٥٩,٣٠٩	١,٢٦٥,٩٢٩	ذمم أخرى*
١,٣٤٩,٠٩٠	١,٤٥٨,٨٢٠	

* يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٠,٢٨٩	٢٣,٠٠٦	أمانات ضمان اجتماعي
٩,٩٥٨	١٠,٣٨٨	أمانات وزارة المالية
١٥٢,١٣٥	١٢٢,٧٩٠	أمانات ضريبة المبيعات والدخل
٦١٩,٩٠٨	٦٠٦,٢٣٦	شيكات تعويضات غير مسلمة
١٧,٧٣١	١٩,٤٥٩	أمانات رسوم وزارة الصناعة والتجارة
٣٣٨,٥٢٧	٤٨٣,٢٨٩	تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة
٧٦١	٧٦١	أمانات ضريبة دخل موردين وأخرى
١,١٥٩,٣٠٩	١,٢٦٥,٩٢٩	

١٧ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٩,٠٩٣	٤٥٥,٧٩٣	شركات التأمين المحلية
١,١٠٠,١٣٠	١,٢٧٠,٤٧٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,١٣٩,٢٢٣	١,٧٢٦,٢٧١	

١٨ . مخصصات مختلفة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١١,٧٦٦	١١١,٧٦٦	مخصص بدل إجازات موظفين
٩٩,٥٦٩	٩٩,٥٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٢٥,٠٠٠	مخصص قضايا
٢٣٣	٢٣٣	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
٢١١,٥٦٨	٢٣٦,٥٦٨	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
١١١,٧٦٦	-	-	١١١,٧٦٦	مخصص بدل إجازات موظفين
٩٩,٥٦٩	-	-	٩٩,٥٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٢٥,٠٠٠	-	-	مخصص قضايا
٢٣٣	-	-	٢٣٣	صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
٢١١,٥٦٨	٢٥,٠٠٠	-	٢٣٦,٥٦٨	

١٩ . مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٨,٨٢٤	٨٤,٤٩٧	أمانات المساهمين
-	٥٢,٨١٢	إدعاءات تحت التسوية
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٧٠٠	١٧,٧٥٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	أمانات الوكلاء
٤,٩٩٩	٧٥١	أخرى
١٤٨,٥٢٣	٢٠٢,٨١٠	

٢٠ . رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع في نهاية السنة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم دينار أردني واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢١ . احتياطات

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، وقد قرر مجلس الإدارة التوقف عن تحويل أية أرباح لهذا البند وبما يتوافق مع القوانين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة، يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٢. الأرباح المدورة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٩٣٨,٠٧١	٢,٠٢٥,٢٨٤	الرصيد في بداية السنة
١,٠٣٧,٣٠٨	٤٦٠,٨٣١	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
(٨٨٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٧٠,٠٩٥)	-	المقتطع للاحتياطيات
٢,٠٢٥,٢٨٤	١,٦٨٦,١١٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٣. حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند قيمة حقوق غير المسيطرين في صافي حقوق الشركاء للشركة التابعة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ تفاصيلها كما يلي:

إسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الشركاء	حقوق غير المسيطرين	حصة حقوق غير المسيطرين من صافي ربح السنة
						٢٠١٦	٢٠١٥
القدس لصيانة وبناء	٩٨,٦٩%	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٣٥,٦٠٤	٢,٢٤٩	١,٩١٣	١,٨٨٤
أجسام المركبات							

٢٤. أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (٨%) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (١٠%) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار.

٢٥. فوائد دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,١٩٠,٢٤٣	١,٠٠١,٧٦٣	فوائد بنكية مكتسبة
٨,٥٠١	٢٥,٨٤٥	فوائد استثمارات وموجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٣٠	٤,٩٥٢	فوائد قروض
١,٢٠٤,٦٧٤	١,٠٣٢,٥٦٠	

٢٦ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٤٢٠	٤٩,٤٥٦	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
١٢,٧١٥	٥١,٦١٤	أرباح بيع موجودات مالية
٧٢٠	(٢٦,٠٥٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل (أسهم)
٥٢,٤٢٩	٧٠,٨٠٠	صافي إيرادات الإيجارات
٦٧,٢٨٤	١٤٥,٨١٨	

٢٧ . إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٩,٥٢٨	٨٧,٩٩٩	رسوم وأتعاب مستردات
١٤,٨٤٣	(١١,٣٠٤)	(خسائر) أرباح رأسمالية
٦٤,٣٧١	٧٦,٦٩٥	المجموع
٤٩,٥٢٨	٨٧,٩٩٩	المبلغ المحول لحسابات الإكتتابات
١٤,٨٤٣	(١١,٣٠٤)	المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٨ . نفقات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٨٢٧,٥٧٨	١,٥٤٠,٧٥٢	الرواتب والمكافآت
-	٨,٠٣٩	مكافأة نهاية الخدمة
١٤٤,١١٣	١٤٥,٩٩٥	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٧٨,٦١٧	٧٥,٢٩٥	مصاريف طبية
٣,٤٧٣	٧,٥٤٢	تدريب وتطوير الموظفين
٢٨,٤٠٧	١٨,١٣٨	سفر وتنقلات
٢٠,٩٤٢	٢١,٢١٢	تأمين الموظفين
٢,١٠٣,١٣٠	١,٨١٦,٩٧٣	المجموع
١,٨٨٥,١٣٩	١,٥٩٦,٩١٦	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
٢١٧,٩٩١	٢٢٠,٠٥٧	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب
٢,١٠٣,١٣٠	١,٨١٦,٩٧٣	

* يتم توزيع نفقات الموظفين الخاصة بالدوائر الفنية بالكامل على إيرادات ومصرفات الدائرة.

* أما ما يخص نفقات الإدارة والدوائر الأخرى يتم توزيع ٨٠% على الدوائر الفنية حسب الأقساط المتحققة.

٢٩ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧٩,٢٩٥	١٤٢,٨١٦	رسوم هيئة التأمين
٧٨,٠٦١	٩٠,٣٩٧	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٥٢,٠٦٩	٦٠,٥٥١	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٤٤٧	٥٢,٠٠٨	ضريبة مبيعات
٤٨,٩٦٥	٥١,٩٥٠	مياه وكهرباء وتدفئة
١٨,٠٨٢	٤٣,٢٢٥	إنتاج ومعاينات
٢٨,٤١٥	٣٩,٥٦٢	دعاية وإعلان
٢٧,٣٦٩	٢٩,٧٧١	نثرية
١٢,٠٣٠	٢٧,٣٩٤	صيانة
٣٦,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٠٧٤	٢٦,١٩٥	تنظيفات
٢٢,٨١٠	٢٤,٠٢٥	أتعاب مهنية - إستشارات وتطوير
٢٠,٥٠٤	٢٣,٢٦٧	بريد واتصالات
١٠,٤٨٨	١٨,٧٣٥	رسوم بنكية
٤٠,١٩٠	١٧,١٣١	ضيافة
١٣,٣٥٠	١٣,٧٥٠	اتعاب تدقيق
٩,٢٩٧	٩,٧٦٣	أمن وحماية
٧,٧٩٤	٧,٢٢٦	إيجارات
-	٦,٥٩٣	منح دراسية
٢٧,٠٣٠	٦,٠٥٥	تبرعات
٦٨,٠٣٥	٥,٧٥٠	مصاريف وأتعاب محاماه
٥,٥٦٨	٥,٣٠٠	سيارات
٧,٣٥٣	٣,٣٨٢	تأمين
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	أمانة سر مجلس الإدارة
٤,٥٥٩	٢,٧٥٩	اشتراكات
١,٤١٩	٢,٤٧١	عطاءات
٣,٠٠٠	١,٥٠٠	أثمان بطاقات مدفوعة
٢٦٧	١٠٠	الصحف والمجلات
٦٥٠	٨١٦	فحوص طبية
٢٢٣	١٩	فوائد بنكية
٣,٥٨٣	-	مصاريف سنوات سابقة
٧٦٧,٩٢٧	٧٤٢,٥١١	المجموع
٦٦٧,٩٤٢	٦٥٤,٥٠٣	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
٩٩,٩٨٥	٨٨,٠٠٨	المصاريف الإدارية الغير موزعة على حسابات الاكتتاب
٧٦٧,٩٢٧	٧٤٢,٥١١	

٣٠ . مصاريف أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٥,٠٠٠	مخصص قضايا
٤٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	

٣١ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٠٣٧,٣٠٨	٤٦٠,٨٣١	ربح السنة بعد الضريبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,١٣٠	٠,٠٥٨	

٣٢ . النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي وذلك كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٩٣,٦١٤	١٥٢,٤٥٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (٨)
٣٤٣,٢١٨	٢٥٧,٧٧٠	ودائع لدى البنوك - إيضاح (٣)
٧٣٦,٨٣٢	٤١٠,٢٢٧	

٣٣ . التعاملات مع جهات ذات العلاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية.
 - أن جميع الذمم المدينة الخاصة بالأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	القائمة
٣٧٨,٢٦٥	٨٥٥,٢١٩	بنود قائمة المركز المالي
		ذمم حملة الوثائق
١,١٨٧,٨٦٦	١,٢٥٦,٩٧٤	بنود قائمة الدخل الشامل
٢٨٢,٤٠٩	٣٥٨,٣٣٧	الأقساط المكتتبة
		التعويضات المدفوعة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٢٥,٦٦٥	٥٧٧,٤٣٩	رواتب ومكافآت
٣,١٣٠	٢,٠٩٠	نفقات سفر
٨٢٨,٧٩٥	٥٧٩,٥٢٩	

٣٤ . القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

لا يوجد أية فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة.

٣٥ . إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية

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

عملية إدارة المخاطر

تعني عملية إدارة المخاطر والسياسة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة، ولذا فإن مسؤولية إدارة المخاطر هي اكتشاف المخاطر المحتملة أولاً ثم تحليل وتصنيف تلك المخاطر لغايات احتساب احتمال تحقق الخطر وحجم الخسائر المتوقعة في حال وقوع الخطر وذلك تمهيداً لقياس الخطر كمياً، وبناءً على ما تقدم تم اختيار أفضل الوسائل وانجحها لمواجهة هذه الأخطار والحد من آثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر.

ثانياً : الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر التأمين

١- مخاطر التأمين:

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمينية. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما أن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

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

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

٢- تطور الإذاعات

تظهر الجداول أدناه الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث كما يلي:

تأمينات السيارات: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	٩,٧٢٧,٧٨٥	٦,٣٩٨,٣٧٥	٧,٦٠٦,١٩٠	٨,٩٠٩,٩١٢	٩,٦٥٠,١٨٣	٤٢,٢٩٢,٤٤٥
بعد سنة	٤,٣٢٥,٣٦٤	٣,٣٥٥,٦٧٧	٤,٠٦٣,٨٨٦	٤,٥١٩,٦٨٤	-	١٦,٢٦٤,٦١١
بعد سنتين	٢,٦٠٥,٣٠٥	١,٢٤٣,٥٧٥	٢,١٢٢,٨٤٠	-	-	٥,٩٧١,٧٢٠
بعد ثلاث سنوات	١,٨٢٧,٣٩٦	٧٦٥,٢١٣	-	-	-	٢,٥٩٢,٦٠٩
بعد أربع سنوات	٩٩٥,٤٠٢	-	-	-	-	٩٩٥,٤٠٢
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة	٩٩٥,٤٠٢	٦٦٥,٢١٣	٢,١٢٢,٨٤٠	٤,٥١٩,٦٨٤	٩,٦٥٠,١٨٣	١٧,٧٥٣,٢٢٢
الدفعات المترتبة	٣٥٠,٣١٣	٣٠٤,٣١٣	٨٣١,٨٥٣	٢,٩١١,١٠١	٥,٩٣٧,٧٣٦	١٠,٣٣٥,٣١٦
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	٦٦٩,٣٦٤	٤٦٠,٩٠٠	١,٢٩٠,٩٨٧	١,٦٠٨,٥٨٣	٣,٧١٢,٤٤٧	٧,٧٤٢,٢٨١
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٨,٧٣٢,٣٨٣	٥,٩٣٣,١٦٢	٥,٤٨٣,٣٥٠	٤,٣٩٠,٢٢٨	-	٢٤,٥٢٩,١٢٣

تأمينات البحري والنقل: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	٦,٠٩٦,٥١١	٥٧٩,٦١٧	٤٦٨,٧٣٨	٤٨٣,٨٦٧	١,٠٩,٩٢٩	٧,٧٣٨,١٦٢
بعد سنة	٦,٢٢٠,٤٣٦	٦٩٥,٨٧٩	٥٠٢,٥٢٨	٥١٥,٢٧٠	-	٧,٩٢٤,١١٣
بعد سنتين	٦,٢٢٢,٤٨٤	٦٢٠,٣٦٠	٥٠٤,٢٥٩	-	-	٧,٣٤٧,١٠٣
بعد ثلاث سنوات	٦,٢٢٧,١٣٤	٦٢٠,٤١٥	-	-	-	٦,٨٤٧,٥٤٩
بعد أربع سنوات	٦,٢٢٧,١٣٤	-	-	-	-	٦,٢٢٧,١٣٤
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة	٦,٢٢٧,١٣٤	٦٢٠,٤١٥	٥٠٤,٢٥٩	٥١٥,٢٧٠	١,٠٩,٩٢٩	٧,٩٧٧,٠٠٧
الدفعات المترتبة	٦,١٧٨,٥٤٣	٦٢٠,٣٢٢	٤٦٧,٣٨٩	٥٠٦,٩٨٦	٩٤,٨٢٤	٧,٨١٨,٠٦٤
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	٤٨,٥٩١	٩٣	٣٦,٨٧٠	٨,٢٨٤	١٥,١٠٥	١٠٨,٩٤٣
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(١٣٠,٦٢٣)	(٤٠,٧٩٨)	(٣٥,٥٢١)	(٣١,٤٠٣)	-	(٢٣٨,٣٤٥)

تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	٥,٧٠٠,٦٨٢	٥٧٩,٩٦٨	١٠١,٨٩١	٦٩٢,٥٧٢	١,٣٩٣,٧٦٠	٨,٤٨٨,٨٧٣
بعد سنة	٥,٩٨٨,٢٣٨	٦٣٦,١٠٣	١٣٠,١٣٢	٥٥١,٣٣٤	-	٧,٣٠٥,٨٠٧
بعد سنتين	٥,٩٩٩,٠٧١	٦١٧,٦٣١	١٣٢,٤٦٩	-	-	٦,٧٤٩,١٧١
بعد ثلاث سنوات	٥,٨٩٢,٢٦٧	٥٩٧,٣٦٣	-	-	-	٦,٤٨٩,٦٣٠
بعد أربع سنوات	٦,١٣٩,٨٩٧	-	-	-	-	٦,١٣٩,٨٩٧
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة	٦,١٣٩,٨٩٧	٥٩٧,٣٦٣	١٣٢,٤٦٩	٥٥١,٣٣٤	١,٣٩٣,٧٦٠	٨,٨١٤,٨٢٣
الدفعات المترتبة	٥,٥٤١,١٦١	٥٩١,٦٤٨	١١٢,٣٣٤	٥٤٥,٨٣٩	١,٠٠١,٦٥١	٧,٧٩٢,٦٣٣
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	٥٩٨,٧٣٦	٥,٧١٥	٢٠,٣٥٥	٥,٤٩٥	٣٩٢,١٠٩	١,٠٢٢,١٩٠
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٤٣٩,٢١٥)	(١٧,٣٩٥)	(٣٠,٥٧٨)	١٤١,٢٣٨	-	(٣٤٥,٩٥٠)

تأمينات المسؤولية: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	١٣٦,٠٦٨	٤,٦١٥	٥,١٥٨	١,٦٩٠	٣,٠٩٧	٢٥٠,٦٢٨
بعد سنة	٢٣٨,٣٩٦	٤,٢٩٣	٥,١٥٨	٢,٥٢٨	-	٢٥٠,٣٧٥
بعد سنتين	٢٩٨,٩٩٥	٤,٢٩٣	٥,١٥٨	-	-	٣٠٨,٤٤٦
بعد ثلاث سنوات	٢٩٩,٩٦٧	٤,٢٩٣	-	-	-	٣٠٤,٢٦٠
بعد أربع سنوات	٣٠٦,٤٨٧	-	-	-	-	٣٠٦,٤٨٧
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة	٣٠٦,٤٨٧	٤,٢٩٣	٥,١٥٨	٢,٥٢٨	٣,٠٩٧	٣٢١,٥٦٣
الدفعات المترتبة	٢٩١,٤٢٢	٤,٢٩٣	٥,١٥٨	٢,٥٢٨	٢,٥٩٧	٣٠٥,٩٩٨
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	١٥,٠٦٥	-	-	-	٥٠٠	١٥,٥٦٥
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٧٠,٤١٩)	٣٢٢	-	(٨٣٨)	-	(٧٠,٩٣٥)

تأمينات الحوادث الشخصية: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	٩٠,٢٩٨٠	٣٣,٣١٨	٢٧,٠٤٢	١٠,٠٣٧	٧,٢٥٠	٩٨٠,٦٢٧
بعد سنة	١,٣٥٩,٧٢٠	-	-	-	-	١,٣٥٩,٧٢٠
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة	١,٣٥٩,٧٢٠	٣٣,٣١٨	٢٧,٠٤٢	١٠,٠٣٧	٧,٢٥٠	١,٤٢٧,٣٦٧
الدفعات المترتبة	١,٣٥٩,٧٢٠	٣٣,٣١٨	٤,٢٦٧	٣,٠٣٧	٢٥٠	١,٤٠٠,٥٩٢
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	-	-	-	٢٢,٧٧٦	٧,٠٠٠	٢٩,٧٧٦
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤٥٦,٧٤٠)	-	-	-	-	(٤٥٦,٧٤٠)

شركة القدس للتأمين المساهمة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تأمينات الحياة: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	٢٨٢,٠٧٨	٢٤٥,٧٤٢	٢١٨,٧٠٦	١٧٣,٩٨٤	-	٩٢٠,٥١٠
بعد سنة	٥٦٢,١٨٩	-	-	-	-	٥٦٢,١٨٩
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	٥٦٢,١٨٩	٢٤٥,٧٤٢	٢١٨,٧٠٦	١٧٣,٩٨٤	-	١,٢٠٠,٦٢١
الدفعات المترتبة	٣٦٨,٣٨٣	٦٧,٧٧٢	٥٢,٧٩٢	٨٠٠	-	٤٨٩,٧٤٧
الائتزام كما ظهر في القوائم المالية	-	-	-	-	١٣٦,٠٧٤	٥٠٢,٢٠٨
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٢٨٠,١١١)	-	-	-	-	(٢٨٠,١١١)

التأمين الطبي: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	٩٠٢,٩٨٠	٧٢٣,٤٣٩	٤٩٧,٧٩٠	٥٣٠,٦٠٢	٩٥٥,٣٧٠	٣,٦١٠,١٨١
بعد سنة	١,٣٥٩,٧٢٠	١,٢٩٧,٧١٥	-	-	-	٢,٦٥٧,٤٣٥
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	١,٣٥٩,٧٢٠	١,٢٩٧,٧١٥	٤٩٧,٧٩٠	٥٣٠,٦٠٢	٩٥٥,٣٧٠	٤,٦٤١,١٩٧
الدفعات المترتبة	١,٣٥٩,٧٢٠	١,٢٩٧,٧١٥	٤٩٧,٧٩٠	٤٩٢,٣٢٢	٧٣٨,٤٩٧	٤,٣٨٦,٠٥٤
الائتزام كما ظهر في القوائم المالية	-	-	-	-	٢١٦,٨٧٣	٢٥٥,١٤٣
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤٥٦,٧٤٠)	(٥٧٤,٢٧٦)	-	-	-	(١,٠٣١,٠١٦)

٣- تركيز مخاطر التأمين:

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

نوع التأمين	المركبات بالآلاف الدينار	البحري والنقل بالآلاف الدينار	الحريق بالآلاف الدينار	المسؤولية بالآلاف الدينار	الطبي بالآلاف الدينار	فروع أخرى بالآلاف الدينار	الحياة بالآلاف الدينار	المجموع
الإجمالي	١٦,٦٥٥	٤٤٤	١,٧٤٢	٨٦	٥٧٥	٤٦	٦٨٥	٢٠,٢٣٣
الصافي	١٥,٩٧٩	١٥١	١٦٦	٢٩	٥٧٥	١٨	٥٨٤	١٧,٥٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

نوع التأمين	المركبات بالآلاف الدينار	البحري والنقل بالآلاف الدينار	الحريق بالآلاف الدينار	المسؤولية بالآلاف الدينار	الطبي بالآلاف الدينار	فروع أخرى بالآلاف الدينار	الحياة بالآلاف الدينار	المجموع
الإجمالي	١٤,٩٤١	٤٧٥	٢,٠٠٨	٧٦	٥٨٤	٣١	٧٣٧	١٨,٥٥٢
الصافي	١٤,٣٩٨	١٥٧	١٥٠	٦٩	٥٨٤	١٤	٦٣٧	١٦,٠٠٩

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

٢٠١٥		٢٠١٦	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
١٨,١٩٦,٦٠٨	٣١,٧٨٥,٦٣٩	٢٠,٤٥٤,٤٩٨	٣٤,٤٢٣,٧٠٤
٦٠٣,٦٣٨	١,٠٦٧,٦٦٥	١٠٨,١٥٧	٢٣٧,٢٦٤
٢٧٥,٠٣٨	٧,٣٣٧	٦٦٦,١٣٨	١٤,٠٤٢
١٩,٠٧٥,٢٨٤	٣٢,٨٦٠,٦٤١	٢١,٢٢٨,٧٩٣	٣٤,٦٧٥,٠١٠
٢٠١٥		٢٠١٦	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
٢٦٦,٥٣٩	٨٧٢,٢٤٧	٧٠,٤٤٦	١,٤٧٨,٨٠١
١٨,٥٦٠,٧٢٩	٣١,٣١٨,٠٥٣	٢٠,٧٣٥,٥٨١	٣٢,٥٠٣,٠٨٦
٢٤٨,٠١٦	٦٧٠,٣٤١	٤٢٢,٧٦٦	٦٩٣,١٢٣
١٩,٠٧٥,٢٨٤	٣٢,٨٦٠,٦٤١	٢١,٢٢٨,٧٩٣	٣٤,٦٧٥,٠١٠

أ- حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا

ب- حسب القطاع
قطاع عام
شركات ومؤسسات
أفراد

٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لاتعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥ - حساسية مخاطر التأمين

إن تحليل حساسية مخاطر التأمين تم بإفترض ما يلي:

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

اعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	١٠%	١,١٦٣,٩٤٢	٢٥٥,٩٨٨	١٩٤,٥٥١
البحري والنقل	١٠%	٢٥,٥١٤	٥٢٠,٨٩٦	٣٩٥,٨٨١
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠%	٦,١١٠	٤٠,٠٠٢	٣٠,٤٠١
المسؤولية	١٠%	٤,١٩٩	٣٤,٣٧٢	٢٦,١٢٢
الطبي	١٠%	١٥٢,٤٩٥	٣٥٦,١٦٨	٢٧٠,٦٨٨
الحوادث الشخصية	١٠%	٤,٢٠٢	٣٢,٦٤٤	٢٤,٨٠٩
الحياة	١٠%	٨,٧٤٤	٨٢,٠٨٥	٦٢,٣٨٥

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة

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

اعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على تكلفة التعويضات	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	١٠%	١,٠٢٠,٣٦٥	(١,٩٢٨,٣١٩)	(١,٤٦٥,٥٢٢)
البحري والنقل	١٠%	٢,٠٩٣	٤٩٣,٢٨٩	٣٧٤,٩٠٠
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠%	١٠,٤٤٨	٢٣,٤٤٤	١٧,٨١٧
المسؤولية	١٠%	١,٠٤٦	٢٩,١٢٧	٢٢,١٣٧
الطبي	١٠%	١١٢,٧٧٥	٩٠,٨٩٨	٦٩,٠٨٣
الحوادث الشخصية	١٠%	٨٤	٢٨,٣٥٨	٢١,٥٥٢
الحياة	١٠%	٥٦١	٧٢,٧٨٠	٥٥,٣١٣

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١- مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة للاستثمار في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ. علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق.

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بسعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ١,٧٥% - ١,٢٥% سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠١٥ : من ١,٧٥% إلى ٥,٨٧٥% سنوياً) وتقوم الشركة بربط الودائع لمدة سنة بسعر فائدة ثابت لتجنب مخاطر تقلبات سعر الفائدة، كما تقوم الشركة بتخفيف تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق وموازنة آجال إستحقاق الموجودات مع المطلوبات ومراقبة فجوات العائد بشكل دوري، وعلى فرض زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل ٠,٥% فإن ذلك سيؤدي إلى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ (١١٨,٥٣٤) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٢٠١٥/١٢/٣١) ١٢١,٦٦٥ دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١).

مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة بما لا يزيد عن (٥٠٠) ألف دولار، ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المسمّنة.

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المعادل بالدينار	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دولار أمريكي	١٣٧,١٤٢	١٢٤,٠٩٧	٩٧,٣٧١	٨٨,١٠٩

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة أرباح الشركة بقيمة (٦٢,٢٠٨) دينار لعام ٢٠١٦ (٣٢,٥٢٢) دينار لعام ٢٠١٥).

٢- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٣٧٨,٧٧٨) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٦ (٢٣٠,٢٤٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥).

٣- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ان مخاطر الائتمان على الاموال السائلة محدودة لان الاطراف المقابلة تتمثل في بنوك ذات جدارة إئتمانية مرتفعة. جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

ويخلص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦								ذمم دائنة ذمم معيدي التأمين الدائنة المطلوبات الأخرى المجموع
المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
١,٤٥٨,٨٢٠	-	-	١٤٥,٩٤٩	٢١٨,٩٢٣	٢١٨,٩٢٣	٥٨٣,١٢٨	٢٩١,٨٩٧	
١,٧٢٦,٢٧١	-	-	٣٦٦,٩٥٣	٤٩٦,١٨٣	٣٤٥,٢٥٤	٥١٧,٨٨١	-	
٢٠٢,٨١٠	٢,٠٠٠	١٣,٧٣٠	٢٧,٤٦٢	٢٧,٤٦٢	٦٨,٦٥٥	١٨,٥٠١	٤٥,٠٠٠	
٣,٣٨٧,٩٠١	٢,٠٠٠	١٣,٧٣٠	٥٤٠,٣٦٤	٧٤٢,٥٦٨	٦٣٢,٨٣٢	١,١١٩,٥١٠	٣٣٦,٨٩٧	
٣٤,٦٧٥,٠١٠	٦,٠٤٦	٨٩٢,٨١٢	٦,٥٠١,٩٤٣	٢٠,٨٤٦,٨٩١	١,٦١٣,٦٣٤	١,٩٥٧,٧٧١	٢,٨٥٥,٦١٣	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥								ذمم دائنة ذمم معيدي التأمين الدائنة المطلوبات الأخرى المجموع
المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
١,٢٤٩,٠٩٠	-	-	١٣٥,٧٨٦	٢٠٣,٦٧٩	٢٠٣,٦٧٩	٥٣٤,٣٧٢	٢٧١,٥٧٤	
١,١٣٩,٢٢٣	-	-	٨٥,٤٤٢	٧١٢,٠١٤	-	٣٤١,٧٦٧	-	
١٤٨,٥٢٣	٢,٠٠٠	٣٩,٤١٢	٢٣,٦٤٧	١٥,٧٦٥	٤٥,٠٠٠	٢٢,٦٩٩	-	
٢,٦٣٦,٨٣٦	٢,٠٠٠	٣٩,٤١٢	٢٤٤,٨٧٥	٩٣١,٤٥٨	٢٤٨,٦٧٩	٨٩٨,٨٣٨	٢٧١,٥٧٤	
٣٢,٨٦٠,٦٤١	٦,٠٤٧	٦٠٩,٤٦٠	٧,٧٠٨,٣١٦	١٤,٠٩٧,٧٥٢	١,٣١٥,٢٩٨	٧,٢٥٤,٨٨٣	١,٨٦٨,٧٨٥	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

٣٦ . تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٣٨,٩٣٦	(١١٦,٣٩٢)	صافي الإيرادات المتأثية من أعمال التأمينات العامة
١٣,٧٣١	٧٣,٣٤١	صافي الإيرادات المتأثية من أعمال التأمين على الحياة
١,٢٦٤,٧٧٣	١,١٧٨,٣٧٨	صافي الإيرادات المتأثية من الإستثمارات
١٤,٨٤٣	(١١,٣٠٤)	إيرادات أخرى
١,٨٣٢,٢٨٣	١,١٢٤,٠٢٣	

ب . معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١٦,٣٧٢,٧٧٧	١٦,١٠٨,٣٦٧	٩,٩٢١	١٦,٥٤٦	١٦,٣٦٢,٨٥٦	١٦,٠٩١,٨٢١	إجمالي الإيرادات
٣٢,٨٦٠,٦٤١	٣٤,٦٧٥,٠١٠	٤٤٤,١٦٧	٢٥١,٣٠٦	٣٢,٤١٦,٤٧٤	٣٤,٤٢٣,٧٠٤	مجموع الموجودات
٦٤,٨٠٢	٤١٣,١٧٤	-	-	٦٤,٨٠٢	٤١٣,١٧٤	المصروفات الرأسمالية

٣٧ . إدارة رأس المال

١ . يعتبر كلا من رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والاختياري والأرباح المدورة رأسمال الشركة التنظيمي .

٢ . تعمل إدارة الشركة متمثلة بمجلس الإدارة على الحفاظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة أرباح الشركة وكلا من الاحتياطي الإجمالي والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي، مع مراعاة تعليمات إدارة التأمين المتعلقة باستثمار أموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .

٣ . يرى مجلس الإدارة بأن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الإضافية وأنه لا حاجة حالياً لزيادته.

٢٠١٥	٢٠١٦	بنود رأس المال الأساسي
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١	الإحتياطي الإجمالي
١,٦٦٨,٥٣٨	١,٦٦٨,٥٣٨	الإحتياطي الاختياري
٢,٠٢٥,٢٨٤	١,٦٨٦,١١٥	الأرباح المدورة
١,٧١٩,٥٧٨	١,٩٦٧,٧٤٤	رأس المال الإضافي
١,٨٨٤	١,٩١٣	حقوق غير المسيطرين
١٥,٥٠٤,٩٣٥	١٥,٤١٣,٩٦١	رأس المال التنظيمي (أ)
٥,٢٩٢,٥٥٧	٦,٤٧٧,٩٩١	رأس المال المطلوب (ب)
%٢٩٣	%٢٣٨	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

٣٨ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٦	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٢٠,٠٥١,٨٧٠	٣,٧٩٨,٤٩٠	٢٣,٨٥٠,٣٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٧١,١٠٨	-	٩٧١,١٠٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٤٢,٣٢٠	-	١,٠٤٢,٣٢٠
استثمارات عقارية	-	٩٥٤,٥٥٦	٩٥٤,٥٥٦
قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى	٥٠,٢٤٩	٤٩,٦٩٢	٩٩,٩٤١
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٥٢,٤٥٧	-	١٥٢,٤٥٧
شيكات برسم التحصيل	٧٠٤,٥٥٤	-	٧٠٤,٥٥٤
مدينون - صافي	٣,٥٠٩,٨٤٣	٣٠٢,٩٨٣	٣,٨١٢,٨٢٦
ذمم معيدي التأمين المدينة	٣٥٦,١٣٢	٢٣٧,٤٢١	٥٩٣,٥٥٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٩٧٨,٨٠١	٩٧٨,٨٠١
ممتلكات ومعدات - صافي	٦٠,٠٠٠	١,٠٧٢,٨١٢	١,١٣٢,٨١٢
موجودات أخرى	٣٧٥,٦٧٦	٦,٠٤٦	٣٨١,٧٢٢
مجموع الموجودات	٢٧,٢٧٤,٢٠٩	٧,٤٠٠,٨٠١	٣٤,٦٧٥,٠١٠
المطلوبات:			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٦,٦٩٥,٥٧٥	-	٦,٦٩٥,٥٧٥
صافي مخصص الادعاءات	١٠,٤٥٦,٨٥٧	-	١٠,٤٥٦,٨٥٧
صافي المخصص الحسابي	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠
دائنون	١,٣١٢,٨٧١	١٤٥,٩٤٩	١,٤٥٨,٨٢٠
مصاريف مستحقة	١٨,٨٦٤	-	١٨,٨٦٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٣٥٩,٣١٨	٣٦٦,٩٥٣	١,٧٢٦,٢٧١
مخصصات مختلفة	-	٢٣٦,٥٦٨	٢٣٦,٥٦٨
مخصص ضريبة الدخل	٨٣,٠٢٨	-	٨٣,٠٢٨
مطلوبات أخرى	١٥٩,٦١٨	٤٣,١٩٢	٢٠٢,٨١٠
مجموع المطلوبات	٢٠,٤٣٦,١٣١	٧٩٢,٦٦٢	٢١,٢٢٨,٧٩٣
الصافي	٦,٨٣٨,٠٧٨	٦,٦٠٨,١٣٩	١٣,٤٤٦,٢١٧

٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	١٩,٢٨٠,٨٨٣	٥,١٨٩,٥٧٠	٢٤,٤٧٠,٤٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٧٤,٢٤٥	-	٦٧٤,٢٤٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٨٧,٣٢٠	-	١٨٧,٣٢٠
استثمارات عقارية	-	٩٥٥,٠٨٨	٩٥٥,٠٨٨
قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى	٣٨,٠٥٤	٤١,٠٤٨	٧٩,١٠٢
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣٩٣,٦١٤	-	٣٩٣,٦١٤
شيكات برسم التحصيل	٨٤٧,٥٦٩	-	٨٤٧,٥٦٩
مدينون - صافي	٢,٣١٤,١٣٩	٢٥٧,١٢١	٢,٥٧١,٢٦٠
ذمم معيدي التأمين المدينة	٣٤٨,٨٥٣	٢٣٢,٥٦٩	٥٨١,٤٢٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٨٦٧,٩٢١	٨٦٧,٩٢١
ممتلكات ومعدات - صافي	٥٥,٠٠٠	٧٧٤,٤٦٠	٨٢٩,٤٦٠
موجودات أخرى	٣٩٧,١٤١	٦,٠٤٦	٤٠٣,١٨٧
مجموع الموجودات	٢٤,٥٣٦,٨١٨	٨,٣٢٣,٨٢٣	٣٢,٨٦٠,٦٤١
المطلوبات:			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٦,١١٦,٢٨٥	-	٦,١١٦,٢٨٥
صافي مخصص الادعاءات	٩,٤٩٢,٥٣٨	-	٩,٤٩٢,٥٣٨
صافي المخصص الحسابي	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
دائنون	١,٢١٣,٣٠٤	١٣٥,٧٨٦	١,٣٤٩,٠٩٠
مصاريف مستحقة	١٤,٠٧٦	-	١٤,٠٧٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٠٥٣,٧٨١	٨٥,٤٤٢	١,١٣٩,٢٢٣
مخصصات مختلفة	-	٢١١,٥٦٨	٢١١,٥٦٨
مخصص ضريبة الدخل	٢٠٣,٩٨١	-	٢٠٣,٩٨١
مطلوبات أخرى	١٠٧,١١١	٤١,٤١٢	١٤٨,٥٢٣
مجموع المطلوبات	١٨,٦٠١,٠٧٦	٤٧٤,٢٠٨	١٩,٠٧٥,٢٨٤
الصافي	٥,٩٣٥,٧٤٢	٧,٨٤٩,٦١٥	١٣,٧٨٥,٣٥٧

٣٩ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (١,٦٠٦,٠٤٧) دينار وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم أخذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن حساب إدعاءات تحت التسوية، كما يوجد قضايا أخرى مقامة على الشركة بقيمة (٥٠٠,٥٦٤) دينار.

وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن الإحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

٤٠ . الالتزامات المحتملة

بلغت قيمة الإلتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ (٦٥,١٠٨) دينار.

٤١ . الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٤٢ . قائمة المركز المالي لتأمين الحياة

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الموجودات
٧٤٧,٠٥٠	٧٧٩,٨٥٣	ودائع لدى البنوك
٧٤٧,٠٥٠	٧٧٩,٨٥٣	مجموع الإستثمارات
٢٢,٨٩٠	١٤,٦٢٢	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٥٠٨,١٥٦	٧٩٩,٨٠٢	مدينون، بالصافي
١٨,٦٧٢	١٩,١٠٣	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٧,٥٥٥	٧,٩٣٩	موجودات أخرى
٨٤١	٨٠٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٣٠٥,١٦٤	١,٦٢٢,١٢٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
٤,٦٠٥	٤,٩٦٦	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
٢٣٢,٤٨٤	٢٢٨,٦١٧	صافي مخصص الإبداعات
٤٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٦٣٧,٠٨٩	٥٨٣,٥٨٣	مجموع المخصصات الفنية
١٨,١٩٩	١,٩٩٣	دائنون
٥,٧٤٩	٦,٧٦٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٤٤,١٢٧	١,٠٢٩,٧٨٥	جاري المركز الرئيسي
١,٣٠٥,١٦٤	١,٦٢٢,١٢٥	مجموع المطلوبات