

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - ٤ - تقرير مدقق الحسابات المستقل
- ٥ - قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٦ - قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٧ - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٨ - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٩ - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ١٠ - ١٢ - حسابات أعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ١٣ - ١٥ - حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ١٦ - ٤٥ - إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية 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 التزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر 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 رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

(١) مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٧ مدينون وذمم معيدي تأمين مدينة يبلغ مجموع رصيدهما (٦,٧٣٩,٤٥٦) دينار. وحيث أن إحتساب 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، وهذا 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 والفرضيات 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 ٢٠١٧ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٩٨٧,٩٤٦) 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 الى 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 ٢٠١٧ مخصص إذاعات تحت التسوية يبلغ رصيده (١٠,٦٣٧,٠٧٨) 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 الموحدة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة 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 الى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

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 الى إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية الموحدة، 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 الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة، 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 لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

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

نعمد 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 رأياً منفصلاً 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 شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً 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 ونوعية 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 بقيود 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 ٥ شباط ٢٠١٨

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح | |
|-------------------|-------------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| ٢٣,٨٥٠,٣٦٠ | ٢٠,٢٥٦,٨١٢ | ٣ | ودائع لدى البنوك |
| ٩٧١,١٠٨ | ١,٢٣٥,٥٤٤ | ٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٠٤٢,٣٢٠ | ٣,٠٩٧,٠٠٠ | ٥ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٩٥٤,٥٥٦ | ٩٥٤,٠٢٥ | ٦ | استثمارات عقارية |
| ٩٩,٩٤١ | ٨٩,٤٢٧ | ٧ | قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى |
| ٢٦,٩١٨,٢٨٥ | ٢٥,٦٣٢,٨٠٨ | | مجموع الاستثمارات |
| ١٥٢,٤٥٧ | ٥٤٣,٥٧٩ | ٨ | تقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٧٠٤,٥٥٤ | ١,٥٦١,٩١٨ | ٩ | شيكات برسم التحصيل |
| ٣,٨١٢,٨٢٦ | ٤,٥٣٨,٢٧٤ | ١٠ | مديون - صافي |
| ٥٩٣,٥٥٣ | ١,١٣٤,٣٨٧ | ١١ | ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي |
| ٩٧٨,٨٠١ | ٩٨٧,٩٤٦ | ١٢ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٨١٢,٦١٨ | ٨٢٤,٧٦١ | ١٣ | ممتلكات ومعدات - صافي |
| ٣٢٠,١٩٤ | ٢٩٣,٧٥٥ | ١٤ | موجودات غير ملموسة - صافي |
| ٣٨١,٧٢١ | ٥٩٤,٠٥٧ | ١٥ | موجودات أخرى |
| ٣٤,٦٧٥,٠٠٩ | ٣٦,١١١,٤٨٥ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٦,٦٩٥,٥٧٥ | ٦,٨٩٦,٣٢٤ | | صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| ١٠,٤٥٦,٨٥٧ | ١٠,٦٣٧,٠٧٨ | | صافي مخصص الادعاءات |
| ٣٥٠,٠٠٠ | ٣٥٠,٠٠٠ | ١٦ | صافي المخصص الحسابي |
| ١٧,٥٠٢,٤٣٢ | ١٧,٨٨٣,٤٠٢ | | مجموع مطلوبات عقود التأمين |
| ١,٢٨٣,١٦٦ | ١,٧٥٢,٤٩٣ | ١٧ | دائنون |
| ١٨,٨٦٤ | ٤٦,٢٢١ | | مصاريف مستحقة |
| ١,٧٢٦,٢٧١ | ٢,١٥٦,٢٨٠ | ١٨ | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ٢٣٦,٥٦٨ | ٢٢٧,٤٨٥ | ١٩ | مخصصات مختلفة |
| ٨٣,٠٢٨ | ١١٦,٠٣٨ | ١٢ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٧٨,٤٦٣ | ٣٢٢,٧٤٣ | ٢٠ | مطلوبات أخرى |
| ٢١,٢٢٨,٧٩٢ | ٢٢,٥٠٤,٦٦٢ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١ | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ٢,٠٨٩,٦٥١ | ٢,٠٨٩,٦٥١ | ٢٢ | احتياطي إجباري |
| ١,٦٦٨,٥٣٨ | ١,٦٦٨,٥٣٨ | ٢٢ | احتياطي اختياري |
| ١,٦٨٦,١١٥ | ١,٨٤٦,٦٦٩ | ٢٣ | أرباح مدورة |
| ١٣,٤٤٤,٣٠٤ | ١٣,٦٠٤,٨٥٨ | | مجموع حقوق مساهمي الشركة |
| ١,٩١٣ | ١,٩٦٥ | ٢٤ | حقوق غير المسيطرين |
| ١٣,٤٤٦,٢١٧ | ١٣,٦٠٦,٨٢٣ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٣٤,٦٧٥,٠٠٩ | ٣٦,١١١,٤٨٥ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح | |
|-------------|-------------|-------|---|
| | | | الإيرادات |
| ١٦,٧٨٣,٩٣٧ | ١٨,٤٨٥,٧١٣ | | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| ٢,٦٠٢,٥٩٦ | ٣,٦٦٦,٤٢٨ | | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| ١٤,١٨١,٣٤١ | ١٤,٨١٩,٢٨٥ | | صافي الأقساط المكتتبة |
| (٥٧٩,٢٩٠) | (٢٠٠,٧٤٩) | | صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| ٥٠,٠٠٠ | - | | صافي التغير في المخصص الحسابي |
| ١٣,٦٥٢,٠٥١ | ١٤,٦١٨,٥٣٦ | | صافي إيرادات الأقساط المتحققة |
| ٨١٥,٨٦٦ | ١,٠٦١,٩٧٢ | | إيرادات العمولات |
| ٤٦٢,٠٧٢ | ٦١٤,٧٦٥ | | بدل خدمة إصدار وثائق التأمين |
| ١,٠٣٢,٥٦٠ | ١,١٥٩,٦٧٩ | ٢٦ | فوائد دائنة |
| ١٤٥,٢٨٦ | ٧٢,٨٩٥ | ٢٧ | صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات |
| ٨٧,٩٩٩ | ١٢٢,٦١٠ | | إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب |
| - | ١٤٦ | ٢٨ | إيرادات أخرى |
| ١٦,١٩٥,٨٣٤ | ١٧,٦٥٠,٦٠٣ | | مجموع الإيرادات |
| | | | التعويضات والخسائر والمصاريف |
| ١٣,٧١٣,٦١٨ | ١٤,٥٩٤,٣٦٨ | | التعويضات المدفوعة |
| ١,٢١٦,٨٦٤ | ١,٨٢٦,٠٣٣ | | يطرح: مستردات |
| ١,٩٨٧,٣٦٣ | ٨٩٥,٢٤٦ | | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| ١٠,٥٠٩,٣٩١ | ١١,٨٧٣,٠٨٩ | | صافي التعويضات المدفوعة |
| ٩٦٤,٣١٩ | ١٨٠,٢٢١ | | صافي التغير في مخصصات الإبداعات |
| ٨٨٣,٩١٥ | ٩٧٥,٤٣٣ | | تكاليف إقتناء وثائق التأمين |
| ١,٥٩٦,٩١٦ | ١,٧٦٥,١٤٧ | ٢٩ | نفقات موظفين موزعة |
| ٧٠٢,٥٠٣ | ٨٢٥,٣٩٣ | ٣٠ | مصاريف إدارية وعمومية موزعة |
| - | ١٢٩,٨٧٥ | | مصاريف أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب |
| ٤٠٣,٩٩٥ | ٢٢٤,٠٨٩ | | أقساط فائض الخسارة |
| ١٥,٠٦١,٠٣٩ | ١٥,٩٧٣,٢٤٧ | | صافي عبء التعويضات |
| ٢٢٠,٠٥٧ | ٢٧١,٦٥١ | ٢٩ | نفقات موظفين غير موزعة |
| ٥٤,٤٢٨ | ١٦٣,٩٥٢ | ١٤-١٣ | إستهلاكات وإطفاءات |
| ٨٨,٠٠٨ | ١٢٣,٣٤١ | ٣٠ | مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة |
| ٨٧,٠٠٠ | - | ١٠ | مخصص التدني في المدينين |
| - | ٤,٧٩٥ | ١١ | مخصص التدني في ذمم شركات التأمين |
| ٨١,٣٠٤ | ٧٠,٠٠٠ | ٣١ | مصاريف أخرى |
| ٥٣٠,٧٩٧ | ٦٣٣,٧٣٩ | | إجمالي المصروفات |
| ٦٠٣,٩٩٨ | ١,٠٤٣,٦١٧ | | ربح السنة قبل ضريبة الدخل |
| (١٤٣,١٣٨) | (٢٤٣,٠١١) | ١٢ | ضريبة دخل السنة |
| ٤٦٠,٨٦٠ | ٨٠٠,٦٠٦ | | ربح السنة |
| | | | ويعود إلى : |
| ٤٦٠,٨٣١ | ٨٠٠,٥٥٤ | | مساهمي الشركة |
| ٢٩ | ٥٢ | ٢٤ | حقوق غير المسيطرين |
| ٤٦٠,٨٦٠ | ٨٠٠,٦٠٦ | | |
| ٠,٠٥٨ | ٠,١٠٠ | ٣٢ | حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|---------|---|
| ٤٦٠,٨٦٠ | ٨٠٠,٦٠٦ | ربح السنة |
| - | - | بنود الدخل الشامل الأخرى: |
| - | - | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٤٦٠,٨٦٠ | ٨٠٠,٦٠٦ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ٤٦٠,٨٣١ | ٨٠٠,٥٥٤ | إجمالي الدخل الشامل ويعود إلى : |
| ٢٩ | ٥٢ | مساهمي الشركة |
| ٤٦٠,٨٦٠ | ٨٠٠,٦٠٦ | حقوق غير المسيطرين |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| إجمالي حقوق الملكية | حقوق غير المسيطرين | مجموع حقوق مساهمي الشركة | أرباح مدورة | إحتياطات | | رأس المال | |
|---------------------|--------------------|--------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|--------------------------|
| | | | | اختياري | إجباري | | |
| ١٣,٤٤٦,٢١٧ | ١,٩١٣ | ١٣,٤٤٤,٣٠٤ | ١,٦٨٦,١١٥ | ١,٦٦٨,٥٣٨ | ٢,٠٨٩,٦٥١ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ |
| (٦٤٠,٠٠٠) | - | (٦٤٠,٠٠٠) | (٦٤٠,٠٠٠) | - | - | - | الأرباح الموزعة |
| ٨٠٠,٦٠٦ | ٥٢ | ٨٠٠,٥٥٤ | ٨٠٠,٥٥٤ | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| ١٣,٦٠٦,٨٢٣ | ١,٩٦٥ | ١٣,٦٠٤,٨٥٨ | ١,٨٤٦,٦٦٩ | ١,٦٦٨,٥٣٨ | ٢,٠٨٩,٦٥١ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| 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 |
| (٨٠٠,٠٠٠) | - | (٨٠٠,٠٠٠) | (٨٠٠,٠٠٠) | - | - | - | الأرباح الموزعة |
| ٤٦٠,٨٦٠ | ٢٩ | ٤٦٠,٨٣١ | ٤٦٠,٨٣١ | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | - | - | المحول إلى الإحتياطات |
| ١٣,٤٤٦,٢١٧ | ١,٩١٣ | ١٣,٤٤٤,٣٠٤ | ١,٦٨٦,١١٥ | ١,٦٦٨,٥٣٨ | ٢,٠٨٩,٦٥١ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ |

* تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية عام ٢٠١٧ مبلغ (٩٨٧,٩٤٦) دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح |
|---|--------------|---|
| التدفقات النقدية من عمليات التشغيل | | |
| ٦٠٣,٩٩٨ | ١,٠٤٣,٦١٧ | ربح السنة قبل الضريبة |
| ٥٤,٤٢٨ | ١٦٣,٩٥٢ | استهلاكات وإطفاءات |
| ٥٧٩,٢٩٠ | ٢٠٠,٧٤٩ | صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| ٩٦٤,٣١٩ | ١٨٠,٢٢١ | صافي التغير في مخصص الإذاعات |
| (٥٠,٠٠٠) | - | صافي التغير في المخصص الحسابي |
| - | ١١٢,٩٦٧ | مخصص تعويض نهاية الخدمة وبدل الإجازات |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | مخصص قضايا |
| - | ٤,٧٩٥ | مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين |
| ٢٦,٠٥٢ | ٣٤,٥٦٨ | فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| ١١,٣٠٤ | (١٤٦) | (أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات |
| ٨٧,٠٠٠ | - | مخصص التدني في المدنيين |
| التغير في رأس المال العامل | | |
| ١٤٣,٠١٥ | (٨٥٧,٣٦٤) | شيكات برسم التحصيل |
| (١,٣٢٨,٥٦٦) | (٧٢٥,٤٤٨) | مديون |
| (١٢,١٣١) | (٥٤٥,٦٢٩) | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ٢١,٤٦٥ | (٢١٢,٣٣٦) | موجودات أخرى |
| ١٠٩,٧٣٠ | ٤٦٩,٣٢٧ | دائنون |
| ٥٨٧,٠٤٨ | ٤٣٠,٠٠٩ | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ٤,٧٨٨ | ٢٧,٣٥٧ | مصاريف مستحقة |
| - | (١٤٧,٠٥٠) | مخصصات مختلفة |
| ٥٤,٢٨٧ | (٥٥,٧٢٠) | مطلوبات أخرى |
| (٣٧٤,٩٧١) | (٢١٩,١٤٦) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١,٥٠٦,٠٥٦ | (٧٠,٢٧٧) | ١٢ صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل |
| التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار | | |
| ٥٣٤,٦٤٥ | ٦,٩٥٨,٩٩٣ | ودائع لدى البنوك |
| (٧٨٠,٦٣٦) | (٣٢٩,١٨٦) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٤٥٧,٧٢١ | ٣٠,٧١٣ | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| - | ٤٥,٣٢٠ | إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٨٥٥,٠٠٠) | (٢,١٠٠,٠٠٠) | شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٢٠,٨٣٩) | ١٠,٥١٤ | قروض حملة وثائق الحياة وأخرى |
| (٩٢,٥٩٤) | (٩٠,٤٨٥) | ١٣ شراء ممتلكات ومعدات |
| (٣٢٠,٥٨٠) | (٥٩,١٧١) | ١٤ شراء موجودات غير ملموسة |
| ٤٤,٦٢٢ | ١٤٦ | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| (١,٠٣٢,٦٦١) | ٤,٤٦٦,٨٤٤ | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار |
| التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل | | |
| (٨٠٠,٠٠٠) | (٦٤٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| (٣٢٦,٦٠٥) | ٣,٧٥٦,٥٦٧ | التغير في النقد وما في حكمه |
| ٧٣٦,٨٣٢ | ٤١٠,٢٢٧ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٤١٠,٢٢٧ | ٤,١٦٦,٧٩٤ | ٣٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|---------|---|
| | | الأقساط المكتتبة |
| ٦٥,٤٢٥ | ٦٨,٩١٩ | الأعمال المباشرة |
| ٨,٣٤١ | ٥,٢٢٧ | إعادة التأمين الوارد |
| ٧٣,٧٦٦ | ٧٤,١٤٦ | إجمالي الأقساط |
| | | يطرح |
| ٣٥,٩٦٦ | ٣٩,٧٩٠ | أقساط إعادة التأمين الخارجية |
| ٣٧,٨٠٠ | ٣٤,٣٥٦ | صافي الأقساط |
| | | يضاف : |
| | | رصيد أول 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 أول المدة |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٣٥٠,٠٠٠ | المخصص الحسابي أول المدة |
| | | يطرح : |
| | | رصيد آخر المدة |
| ١٦,١٤٠ | ٨,٧٧٩ | مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| ١١,١٧٤ | ٦,٤٦٢ | يطرح : حصة معيدي التأمين |
| ٤,٩٦٦ | ٢,٣١٧ | صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة |
| ٣٥٠,٠٠٠ | ٣٥٠,٠٠٠ | المخصص الحسابي آخر المدة |
| ٨٧,٤٣٩ | ٣٧,٠٠٥ | صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|---------|-------------------------------------|
| ٩,٤٧٦ | ٨٧,٨٢٢ | التعويضات المدفوعة |
| - | ٥٥,٩١٦ | يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي |
| ٩,٤٧٦ | ٣١,٩٠٦ | صافي التعويضات المدفوعة |
| | | يضاف |
| | | مخصص الإذاعات آخر المدة |
| ٣٠٩,٢٥٨ | ٣٠٧,٢٥٨ | مبلغ |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | غير مبلغ |
| ٩٠,٦٤١ | ٨٥,٨٩١ | يطرح : حصة معيدي التأمين |
| ٢٢٨,٦١٧ | ٢٣١,٣٦٧ | صافي مخصص الإذاعات آخر المدة |
| ٢١٨,٦١٧ | ٢٢١,٣٦٧ | مبلغ |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | غير مبلغ |
| | | يطرح |
| | | مخصص الإذاعات أول 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 أول المدة |
| ٥,٦٠٩ | ٣٤,٦٥٦ | صافي تكلفة التعويضات |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب (خسائر) أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------|------------|---|
| ٨٧,٤٣٩ | ٣٧,٠٠٥ | صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه |
| | | يطرح |
| ٥,٦٠٩ | ٣٤,٦٥٦ | صافي تكلفة التعويضات |
| | | يضاف |
| ٣٨٨ | ٣٧٢ | عمولات مقبوضة |
| ٣,٩٥٧ | ١,٧٥٢ | بدل خدمة إصدار وثائق التأمين |
| ٤,٣٤٥ | ٢,١٢٤ | مجموع الإيرادات |
| | | يطرح |
| ١٩ | ٢٤١ | تكاليف إقتناء وثائق التأمين |
| ١٢,٨١٥ | ٦١,٠٣٦ | مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب |
| ١٢,٨٣٤ | ٦١,٢٧٧ | مجموع المصروفات |
| ٧٣,٣٤١ | (٥٦,٨٠٤) | (خسارة) ربح الاكتتاب |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| المجموع | | فروع أخرى | | الطبي | | المسؤولية | | الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات | | البحري والنقل | | المركبات | |
|------------|------------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|---------|----------------------------------|-----------|---------------|-----------|------------|------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| ١٦,١٣٩,٤٣٨ | ١٧,٥٦٩,٥٥٣ | ٧٦,٥٩٣ | ٢٧,٣١٨ | ١,٦١٩,٥٣٢ | ٢,٣٧٣,٠٩٢ | ١٥٧,٥٧٣ | ١٧٩,١٥٧ | ١,١٩٩,٣٦٥ | ٢,٤٢٦,٠٣٤ | ١,١٢٥,٢٠٣ | ١,٠٦٤,٨٢٨ | ١١,٩٦١,٦٧٢ | ١١,٤٩٩,١٢٤ |
| ٥٧٠,٧٣٣ | ٨٤٢,٠١٤ | - | - | - | ٢٦١,٨٥٦ | ٩٨٩ | ١,١٤٤ | ٢٠٤,٧٣٧ | ١٩٨,٢٢٧ | - | - | ٣٦٥,٠٠٧ | ٣٨٠,٧٨٧ |
| ١٦,٧١٠,١٧١ | ١٨,٤١١,٥٦٧ | ٧٦,٥٩٣ | ٢٧,٣١٨ | ١,٦١٩,٥٣٢ | ٢,٦٣٤,٩٤٨ | ١٥٨,٥٦٢ | ١٨٠,٣٠١ | ١,٤٠٤,١٠٢ | ٢,٦٢٤,٢٦١ | ١,١٢٥,٢٠٣ | ١,٠٦٤,٨٢٨ | ١٢,٣٢٦,٦٧٩ | ١١,٨٧٩,٩١١ |
| ٣١٠,١٥٧ | ١٨٥,٧١٥ | - | - | - | - | ١٤,٩٢٩ | ١,٨٢٩ | ٨٥,٦٥١ | ٩٢,٨٢٥ | ٣,٢٥٤ | ٢,٢١٥ | ٢٠٦,٣٢٣ | ٨٨,٨٤٦ |
| ٢,٢٥٦,٤٧٣ | ٣,٤٤٠,٩٢٣ | ٣٠,٨٦٦ | ٢٢,٧٩٥ | - | ٢١,٦٧٦ | ٩٦,٤١٥ | ١٢٣,٣٦٣ | ١,٢٥٧,٠٧٩ | ٢,٤٥٤,٤٨٨ | ٨٧٢,١١٣ | ٨١٨,٦٠١ | - | - |
| ١٤,١٤٣,٥٤١ | ١٤,٧٨٤,٩٢٩ | ٤٥,٧٢٧ | ٤,٥٢٣ | ١,٦١٩,٥٣٢ | ٢,٦١٣,٢٧٢ | ٤٦,٧١٨ | ٥٥,١٠٩ | ٦١,٣٧٢ | ٧٦,٩٤٨ | ٢٤٩,٨٣٦ | ٢٤٤,٠١٢ | ١٢,١٢٠,٣٥٦ | ١١,٧٩١,٠٦٥ |
| ٦,٨٠١,٤٧٥ | ٧,٦٠٣,٧٨٨ | ١,٤٤٦ | ١٦,٢٧٦ | ١٢٥,٦٤٧ | ٢٢٠,٢٢٨ | ١٥,٩١٩ | ٧٠,٠٦٢ | ٥٠٩,٣٢٠ | ٦٧٤,٤٧٠ | ٢٦٦,٩٢٥ | ٢٥٩,٦٠٠ | ٥,٨٨٢,٢١٨ | ٦,٣٦٣,١٥٢ |
| ٦٨٩,٧٩٥ | ٩١٣,١٧٩ | ١,٢٧٢ | ١٢,٣٩٣ | - | - | ٦,٨٤٧ | ٥٦,٢٥٧ | ٤٨١,٢٥٨ | ٦٤٦,١٣٣ | ٢٠٠,٤١٨ | ١٩٨,٣٩٦ | - | - |
| ٦,١١١,٦٨٠ | ٦,٦٩٠,٦٠٩ | ١٧٤ | ٣,٨٨٣ | ١٢٥,٦٤٧ | ٢٢٠,٢٢٨ | ٩,٠٧٢ | ١٣,٨٠٥ | ٢٨,٠٦٢ | ٢٨,٣٣٧ | ٦٦,٥٠٧ | ٦١,٢٠٤ | ٥,٨٨٢,٢١٨ | ٦,٣٦٣,١٥٢ |
| ٧,٦٠٣,٧٨٨ | ٨,٥٨٣,٩١٩ | ١٦,٢٧٦ | ٤,٧١٤ | ٢٢٠,٢٢٨ | ٨١٢,٣٧٠ | ٧٠,٠٦٢ | ٧٢,٥٢٢ | ٦٧٤,٤٧٠ | ١,٤٣٥,٢١٦ | ٢٥٩,٦٠٠ | ٣١٣,٢١٦ | ٦,٣٦٣,١٥٢ | ٥,٩٤٥,٨٨١ |
| ٩١٣,١٧٩ | ١,٦٨٩,٩١٢ | ١٢,٣٩٣ | ٤,٥٧٤ | - | - | ٥٦,٢٥٧ | ٥٢,٠٧٨ | ٦٤٦,١٣٣ | ١,٣٩٣,٦٢٦ | ١٩٨,٣٩٦ | ٢٣٩,٦٣٤ | - | - |
| ٦,٦٩٠,٦٠٩ | ٦,٨٩٤,٠٠٧ | ٣,٨٨٣ | ١٤٠ | ٢٢٠,٢٢٨ | ٨١٢,٣٧٠ | ١٢,٨٠٥ | ٢٠,٤٤٤ | ٢٨,٣٣٧ | ٤١,٥٩٠ | ٦١,٢٠٤ | ٧٣,٥٨٢ | ٦,٣٦٣,١٥٢ | ٥,٩٤٥,٨٨١ |
| ١٣,٥٦٤,٦١٢ | ١٤,٥٨١,٥٣١ | ٤٢,٠١٨ | ٨,٢٦٦ | ١,٥٢٤,٩٥١ | ٢,٠٢١,١٣٠ | ٤١,٩٨٥ | ٤٨,٤٧٠ | ٦١,٠٩٧ | ٦٣,٦٩٥ | ٢٥٥,١٣٩ | ٢٣١,٦٣٤ | ١١,٦٣٩,٤٢٢ | ١٢,٢٠٨,٣٣٦ |

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

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| المجموع | | فروع أخرى | | الطبي | | المسؤولية | | الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات | | البحري والنقل | | المركبات | |
|------------|------------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|--------|-------------------------------------|-----------|---------------|---------|------------|------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| ١٣,٧٠٤,١٤٢ | ١٤,٥٠٦,٥٤٦ | ٤,٤٨٨ | ٩,٢١١ | ١,٢٣٠,٨٢٩ | ١,٤٩٥,٣٩٨ | ٥٥,١٥٦ | ٤,٤٧٤ | ١,٩١٠,٩٠٩ | ٤٧٥,٦٤٨ | ١٦٧,٤٤٣ | ٣١٥,٣٣٢ | ١٠,٣٣٥,٣١٧ | ١٢,٢٠٦,٤٨٣ |
| ١,٢١٦,٨٦٤ | ١,٨٢٦,٠٣٣ | - | - | - | ٤٣,٩١٢ | - | ٥٣٦ | ١,٩٥٢ | ١٠,٣٣٨ | ١٨٣,٠٢٩ | ١٦١,٣٧٤ | ١,٠٣١,٨٨٣ | ١,٦٠٩,٨٧٣ |
| ١٧٨,٧٣٨ | ٩٨,١٨٩ | - | - | - | - | - | - | ١٦٣,٤٢٥ | - | - | - | ١٥,٣١٣ | ٩٨,١٨٩ |
| ١,٨٠٨,٦٢٥ | ٧٤١,١٤١ | ٣,٦٤٥ | ٨,٠٨٢ | - | - | - | - | ١,٦٥٧,٠٤١ | ٣٨١,٤٤٧ | (٣٦,٥١٠) | ١١١,٠٢١ | ١٨٤,٤٤٩ | ٢٤٠,٥٩١ |
| ١٠,٤٩٩,٩١٥ | ١١,٨٤١,١٨٣ | ٨٤٣ | ١,١٢٩ | ١,٢٣٠,٨٢٩ | ١,٤٥١,٤٨٦ | ٥٥,١٥٦ | ٣,٩٣٨ | ٨٨,٤٩١ | ٨٣,٨٦٣ | ٢٠,٩٢٤ | ٤٢,٩٣٧ | ٩,١٠٣,٦٧٢ | ١٠,٢٥٧,٨٣٠ |
| ٩,١٧٣,٨٩٨ | ٩,٢٩٠,١٥٦ | ٢٩,٧٧٦ | ٣٠,٨١٤ | ٢٥٥,١٤٣ | ١١٧,٠٧٩ | ١٥,٥٦٥ | ١٥,٤٩٠ | ١,٠٢٢,١٩٠ | ٩٠٦,٤٠١ | ١٠٨,٩٤٣ | ١١٥,١٩٤ | ٧,٧٤٢,٢٨١ | ٨,١٠٥,١٧٨ |
| ٢,٧٧٠,٠٠٠ | ٢,٨١٢,٣٩٦ | - | - | ١٠٠,٠٠٠ | ١٤٢,٣٩٦ | - | - | ٤٥,٠٠٠ | ٤٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ |
| ١,٧١٥,٦٥٨ | ١,٥٦٢,٤٧٠ | ١٥,٨٠٠ | ١٧,٢٣٦ | - | - | - | - | ٩٢٩,٢٨٠ | ٨٨٢,٩٢٣ | ٩٣,٨٤٢ | ٩٣,٥٣٦ | ٦٧٦,٧٣٦ | ٥٦٨,٧٧٥ |
| - | ١٣٤,٣٧١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣٤,٣٧١ |
| ١٠,٢٢٨,٢٤٠ | ١٠,٤٠٥,٧١١ | ١٣,٩٧٦ | ١٣,٥٧٨ | ٣٥٥,١٤٣ | ٢٥٩,٤٧٥ | ١٥,٥٦٥ | ١٥,٤٩٠ | ١٣٧,٩١٠ | ٦٨,٤٧٨ | ٩٠,١٠١ | ٩٦,٦٥٨ | ٩,٦١٥,٥٤٥ | ٩,٩٥٢,٠٣٢ |
| ٧,٤٥٨,٢٤٠ | ٧,٥٩٣,٣١٥ | ١٣,٩٧٦ | ١٣,٥٧٨ | ٢٥٥,١٤٣ | ١١٧,٠٧٩ | ١٥,٥٦٥ | ١٥,٤٩٠ | ٩٢,٩١٠ | ٢٣,٤٧٨ | ١٥,١٠١ | ٢١,٦٥٨ | ٧,٠٦٥,٥٤٥ | ٧,٤٠٢,٠٣٢ |
| ٢,٧٧٠,٠٠٠ | ٢,٨١٢,٣٩٦ | - | - | ١٠٠,٠٠٠ | ١٤٢,٣٩٦ | - | - | ٤٥,٠٠٠ | ٤٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ |
| ٨,٨٩٣,٥٤٩ | ٩,١٧٣,٨٩٨ | ٢٩,٧٧٦ | ٢٩,٧٧٦ | ٣٥٨,٢٢٣ | ٢٥٥,١٤٣ | ٦٠,٢٦٥ | ١٥,٥٦٥ | ١,٤٥٣,٧٠٤ | ١,٠٢٢,١٩٠ | ١٣٣,٢٦٨ | ١٠٨,٩٤٣ | ٦,٨٥٨,٣١٣ | ٧,٧٤٢,٢٨١ |
| ٢,٤٢٠,٠٠٠ | ٢,٧٧٠,٠٠٠ | - | - | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | - | - | ٤٥,٠٠٠ | ٤٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | 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 | ١٥,٥٦٥ | ١,٢١١,٩٢٠ | ١,٣٧,٩١٠ | ٩٠,٠٩٩ | ٩٠,١٠١ | ٨,٥١٥,٥٧٢ | ٩,٦١٥,٥٤٥ |
| ١١,٤٦٨,١٠١ | ١٢,٠١٨,٦٥٤ | ٨٤٤ | ٧٣١ | ١,١٢٧,٧٤٩ | ١,٣٥٥,٨١٨ | ١٠,٤٥٦ | ٣,٨٦٣ | ١٠٤,٤٨١ | ١٤,٤٣١ | ٢٠,٩٢٦ | ٤٩,٤٩٤ | ١٠,٢٠٣,٦٤٥ | ١٠,٥٩٤,٣١٧ |

التعويضات المدفوعة
يطرح
المستردات
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
يضاف
مخصص الادعاءات آخر المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح:
حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح
مخصص الادعاءات أول المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الادعاءات أول المدة
صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| المجموع | | فروع أخرى | | الطبي | | المسؤولية | | الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات | | البحري والنقل | | المركبات | |
|-------------|------------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|--------|-------------------------------------|---------|---------------|---------|-------------|-------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| ١٣,٥٦٤,٦١٢ | ١٤,٥٨١,٥٣١ | ٤٢,٠١٨ | ٨,٢٦٦ | ١,٥٢٤,٩٥١ | ٢,٠٢١,١٣٠ | ٤١,٩٨٥ | ٤٨,٤٧٠ | ٦١,٠٩٧ | ٦٣,٦٩٥ | ٢٥٥,١٣٩ | ٢٣١,٦٣٤ | ١١,٦٣٩,٤٢٢ | ١٢,٢٠٨,٣٣٦ |
| ١١,٤٦٨,١٠١ | ١٢,٠١٨,٦٥٤ | ٨٤٤ | ٧٣١ | ١,١٢٧,٧٤٩ | ١,٣٥٥,٨١٨ | ١٠,٤٥٦ | ٣,٨٦٣ | ١٠٤,٤٨١ | ١٤,٤٣١ | ٢٠,٩٢٦ | ٤٩,٤٩٤ | ١٠,٢٠٣,٦٤٥ | ١٠,٥٩٤,٣١٧ |
| ٨١٥,٤٧٨ | ١,٠٦١,٦٠٠ | ١,٨٠٣ | ٨,٩١٢ | - | - | ٢٨,٤٧١ | ٣٨,٥٦٥ | ٣٥٦,٨١٩ | ٥١٣,٣٥٠ | ٤١٤,٦٦٩ | ٥٠٠,٧٤٩ | ١٣,٧١٦ | ٢٤ |
| ٤٥٨,١١٥ | ٦١٣,٠١٣ | ٢,٤٦٢ | ١,٤١١ | ٩٧,١٧٢ | ١١٣,٩١٧ | ٦,٩٤٢ | ٦,٠٨٤ | ٢٧,٠٢٢ | ٥٠,٢١٢ | ٢١,٣٠٥ | ٢٢,٦٤١ | ٣٠,٣٢١٢ | ٤١٨,٧٤٨ |
| ٨٧,٩٩٩ | ١٢٢,٦١٠ | - | - | ٥,٤٩٧ | ٦٢,٧٧٢ | - | - | - | - | ٦٣,٦٢٨ | ٢٤,٣٦٤ | ١٨,٨٧٤ | ٣٥,٤٧٤ |
| ١,٣٦١,٥٩٢ | ١,٧٩٧,٢٢٣ | ٤,٢٦٥ | ١٠,٣٢٣ | ١٠٢,٦٦٩ | ١٧٦,٦٨٩ | ٣٥,٤١٣ | ٤٤,٦٤٩ | ٣٨٣,٨٤١ | ٥٦٣,٥٦٢ | ٤٩٩,٦٠٢ | ٥٤٧,٧٥٤ | ٣٣٥,٨٠٢ | ٤٥٤,٢٤٦ |
| ٨٨٣,٨٩٦ | ٩٧٥,١٩٢ | ٣,٦٤٧ | ٤,٣٢٣ | ١٣,٦١٩ | ٤٤,٠١٤ | ٤,٧٧١ | ٦,٣٤٠ | ٨٦,٣١٨ | ١٢٠,١٥٤ | ٢٨,٧٢٠ | ٣٣,٧٢٨ | ٧٤٦,٨٢١ | ٧٦٦,٦٣٣ |
| ٤٠٣,٩٩٥ | ٢٢٤,٠٨٩ | - | - | - | - | - | - | ١٩,٨٠٠ | ٥٥,٥٠٠ | ١٤,٧٥٠ | ١٣,١٢٥ | ٣٦٩,٤٤٥ | ١٥٥,٤٦٤ |
| ٢,٢٨٦,٦٠٤ | ٢,٥٢٩,٥٠٤ | ١٣,٣٥٠ | ٢,٥٢٤ | ٢٨٢,٥٧٩ | ٣٥١,٧٣٦ | ٣١,٩٩٨ | ٣٦,٥١٥ | ٢٠٠,٤٤٧ | ٣٢٠,٦٢٤ | ١٩٤,٩٦٣ | ٢٠٢,٣٧٢ | ١,٥٦٣,٢٦٧ | ١,٦١٥,٧٣٣ |
| - | ١٢٩,٨٧٥ | - | - | - | ١٢٦,٥٠٦ | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٣٦٩ |
| ٣,٥٧٤,٤٩٥ | ٣,٨٥٨,٦٦٠ | ١٦,٩٩٧ | ٦,٨٤٧ | ٢٩٦,١٩٨ | ٥٢٢,٢٥٦ | ٣٦,٧٦٩ | ٤٢,٨٥٥ | ٣٠٦,٥٦٥ | ٤٩٦,٢٧٨ | ٢٣٨,٤٣٣ | ٢٤٩,٢٢٥ | ٢,٦٧٩,٥٣٣ | ٢,٥٤١,١٩٩ |
| (١١٦,٣٩٢) | ٥٠١,٤٤٠ | ٢٨,٤٤٢ | ١١,٠١١ | ٢٠٣,٦٧٣ | ٣١٩,٧٤٥ | ٣٠,١٧٣ | ٤٦,٤٠١ | ٣٣,٨٩٢ | ١١٦,٥٤٨ | ٤٩٥,٣٨٢ | ٤٨٠,٦٦٩ | (٩٠٧,٩٥٤) | (٤٧٢,٩٣٤) |

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط
المكتتبة

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

يطرح

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

أقساط فائض الخسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١. **عام**
تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٩٣)، برأس مال 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 تأمين المركبات والتأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة والمسؤولية.
تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٨، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. **أهم السياسات المحاسبية**
أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين.
تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بتاريخ القوائم المالية.
إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء تعديل سياسة الإكتتاب لفرع التأمين الطبي، بحيث تم في العام ٢٠١٧ إثبات أقساط عقود التأمين الطبي بشكل سنوي بخلاف ما كان يتم سابقاً من إثبات للأقساط المستحقة حسب طريقة الدفع وبحيث تم إثبات الذمم الناتجة من الأقساط غير المستحقة الدفع في بند مستقل ضمن كشف تعميم الذمم للذمم غير المستحقة بعد، ولا يوجد أثر على نتائج أعمال الشركة نتيجة تعديل السياسة الموضحة أعلاه حيث تم رصد مخصص أقساط غير مكتسبة مقابل أثر الزيادة في حجم الأقساط.

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. تحت التصفية | ٥٤,٠٠٠ | ٩٨,٦٩% | لا يوجد أي نشاط للشركة |

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 الموحدة 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 ٢٠١٧، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة 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 (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 |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) | عقود التأمين | للسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١ |

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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بان تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماً 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 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 الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية إعتماً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماً 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 الموحدة .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء او بيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او 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 او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات المالية او 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 او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، و في حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة 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 والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

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 الموحدة.
- 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

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

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم بإستثناء الأراضي، و يتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٢%، يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة. يتم تقييم الإستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين - إدارة التأمين ويتم الإفصاح عند قيمتها العادلة في إيضاح الإستثمارات العقارية.

النقد و ما في حكمه

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

ذمم معيدي التأمين

تحسب حصص معيدي التأمين من أفساط التأمين و التعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية و كافة الحقوق و الالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً 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 الموحدة. 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.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

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 الموحدة:

| | |
|--------------|----------|
| مباني | ٢% |
| أجهزة و أثاث | 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 الموحدة.

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

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا 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 الموحدة.

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 الاخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات غير الملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة الحاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند بحيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠% - ٣٠%.

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. اما 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 الموحدة. اما 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 الموحدة.

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

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. 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 أحداث 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 اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين و على اعتبار ان عدد ايام السنة (٣٦٥) يوم و يستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري و النقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لاحكام القانون و الانظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاه.
 - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
 - يحسب مخصص العجز في الأقساط و مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
 - يحسب مخصص الاقساط 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 او جزء من المبالغ المطلوبة، و يحتسب هذا المخصص على اساس 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 الموحدة.

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.

اذا اظهر 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 الموحدة.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ. الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب 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 وتحسب 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 الموحدة.

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 (اقساط 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 الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى اطراف 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 الاصلية 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 الموحدة في سنة حدوثها، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإذعاءات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإذعاءات.

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 منسوباً 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 اساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوباً إلى إجمالي الأقساط.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية 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 الموحدة.

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 الاردني 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 الموحدة.

٣ . ودائع لدى البنوك

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | | | | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|------------|------------|---|---|---|-------------------------|-------------|
| المجموع | المجموع | ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من سنة | ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة | ودائع وشهادة إيداع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر | ودائع تستحق خلال شهر | البنك |
| ٢٣,٧٥٢,٩٨٩ | ٢٠,١٠٧,١٨٠ | - | ١٦,٦٣٣,٥٩٧ | ٢,١٠٧,٢٢٩ | ١,٣٦٦,٣٥٤ | داخل الأردن |
| ٩٧,٣٧١ | ١٤٩,٦٣٢ | - | - | - | ١٤٩,٦٣٢ | خارج الأردن |
| ٢٣,٨٥٠,٣٦٠ | ٢٠,٢٥٦,٨١٢ | - | ١٦,٦٣٣,٥٩٧ | ٢,١٠٧,٢٢٩ | ١,٥١٥,٩٨٦ | المجموع |

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١,٧٥% إلى ٦,٢٦٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١% إلى ١,٥% خلال العام ٢٠١٧.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين عام وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٣٢٥,٠٠٠) دينار لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي لدى البنوك التالية:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | البنك التجاري الأردني |
|---------|---------|-----------------------|
| ٣٢٥,٠٠٠ | ٣٢٥,٠٠٠ | |

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ (١٤,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٥,٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|-----------|-------------------------------|
| ٥٧٩,٤٨٢ | ٦٧٠,٩٦٧ | داخل الأردن: |
| ١٧٥,١٠٠ | ١٧٥,١٠٠ | أسهم مدرجة في أسواق مالية |
| ٧٥٤,٥٨٢ | ٨٤٦,٠٦٧ | أسهم غير مدرجة في أسواق مالية |
| | | المجموع |
| ٤٢,٤٩٦ | ٢٢١,٥٣٨ | خارج الأردن: |
| ١٧٤,٠٣٠ | ١٦٧,٩٣٩ | أسهم مدرجة في أسواق مالية |
| ٢١٦,٥٢٦ | ٣٨٩,٤٧٧ | أسهم غير مدرجة في أسواق مالية |
| ٩٧١,١٠٨ | ١,٢٣٥,٥٤٤ | المجموع الكلي |

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ (٣٤٣,٠٣٩) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة.

إن تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير المدرجة) هي كما يلي :

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|---------|---|
| ١٧٥,٠٠٠ | ١٧٥,٠٠٠ | داخل الأردن: |
| ٩٨ | ٩٨ | شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري |
| ١ | ١ | شركة الصناعات الهندسية العربية |
| ١ | ١ | الشركة العصرية للصناعات والزيوت النباتية |
| ١٧٥,١٠٠ | ١٧٥,١٠٠ | الشركة المتحدة التكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار |
| | | خارج الأردن: |
| ١٧٤,٠٣٠ | ١٦٧,٩٣٩ | شركة إعادة التأمين العربية / لبنان |
| ٣٤٩,١٣٠ | ٣٤٣,٠٣٩ | المجموع |

٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|---|
| | | داخل الأردن |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدينار (١) |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدينار (٢) |
| - | ٢,١٠٠,٠٠٠ | إسناد قرض – البنك الأهلي الأردني |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | |
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| | | خارج الأردن |
| ٣٥٥,٠٠٠ | ٣٥٥,٠٠٠ | سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدولار |
| ١٤٢,٠٠٠ | ١٤٢,٠٠٠ | إسناد قرض – GAZPROM |
| ٤٥,٣٢٠ | - | سندات الحكومة النرويجية FLR BDS BPCE SA |
| ٥٤٢,٣٢٠ | ٤٩٧,٠٠٠ | |
| ١,٠٤٢,٣٢٠ | ٣,٠٩٧,٠٠٠ | المجموع الكلي |

- تستحق سندات الخزينة الأردنية (١) بالدينار بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٨ وتحمل سعر فائدة ٦,٠٩٩% سنوياً وتُدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٨ آذار و ٨ أيلول وحتى تاريخ إستحقاق السندات.
- تستحق سندات الخزينة الأردنية (٢) بالدينار بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٢٦ وتحمل سعر فائدة ٦,١٩٨% سنوياً وتُدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ آذار و ٢٦ أيلول وحتى تاريخ إستحقاق السندات.
- يستحق إسناد قرض البنك الأهلي الأردني بالدينار بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٢ ويحمل سعر فائدة متغير (٦,٧٥% سنوياً بتاريخ الإصدار ويعاد إحتسابه كل ٦ شهور) وتُدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٢ نيسان و ١٢ تشرين الأول وحتى تاريخ إستحقاق الإسناد.
- تستحق سندات خزينة الحكومة الأردنية بالدولار بتاريخ ٢٠٢٧/١/٣١ وتحمل سعر فائدة ٥,٧٥% سنوياً وتُدفع على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ كانون الثاني و ٣١ تموز وحتى تاريخ استحقاق الإسناد.
- يستحق إسناد قرض – GAZPROM بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٧ وتحمل سعر فائدة ٦,٥١% سنوياً وتُدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٧ أيلول و ٧ آذار وحتى تاريخ إستحقاق الإسناد.
- إستحققت سندات الحكومة النرويجية FLR BDS BPCE SA بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢.

٦. إستثمارات عقارية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|--------------------|
| ٩٤٠,٩١١ | ٩٤٠,٩١١ | أراضي |
| ٢٦,٥٧٢ | ٢٦,٥٧٢ | شقة استثمارية |
| (١٢,٩٢٧) | (١٣,٤٥٨) | الاستهلاك المتراكم |
| <u>٩٥٤,٥٥٦</u> | <u>٩٥٤,٠٢٥</u> | الصافي |

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ (٢,٩٢٢,٣٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل (٢,٩٢٢,٣٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٧. قروض حملة وثائق الحياة وأخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------------|---------------|-------------------------------|
| <u>٩٩,٩٤١</u> | <u>٨٩,٤٢٧</u> | قروض لشركات وأفراد دون ضمانات |

يمتد تاريخ إستحقاق قروض حملة وثائق الحياة والأخرى كما يلي:

| تاريخ إستحقاق القروض | | | | | | |
|----------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------------------|
| المجموع | أكثر من سنة | من ٩ إلى ١٢ شهر | من ٦ إلى ٩ أشهر | من ٣ إلى ٦ أشهر | من شهر إلى ٣ أشهر | |
| <u>٨٩,٤٢٧</u> | <u>٤٧,٩٢٦</u> | <u>٩,٠٨٨</u> | <u>١٠,٤٤٠</u> | <u>١٠,٧١٠</u> | <u>١١,٢٦٣</u> | قروض لشركات وأفراد دون ضمانات |

٨. نقد في الصندوق ولدى البنوك

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|-------------------------|
| ١٤,٦٧٦ | ٤,٩٦٤ | نقد في الصندوق |
| ١٣٧,٧٨١ | ٥٣٨,٦١٥ | حسابات جارية لدى البنوك |
| <u>١٥٢,٤٥٧</u> | <u>٥٤٣,٥٧٩</u> | |

٩. شيكات برسم التحصيل

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------------|------------------|----------------------|
| <u>٧٠٤,٥٥٤</u> | <u>١,٥٦١,٩١٨</u> | شيكات برسم التحصيل * |

* يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر تشرين الأول ٢٠١٩.

١٠ . مدينون - صافي

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-------------|-------------|----------------------------|
| ٤,٥٨٦,٠٧٠ | ٥,٤١٩,٢٥٩ | ذمم حملة الوثائق |
| ١١٨ | ٨٢ | ذمم الوكلاء |
| ٥,٧٤٨ | ١,٢٤٤ | ذمم الوسطاء |
| ٣٠,٨٨٠ | ٣٩,٦٨٥ | ذمم الموظفين |
| ١٥٧,١٦٩ | ٤٥,١٦٣ | ذمم أخرى * |
| ٤,٧٧٩,٩٨٥ | ٥,٥٠٥,٤٣٣ | مجموع الذمم |
| (٩٦٧,١٥٩) | (٩٦٧,١٥٩) | ينزل مخصص تدني المدينون ** |
| ٣,٨١٢,٨٢٦ | ٤,٥٣٨,٢٧٤ | صافي المدينون |

* يشمل هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|--------|---|
| ١٣٦,٣٠٠ | ٤١,١٥٠ | ذمم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض |
| ٢٠,٨٦٩ | ٤,٠١٣ | ذمم متفرقة |
| ١٥٧,١٦٩ | ٤٥,١٦٣ | |

- فيما يلي جدول أعمار المدينون غير المشكوك في تحصيلها:

| المجموع | أكثر من ٣٦٠ يوم | من ٣٦٠-١٨١ | من ١٨٠-٩١ | حتى ٩٠ يوم | لم تستحق | |
|-----------|-----------------|------------|-----------|------------|-----------|---------------------|
| ٤,٥٣٨,٢٧٤ | - | ٤٥١,١٧٢ | ٧٤٣,٩٢٧ | ٢,٠٠٥,٩٤٥ | ١,٣٣٧,٢٣٠ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٣,٨١٢,٨٢٦ | - | ٦٩٩,٣٧٩ | ٩١٥,٩٩٦ | ٢,١٩٧,٤٥١ | - | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |

** إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-----------|---------|---------------------------|
| ٨٨١,٢٩٣ | ٩٦٧,١٥٩ | الرصيد كما في بداية العام |
| ٨٧,٠٠٠ | - | إضافات |
| (١,١٣٤) | - | تحويلات |
| ٩٦٧,١٥٩ | ٩٦٧,١٥٩ | الرصيد كما في نهاية العام |

١١ . ذمم معيدي التأمين المدينة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------|------------|--------------------------------|
| ٦٥٣,٦١٤ | ١,٢٠٠,١٧٥ | شركات التأمين المحلية |
| ٣٤,٧٨٠ | ٣٣,٨٤٨ | شركات إعادة التأمين الخارجية |
| (٩٤,٨٤١) | (٩٩,٦٣٦) | مخصص تدني ذمم معيدي التأمين * |
| ٥٩٣,٥٥٣ | ١,١٣٤,٣٨٧ | صافي ذمم معيدي التأمين المدينة |

- فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين المدينة غير المشكوك في تحصيلها:

| المجموع | أكثر من ٣٦٠ يوم | من ٣٦٠-١٨١ | من ١٨٠-٩١ | حتى ٩٠ يوم | لم تستحق | |
|-----------|-----------------|------------|-----------|------------|----------|---------------------|
| ١,١٣٤,٣٨٧ | ٢٠,٣٣٠ | ١٦٨,٢٧٠ | ١٨٨,٨٣٩ | ٥٨٢,٣٧٧ | ١٧٤,٥٧١ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٥٩٣,٥٥٣ | - | ١٥٦,٨٩٤ | ١٦٨,١٨٩ | ٢٦٨,٤٧٠ | - | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------|--------|---------------------------|
| ٩٣,٧٠٧ | ٩٤,٨٤١ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | ٤,٧٩٥ | إضافات |
| ١,١٣٤ | - | تحويلات |
| ٩٤,٨٤١ | ٩٩,٦٣٦ | الرصيد كما في نهاية السنة |

١٢ . ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-------------|-------------|------------------------------|
| ٢٠٣,٩٨١ | ٨٣,٠٢٨ | الحركة على مخصص ضريبة الدخل: |
| (٣٧٤,٩٧١) | (٢١٩,١٤٦) | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٥٤,٠١٨ | ٢٥٢,١٥٦ | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٨٣,٠٢٨ | ١١٦,٠٣٨ | مصروف ضريبة الدخل للسنة * |
| | | الرصيد كما في نهاية السنة |

* يشمل هذا البند زيادة الضرائب المؤجلة بقيمة (٩,١٤٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-------------|-------------|---|
| ٢٥٤,٠١٨ | ٢٥٢,١٥٦ | تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي: |
| (١١٠,٨٨٠) | (٧١١,٦٣٧) | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| - | ٧٠٢,٤٩٢ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٤٣,١٣٨ | ٢٤٣,٠١١ | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة |

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------|-------------|---|
| ٦٠٣,٩٩٨ | ١,٠٤٣,٦١٧ | ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي: |
| (٣٣,٦٤٢) | (١٧٠,٣٨٦) | الربح المحاسبي |
| ٤٨٨,٠٥٢ | ١٧٧,٤١٩ | أرباح غير خاضعة للضريبة |
| ١,٠٥٨,٤٠٨ | ١,٠٥٠,٦٥٠ | مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| ٢٥٤,٠١٨ | ٢٥٢,١٥٦ | الربح الضريبي |
| %٤٢,١ | %٢٤,٢ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| %٢٤ | %٢٤ | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |
| | | نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون |

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن مخصص ضريبة الدخل للفترة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | | | | |
|---------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | الضريبة المؤجلة | الضريبة المؤجلة | رصيد نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة |
| ٦٦٧,٢٠٠ | ٦٧٧,٣٧٥ | ٢,٨٢٢,٣٩٦ | ٢,٨٢٢,٣٩٦ | (٢,٧٨٠,٠٠٠) | ٢,٧٨٠,٠٠٠ |
| ٢٥٤,٨٨٠ | ٢٥٦,٠٣١ | ١,٠٦٦,٧٩٥ | ٤,٧٩٥ | - | ١,٠٦٢,٠٠٠ |
| ٢٣,٨٩٧ | ١١,١٣٠ | ٤٦,٣٧٤ | ٧١,٤٧٨ | (١٢٤,٦٧٣) | ٩٩,٥٦٩ |
| ٢٦,٨٢٤ | ٣١,٤١٠ | ١٣٠,٨٧٨ | ٤١,٤٨٩ | (٢٢,٣٧٧) | ١١١,٧٦٦ |
| ٦,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | - | ٢٥,٠٠٠ |
| ٩٧٨,٨٠١ | ٩٨٧,٩٤٦ | ٤,١١٦,٤٤٣ | ٢,٩٦٥,١٥٨ | (٢,٩٢٧,٠٥٠) | ٤,٠٧٨,٣٣٥ |

موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص الإذاعات غير مبلغة
مخصص التنفي في المدينين
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص بدل إجازات
مخصص قضايا

* إن الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

| ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | | |
|---------|---------|---------|-----------|------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| - | ٨٦٧,٩٢١ | - | ٩٧٨,٨٠١ | رصيد بداية السنة |
| - | ١١٠,٨٨٠ | - | ٧١١,٦٣٧ | المضاف |
| - | - | - | (٧٠٢,٤٩٢) | المستبعد |
| - | ٩٧٨,٨٠١ | - | ٩٨٧,٩٤٦ | رصيد نهاية السنة |

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

١٣ . ممتلكات ومعدات - صافي

| المجموع | ممتلكات أخرى | وسائط نقل | أجهزة وأثاث | مباني | أراضي | الكلفة: |
|-----------|--------------|-----------|-------------|----------|---------|--|
| ١,٥١٥,٩٦٧ | ٨,٤٧٦ | ٧٢,٠٠٢ | ٢٢٣,٢٥٧ | ٧٠٦,٣٩٦ | ٥٠٥,٨٣٦ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ |
| - | - | - | ٢١,٥٤٠ | (٢١,٥٤٠) | - | تحويلات |
| ٩٠,٤٨٥ | - | ٢٢,٧٩٠ | ٦٧,٦٩٥ | - | - | إضافات |
| ١,٦٠٦,٤٥٢ | ٨,٤٧٦ | ٩٤,٧٩٢ | ٣١٢,٤٩٢ | ٦٨٤,٨٥٦ | ٥٠٥,٨٣٦ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ٧٠٣,٣٤٩ | - | ٢١,٢٥٢ | ١٥٨,٥٦٩ | ٥٢٣,٥٢٨ | - | الاستهلاك المتراكم: |
| ٧٨,٣٤٢ | - | ٩,٧٣٥ | ٥٤,٩١١ | ١٣,٦٩٦ | - | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ |
| - | - | - | ٥,٠٤٠ | (٥,٠٤٠) | - | استهلاك السنة |
| ٧٨١,٦٩١ | - | ٣٠,٩٨٧ | ٢١٨,٥٢٠ | ٥٣٢,١٨٤ | - | تحويلات |
| ٨٢٤,٧٦١ | ٨,٤٧٦ | ٦٣,٨٠٥ | ٩٣,٩٧٢ | ١٥٢,٦٧٢ | ٥٠٥,٨٣٦ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ١,٤٩٩,٢٥٤ | ٨,٤٧٦ | ٩١,٥٠٢ | ١٨٧,٠٤٤ | ٧٠٦,٣٩٦ | ٥٠٥,٨٣٦ | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ٩٢,٥٩٤ | - | ٥٥,٠٠٠ | ٣٧,٥٩٤ | - | - | الكلفة: |
| (٧٥,٨٨١) | - | (٧٤,٥٠٠) | (١,٣٨١) | - | - | الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١ |
| ١,٥١٥,٩٦٧ | ٨,٤٧٦ | ٧٢,٠٠٢ | ٢٢٣,٢٥٧ | ٧٠٦,٣٩٦ | ٥٠٥,٨٣٦ | إضافات |
| ٦٦٩,٧٩٤ | - | ٣٠,٣٧٨ | ١٣٢,٦٨٥ | ٥٠٦,٧٣١ | - | إستبعادات |
| ٥٤,٠٤٢ | - | ١٠,١٧٤ | ٢٧,٠٧١ | ١٦,٧٩٧ | - | الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| (٢٠,٤٨٧) | - | (١٩,٣٠٠) | (١,١٨٧) | - | - | الاستهلاك المتراكم: |
| ٧٠٣,٣٤٩ | - | ٢١,٢٥٢ | ١٥٨,٥٦٩ | ٥٢٣,٥٢٨ | - | الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١ |
| ٨١٢,٦١٨ | ٨,٤٧٦ | ٥٠,٧٥٠ | ٦٤,٦٨٨ | ١٨٢,٨٦٨ | ٥٠٥,٨٣٦ | استهلاك السنة |
| | | | | | | إستبعادات |
| | | | | | | الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| | | | | | | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ |

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته (١٥٠,٣٩٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل (١١١,٧٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٤ . موجودات غير ملموسة – صافي

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| - | ٣٢٠,١٩٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٢٠,٥٨٠ | ٥٩,١٧١ | إضافات |
| (٣٨٦) | (٨٥,٦١٠) | إطفاءات السنة |
| <u>٣٢٠,١٩٤</u> | <u>٢٩٣,٧٥٥</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

* يمثل هذا البند كلفة أنظمة حاسوب وبرامج.

١٥ . موجودات أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ٣٤٦,٠٩٠ | ٤٦٢,٩٠٢ | ايرادات مستحقة غير مقبوضة |
| - | ٧٢,٦١٤ | إدعاءات تحت التسوية |
| ٢٣,٣٢٣ | ٢٧,٣٥٣ | مستودعات مواد دعائية وقرطاسية |
| ٦,٢٦٢ | ١٨,٤٠١ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٦,٠٤٦ | ٨,٨٤٦ | تأمينات قابلة للإسترداد |
| - | ٣,٩٤١ | متفرقة |
| <u>٣٨١,٧٢١</u> | <u>٥٩٤,٠٥٧</u> | |

١٦ . المخصص الحسابي – صافي

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|---------------------|
| <u>٣٥٠,٠٠٠</u> | <u>٣٥٠,٠٠٠</u> | صافي المخصص الحسابي |

١٧ . دائنون

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|-------------|
| ١٨٥,٨٨٥ | ٢١١,٦٠٦ | ذمم الوكلاء |
| ٦,١٠٢ | ٤٢,٥٣٤ | ذمم وسطاء |
| ٩٠٤ | ٤٤١ | ذمم موظفين |
| ١,٠٩٠,٢٧٥ | ١,٤٩٧,٩١٢ | ذمم أخرى* |
| <u>١,٢٨٣,١٦٦</u> | <u>١,٧٥٢,٤٩٣</u> | |

* يشمل هذا البند ما يلي :

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| ٦٠٦,٢٣٦ | ١,١٠٢,٣٤٣ | شيكات تعويضات غير مصروفة |
| ٤٨٣,٢٨٩ | ٣٩٥,٥٦٩ | تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة |
| ٧٥٠ | - | متفرقة |
| <u>١,٠٩٠,٢٧٥</u> | <u>١,٤٩٧,٩١٢</u> | |

١٨ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|-----------|-----------|
| ٤٥٥,٧٩٣ | ٦٩,٩٢٣ |
| ١,٢٧٠,٤٧٨ | ٢,٠٨٦,٣٥٧ |
| ١,٧٢٦,٢٧١ | ٢,١٥٦,٢٨٠ |

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩ . مخصصات مختلفة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|---------|---------|
| ١١١,٧٦٦ | ١٣٠,٨٧٨ |
| ٩٩,٥٦٩ | ٤٦,٣٧٤ |
| ٢٥,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |
| ٢٣٣ | ٢٣٣ |
| ٢٣٦,٥٦٨ | ٢٢٧,٤٨٥ |

مخصص بدل إجازات موظفين
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | رصيد نهاية السنة |
|------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| ١١١,٧٦٦ | ٤١,٤٨٩ | (٢٢,٣٧٧) | ١٣٠,٨٧٨ |
| ٩٩,٥٦٩ | ٧١,٤٧٨ | (١٢٤,٦٧٣) | ٤٦,٣٧٤ |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | - | ٥٠,٠٠٠ |
| ٢٣٣ | - | - | ٢٣٣ |
| ٢٣٦,٥٦٨ | ١٣٧,٩٦٧ | (١٤٧,٠٥٠) | ٢٢٧,٤٨٥ |

مخصص بدل إجازات موظفين
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

٢٠ . مطلوبات أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|---------|---------|
| ١٢٣,٥٥١ | ١١٧,٦٠٤ |
| ٨٤,٤٩٧ | ٦٨,٦٧٧ |
| ٤٥,٠٠٠ | ٤٥,٠٠٠ |
| ١٧,٧٥٠ | ٣٧,٧٠٠ |
| ٢٣,٠٠٦ | ٢٥,١٨١ |
| ١٩,٤٥٩ | ١٦,٤٦٠ |
| ١٠,٣٨٨ | ٩,٣٥٧ |
| ٢,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ |
| ٥٢,٨١٢ | - |
| - | ٧٦٤ |
| ٣٧٨,٤٦٣ | ٣٢٢,٧٤٣ |

أمانات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات
أمانات المساهمين
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات مقبوضة مقدماً
أمانات الضمان الإجتماعي
أمانات رسوم وزارة الصناعة والتجارة
أمانات وزارة المالية
أمانات الوكلاء
إدعاءات تحت التسوية
متفرقة

٢١ . رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٨) مليون دينار موزعاً على (٨) مليون سهم، قيمة السهم دينار أردني واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٢ . احتياطات

أ- 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.

ب- 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 او اي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٣ . الأرباح المدورة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|---------------------------------|
| ٢,٠٢٥,٢٨٤ | ١,٦٨٦,١١٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٦٠,٨٣١ | ٨٠٠,٥٥٤ | ربح السنة العائد لمساهمي الشركة |
| (٨٠٠,٠٠٠) | (٦٤٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| <u>١,٦٨٦,١١٥</u> | <u>١,٨٤٦,٦٦٩</u> | الرصيد في نهاية السنة |

- تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية العام ٢٠١٧ مبلغ (٣٤,٥٦٨) دينار يمثل خسارة فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

- تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية العام ٢٠١٧ مبلغ (٩٨٧,٩٤٦) دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة وبذلك تكون الأرباح القابلة للتوزيع بمبلغ (٨٥٨,٧٢٣) دينار.

٢٤ . حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند قيمة حقوق غير المسيطرين في صافي حقوق الشركاء للشركة التابعة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ تفاصيلها كما يلي:

| إسم الشركة | نسبة المساهمة | رأس المال المدفوع | احتياطي إجباري | أرباح مدورة | ربح السنة | مجموع حقوق الشركاء | حقوق غير المسيطرين | صافي ربح السنة | حصة حقوق غير المسيطرين من |
|---|---------------|-------------------|----------------|-------------|-----------|--------------------|--------------------|----------------|---------------------------|
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات (تحت التصفية) | ٩٨,٦٩% | ٥٤,٠٠٠ | ٥٤,٠٠٠ | ٣٧,٨٥٣ | ٣,٩٣٦ | ١٤٩,٧٨٩ | ١,٩٦٥ | ١,٩١٣ | ٥٢ |
| | | | | | | | | | ٢٩ |

٢٥ . أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (١٠%) 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 (٨%) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار.

٢٦ . فوائد دائنة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|---|
| ١,٠٠١,٧٦٣ | ١,٠٦٣,٠٣٧ | فوائد بنكية مكتسبة |
| ٢٥,٨٤٥ | ٩٠,٢٥٢ | فوائد استثمارات موجودات مالية بالكلفة المطفاة |
| ٤,٩٥٢ | ٦,٣٩٠ | فوائد قروض |
| <u>١,٠٣٢,٥٦٠</u> | <u>١,١٥٩,٦٧٩</u> | المجموع |
| - | - | المبلغ المحول لحسابات الإكتتاب |
| <u>١,٠٣٢,٥٦٠</u> | <u>١,١٥٩,٦٧٩</u> | المبلغ المحول لقائمة الدخل |

٢٧ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------|------------|--|
| (٢٦,٠٥٢) | (٣٤,٥٦٨) | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية من خلال بيان الدخل |
| ٤٩,٤٥٦ | ٣٨,٣٧٧ | عوائد التوزيعات النقدية |
| ٥١,٦١٤ | ١,١١٣ | صافي أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل |
| - | (٢,٣٤٦) | مصاريف إقتناء موجودات مالية من خلال بيان الدخل |
| ٧٠,٢٦٨ | ٧٠,٣١٩ | صافي إيرادات الإيجارات |
| ١٤٥,٢٨٦ | ٧٢,٨٩٥ | المجموع |
| - | - | المبلغ المحول لحسابات الإكتتاب |
| ١٤٥,٢٨٦ | ٧٢,٨٩٥ | المبلغ المحول لقائمة الدخل |

٢٨ . إيرادات أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------|------|----------------------------|
| - | ١٤٦ | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| - | ١٤٦ | المبلغ المحول لقائمة الدخل |

٢٩ . نفقات الموظفين

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|---|
| ١,٥٤٠,٧٥٢ | ١,٥٨٧,٣٦٦ | الرواتب والمكافآت |
| ٨,٠٣٩ | ١١٢,٩٦٧ | مكافأة نهاية الخدمة وبدل إجازات |
| ١٤٥,٩٩٥ | ١٨٧,٧٥١ | حصة الشركة من الضمان الإجتماعي |
| ٧٥,٢٩٥ | ٩٢,٤٠٥ | مصاريف تأمين موظفين - طبي |
| ٧,٥٤٢ | ١١,١٥٣ | تدريب وتطوير الموظفين |
| ١٨,١٣٨ | ٢٥,٢٠٩ | سفر وتنقلات |
| ٢١,٢١٢ | ١٩,٩٤٧ | تأمين الموظفين - حياة |
| ١,٨١٦,٩٧٣ | ٢,٠٣٦,٧٩٨ | المجموع |
| ١,٥٩٦,٩١٦ | ١,٧٦٥,١٤٧ | بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب |
| ٢٢٠,٠٥٧ | ٢٧١,٦٥١ | بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب |
| ١,٨١٦,٩٧٣ | ٢,٠٣٦,٧٩٨ | |

* يتم توزيع نفقات الموظفين الخاصة بالدوائر الفنية بالكامل على إيرادات ومصروفات الدائرة.
* أما ما يخص نفقات الإدارة والدوائر الأخرى يتم توزيع ٨٠% على الدوائر الفنية حسب الأقسام المتحققة.

٣٠ . مصاريف إدارية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|---|
| ٧,٢٢٦ | ٣,٠٧٢ | إيجارات |
| ٦٠,٥٥١ | ٦١,٧٠٤ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٣٩,٥٦٢ | ٤٣,٦١٥ | دعاية و اعلان |
| ١٨,٧٥٤ | ١٦,١٨٠ | رسوم بنكية |
| ٥١,٩٥٠ | ٥٧,٢٣٢ | مياه وكهرباء وتدفئة |
| ٢٧,٣٩٤ | ٥٦,٠٦٨ | صيانة |
| ٢٣,٢٦٧ | ٢١,٤٩٧ | بريد واتصالات |
| ١٤,٥٠٠ | ١٥,٧٥٠ | اتعاب مهنية - التدقيق الخارجي |
| - | ١٠,٠٠٠ | اتعاب مهنية - التدقيق الداخلي |
| ٥,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | مصاريف واتعاب محاماه |
| ٢٤,٠٢٥ | ٦٩,٤٧٠ | اتعاب مهنية - إستشارات وتطوير |
| ١٧,١٣١ | ٢٤,٨٥٦ | ضيافة |
| ٧,٤٢٩ | ١٦,٠٩٨ | اشتركاكات |
| ٢٧,٠٠٠ | ٢٧,٠٠٠ | بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة |
| - | ٩,٠٠٠ | مكافأة لجان أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢,٤٧١ | ١٠,٢٠٦ | مصاريف عطاءات |
| ٩٠,٣٩٧ | ٧٦,٣٤٥ | رسوم حكومية ورسوم اخرى |
| ٦,٠٥٥ | ٧,٩١٩ | تبرعات |
| ٣,٣٨٢ | ٣,٥٤٠ | تأمين موجودات الشركة |
| ٨١٦ | ٢٥٢ | فحوصات طبية |
| ٣,٠٠٠ | ٢,٨٤٢ | اتعاب امانة سر مجلس الإدارة |
| ٢٦,١٩٥ | ٢٧,٦٧٥ | تنظيفات |
| ٥,٣٠٠ | ٧,٢٨٤ | مصاريف سيارات الشركة |
| ٦,٥٩٣ | ٥,٦٢٠ | المنح الدراسية |
| ١٢,٨٦٣ | ١٣,٩٥٨ | أمن وحماية |
| ٤٣,٢٢٥ | ٤٩,٥٢٢ | مصاريف الإنتاج والمعائنات |
| ٤٨,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠ | إتفاقية الأمن والحماية - الأمن العام |
| ٥١,٨٠٨ | ٣١,٠١٤ | ضريبة مبيعات غير مستردة |
| ١٤٢,٨١٦ | ١٩١,١٨١ | رسوم إدارة التأمين |
| ١,٥٠٠ | - | بطاقات برتقالية |
| ٢٢,٣٠١ | ٢٢,٣٣٤ | مصاريف أخرى نثرية |
| ٧٩٠,٥١١ | ٩٤٨,٧٣٤ | المجموع |
| ٧٠٢,٥٠٣ | ٨٢٥,٣٩٣ | المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكنتاب |
| ٨٨,٠٠٨ | ١٢٣,٣٤١ | المصاريف الإدارية الغير موزعة على حسابات الاكنتاب |
| ٧٩٠,٥١١ | ٩٤٨,٧٣٤ | |

٣١ . مصاريف أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------------|---------------|---------------------------|
| ٤٥,٠٠٠ | ٤٥,٠٠٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | مخصص قضايا |
| ١١,٣٠٤ | - | خسائر بيع ممتلكات ومعدات |
| ٨١,٣٠٤ | ٧٠,٠٠٠ | |

٣٢ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

تم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|--------------------------------|
| ٤٦٠,٨٣١ | ٨٠٠,٥٥٤ | صافي ربح السنة بعد الضريبة |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم * |
| ٠,٠٥٨ | ٠,١٠٠ | نصيب السهم من صافي الربح للسنة |
| ٠,٠٥٨ | ٠,١٠٠ | أساسي |
| ٠,٠٥٨ | ٠,١٠٠ | مخفض |

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية من ربح السنة.

٣٣ . النقد وما في حكمه

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------|--------------|---|
| ١٥٢,٤٥٧ | ٥٤٣,٥٧٩ | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (٨) |
| ٢٣,٨٥٠,٣٦٠ | ٢٠,٢٥٦,٨١٢ | يضاف : ودائع لدى البنوك - إيضاح (٣) |
| (٢٣,٢٦٧,٥٩٠) | (١٦,٣٠٨,٥٩٧) | ينزل : ودائع لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة |
| (٣٢٥,٠٠٠) | (٣٢٥,٠٠٠) | ينزل : ودائع لأمر معالي أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين بالإضافة لوظيفته التي تستحق بعد ثلاثة أشهر |
| ٤١٠,٢٢٧ | ٤,١٦٦,٧٩٤ | |

٣٤ . التعاملات مع أطراف 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 الأرباح والعمولات التجارية.
 - إن جميع الذمم المدينة الخاصة بالأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات علاقة خلال السنة:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|---|
| ٨٥٥,٢١٩ | ٨٣٩,٧٥٣ | <u>القائمة</u> <u>بنود قائمة المركز المالي</u> ذمم حملة الوثائق |
| ١,٢٥٦,٩٧٤ | ١,٧٨٤,٠٥٥ | <u>بنود قائمة الدخل الشامل</u> الأقساط المكتتبة |
| ٣٥٨,٣٣٧ | ٩٧٣,٢٣٩ | التعويضات المدفوعة |

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|---------|---------------|
| ٥٧٧,٤٣٩ | ٥٨٧,٥٩٢ | رواتب ومكافآت |
| ٢,٠٩٠ | ٢٤,٦١١ | نفقات سفر |
| ٥٧٩,٥٢٩ | ٦١٢,٢٠٣ | |

٣٥ . 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.

٣٦ . 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 والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات
التأمين. 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 الاختيارات الملائمة 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:

| المجموع | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ وما قبل | تأمينات السيارات: السنة التي وقع بها الحادث |
|-------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------|--|
| ٩٧,٨٨٧,٠٢٥ | ١١,٨٠٠,٠٥٨ | ٩,٦٥٠,١٨٣ | ٨,٩١٠,١١٢ | ٧,٦٠٦,١٩٠ | ٥٩,٩٢٠,٤٨٢ | كما في نهاية السنة |
| ٩٠,٧٤٩,٨٦١ | - | ١٠,٥٢٥,٣٥٠ | ١٠,٣٥١,٨٦٦ | ٨,٩١٨,٢٠٢ | ٦٠,٩٥٤,٤٤٣ | بعد سنة |
| ٨٠,٦٠٣,٧٩٥ | - | - | ١٠,٣٥٤,٩١٤ | ٩,١٦٠,٢٥٧ | ٦١,٠٨٨,٦٢٤ | بعد سنتين |
| ٧٠,٢٦٠,٩٤٤ | - | - | - | ٩,٠٦٩,٥٢٠ | ٦١,١٩١,٤٢٤ | بعد ثلاث سنوات |
| ٦١,١٧٣,٢٦٨ | - | - | - | - | ٦١,١٧٣,٢٦٨ | بعد أربع سنوات |
| ١٠٢,٩٢٣,١١٠ | ١١,٨٠٠,٠٥٨ | ١٠,٥٢٥,٣٥٠ | ١٠,٣٥٤,٩١٤ | ٩,٠٦٩,٥٢٠ | ٦١,١٧٣,٢٦٨ | التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة |
| ٩٤,٨١٧,٩٣٢ | ٨,٨٢٠,٦٠٤ | ٨,٤٨٠,٠٩٩ | ٩,١٧٤,٠١٧ | ٨,٠٧٥,١١٨ | ٦٠,٢٦٨,٠٩٤ | الدفعات المتراكمة |
| ٨,١٠٥,١٧٨ | ٢,٩٧٩,٤٥٤ | ٢,٤٥٠,٢٥١ | ١,١٨٠,٨٩٧ | ٩٩٤,٤٠٢ | ٩٠٥,١٧٤ | الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية |
| (٥,٠٣٦,٠٨٥) | - | (٨٧٥,١٦٧) | (١,٤٤٤,٨٠٢) | (١,٤٦٣,٣٣٠) | (١,٢٥٢,٧٨٦) | العجز في التقدير الاولي للمخصص |

| المجموع | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ وما قبل | تأمينات البحري والنقل: السنة التي وقع بها الحادث |
|-----------|---------|----------|----------|---------|--------------|---|
| ٨,١٢٩,٨٧٧ | ٢٦٧,٢٩٠ | ١٠٩,٩٢٩ | ٤٨٣,٨٦٧ | ٤٦٨,٧٣٨ | ٦,٨٠٠,٠٥٣ | كما في نهاية السنة |
| ٨,٠٩٧,٢٩٤ | - | ١٦١,١٣٣ | ٥١٥,٢٧٠ | ٥٠٢,٥٢٨ | ٦,٩١٨,٣٦٣ | بعد سنة |
| ٧,٩٠٤,٧٧٧ | - | - | ٥٥٣,٠٢٤ | ٥٠٤,٢٥٩ | ٦,٨٤٧,٤٩٤ | بعد سنتين |
| ٧,٣١٥,٠١٨ | - | - | - | ٤٦٧,٤٦٩ | ٦,٨٤٧,٥٤٩ | بعد ثلاث سنوات |
| ٦,٨٤٩,٦٧٤ | - | - | - | - | ٦,٨٤٩,٦٧٤ | بعد أربع سنوات |
| ٨,٢٩٨,٥٩٠ | ٢٦٧,٢٩٠ | ١٦١,١٣٣ | ٥٥٣,٠٢٤ | ٤٦٧,٤٦٩ | ٦,٨٤٩,٦٧٤ | التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة |
| ٨,١٨٣,٣٩٦ | ٢٤٧,٣٨٠ | ١٢٥,٦٦٣ | ٥٤١,٨٩٤ | ٤٦٧,٤٦٩ | ٦,٨٠٠,٩٩٠ | الدفعات المتراكمة |
| ١١٥,١٩٤ | ١٩,٩١٠ | ٣٥,٤٧٠ | ١١,١٣٠ | - | ٤٨,٦٨٤ | الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية |
| (١٦٨,٧١٣) | - | (٥١,٢٠٤) | (٦٩,١٥٧) | ١,٢٦٩ | (٤٩,٦٢١) | (العجز) الفائض في التقدير الاولي للمخصص |

| المجموع | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ وما قبل | تأمينات الحريق والممتلكات الاخرى: السنة التي وقع بها الحادث |
|-----------|---------|-----------|---------|----------|--------------|--|
| ٩,٠٨٠,٧٦٥ | ٣٢٤,٣٣٦ | ١,٣٩٣,٧٦٠ | ٦٩٢,٥٧٢ | ١٠١,٨٩١ | ٦,٥٦٨,٢٠٦ | كما في نهاية السنة |
| ٨,٣٧٢,٥٤٢ | - | ١,٠٥٥,٩٠٢ | ٥٥١,٣٣٤ | ١٣٠,١٣٢ | ٦,٦٣٥,١٧٤ | بعد سنة |
| ٧,٢٠٦,٩٩٠ | - | - | ٥٦٤,٦٢٣ | ١٣٢,٤٦٩ | ٦,٥٠٩,٨٩٨ | بعد سنتين |
| ٦,٨٤٩,٨٠٩ | - | - | - | ١١٢,٥٤٩ | ٦,٧٣٧,٢٦٠ | بعد ثلاث سنوات |
| ٧,١١٧,٢٧٢ | - | - | - | - | ٧,١١٧,٢٧٢ | بعد أربع سنوات |
| ٩,١٧٤,٦٨٢ | ٣٢٤,٣٣٦ | ١,٠٥٥,٩٠٢ | ٥٦٤,٦٢٣ | ١١٢,٥٤٩ | ٧,١١٧,٢٧٢ | التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة |
| ٨,٢٦٨,٢٨١ | ٢٠,٣٤٠ | ١,٠٢٨,٣٩٣ | ٥٥٥,٨٢٣ | ١١٢,٣٣٤ | ٦,٥٥١,٣٩١ | الدفعات المتراكمة |
| ٩٠٦,٤٠١ | ٣٠٣,٩٩٦ | ٢٧,٥٠٩ | ٨,٨٠٠ | ٢١٥ | ٥٦٥,٨٨١ | الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية |
| (٩٣,٩١٧) | - | ٣٣٧,٨٥٨ | ١٢٧,٩٤٩ | (١٠,٦٥٨) | (٥٤٩,٠٦٦) | (العجز) الفائض في التقدير الاولي للمخصص |

| المجموع | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ وما قبل | تأمينات المسؤولية: السنة التي وقع بها الحادث |
|----------|-------|---------|---------|-------|--------------|---|
| ٢٥٥,٨٠٣ | ٢,٨٤٧ | ٣,٠٩٧ | ١,٦٩٠ | ٥,١٥٨ | ٢٤٣,٠١١ | كما في نهاية السنة |
| ٣١٥,٩٩٣ | - | ٥,٠١٩ | ٢,٥٢٨ | ٥,١٥٨ | ٣٠٣,٢٨٨ | بعد سنة |
| ٣١٣,٦٢٦ | - | - | ٤,٢٠٨ | ٥,١٥٨ | ٣٠٤,٢٦٠ | بعد سنتين |
| ٣١٥,٩٣٨ | - | - | - | ٥,١٥٨ | ٣١٠,٧٨٠ | بعد ثلاث سنوات |
| ٣٠٨,٧٣٠ | - | - | - | - | ٣٠٨,٧٣٠ | بعد أربع سنوات |
| ٣٢٥,٩٦٢ | ٢,٨٤٧ | ٥,٠١٩ | ٤,٢٠٨ | ٥,١٥٨ | ٣٠٨,٧٣٠ | التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة |
| ٣١٠,٤٧٢ | ٢,٨٤٧ | ٤,٢٢٤ | ٢,٥٢٨ | ٥,١٥٨ | ٢٩٥,٧١٥ | الدفعات المتراكمة |
| ١٥,٤٩٠ | - | ٧٩٥ | ١,٦٨٠ | - | ١٣,٠١٥ | الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية |
| (٧٠,١٥٩) | - | (١,٩٢٢) | (٢,٥١٨) | - | (٦٥,٧١٩) | (العجز) الفائض في التقدير الاولي للمخصص |

| المجموع | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ وما قبل | التأمين الطبي: السنة التي وقع بها الحادث |
|-----------|-----------|----------|---------|---------|--------------|---|
| ٥,٤١٩,٢٥٥ | ١,٣٥٢,٣٣٤ | ٩٥٥,٣٧٠ | ٥٣٠,٦٠٢ | ٤٩٧,٧٩٠ | ٢,٠٨٣,١٥٩ | كما في نهاية السنة |
| ٤,٦٨٤,٤٦٧ | - | ٩٩٨,٦٤٠ | ٥٣٠,٦٠٢ | ٤٩٧,٧٩٠ | ٢,٦٥٧,٤٣٥ | بعد سنة |
| ٣,٦٤٧,٥٥٧ | - | - | ٤٩٢,٣٣٢ | ٤٩٧,٧٩٠ | ٢,٦٥٧,٤٣٥ | بعد سنتين |
| ٣,١٥٥,٢٢٥ | - | - | - | ٤٩٧,٧٩٠ | ٢,٦٥٧,٤٣٥ | بعد ثلاث سنوات |
| ٢,٦٥٧,٤٣٥ | - | - | - | - | ٢,٦٥٧,٤٣٥ | بعد أربع سنوات |
| ٥,٩٩٨,٥٣١ | ١,٣٥٢,٣٣٤ | ٩٩٨,٦٤٠ | ٤٩٢,٣٣٢ | ٤٩٧,٧٩٠ | ٢,٦٥٧,٤٣٥ | التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة |
| ٥,٨٨١,٤٥٢ | ١,٢٤٠,٢٥٥ | ٩٩٣,٦٤٠ | ٤٩٢,٣٣٢ | ٤٩٧,٧٩٠ | ٢,٦٥٧,٤٣٥ | الدفعات المتراكمة |
| ١١٧,٠٧٩ | ١١٢,٠٧٩ | ٥,٠٠٠ | - | - | - | الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية |
| (٥٧٩,٢٧٦) | - | (٤٣,٢٧٠) | ٣٨,٢٧٠ | - | (٥٧٤,٢٧٦) | (العجز) الفائض في التقدير الاولي للمخصص |

شركة القدس للتأمين للمساهمة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| المجموع | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ وما قبل | تأمينات الفروع الأخرى: السنة التي وقع بها الحادث كما في نهاية السنة |
|-----------|-------|-------|--------|-----------|--------------|---|
| ١,٤٥٩,٨٩٠ | ٦,٧٤٧ | ٧,٢٥٠ | ٢٥,٨١٣ | ٢٧,٠٤٢ | ١,٣٩٣,٠٣٨ | بعد سنة |
| ١,٤٥٠,٦٤٥ | - | ٤,٧٥٢ | ٢٥,٨١٣ | ٢٧,٠٤٢ | ١,٣٩٣,٠٣٨ | بعد سنتين |
| ١,٤٢٣,١١٧ | - | - | ٣,٠٣٧ | ٢٧,٠٤٢ | ١,٣٩٣,٠٣٨ | بعد ثلاث سنوات |
| ١,٤٢٧,٠٨٠ | - | - | - | ٣٤,٠٤٢ | ١,٣٩٣,٠٣٨ | بعد أربع سنوات |
| ١,٤١٤,٨١٤ | - | - | - | - | ١,٤١٤,٨١٤ | التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة |
| ١,٤٦٣,٣٩٢ | ٦,٧٤٧ | ٤,٧٥٢ | ٣,٠٣٧ | ٣٤,٠٤٢ | ١,٤١٤,٨١٤ | الدفعات المتراكمة |
| ١,٤٣٢,٥٧٨ | ٤,٧٠٩ | ٤,٧٥٢ | ٣,٠٣٧ | ٢٧,٠٤٢ | ١,٣٩٣,٠٣٨ | الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية |
| ٣٠,٨١٤ | ٢,٠٣٨ | - | - | ٧,٠٠٠ | ٢١,٧٧٦ | (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص |
| (٣,٥٠٢) | - | ٢,٤٩٨ | ٢٢,٧٧٦ | (٧,٠٠٠) | (٢١,٧٧٦) | |

| المجموع | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ وما قبل | تأمينات الحياة: السنة التي وقع بها الحادث كما في نهاية السنة |
|---------|--------|-----------|-------|--------|--------------|--|
| ٩٤٢,٣٥٣ | ٧٢,٨١٢ | - | ٩,٠٠٠ | ٥٢,٧٩٢ | ٨٠٧,٩٣١ | بعد سنة |
| ٨٧٧,٩٣٢ | - | ٨,٢٠٩ | ٩,٠٠٠ | ٥٢,٧٩٢ | ٨٠٧,٩٣١ | بعد سنتين |
| ٨٦٩,٥٢٣ | - | - | ٨,٨٠٠ | ٥٢,٧٩٢ | ٨٠٧,٩٣١ | بعد ثلاث سنوات |
| ٨٦٠,٧٢٣ | - | - | - | ٥٢,٧٩٢ | ٨٠٧,٩٣١ | بعد أربع سنوات |
| ٧٤٢,٢١٤ | - | - | - | - | ٧٤٢,٢١٤ | التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة |
| ٨٨٤,٨٢٧ | ٧٢,٨١٢ | ٨,٢٠٩ | ٨,٨٠٠ | ٥٢,٧٩٢ | ٧٤٢,٢١٤ | الدفعات المتراكمة |
| ٥٧٧,٥٦٩ | ٦٧,٨١٢ | ٨,٢٠٩ | ٨٠٠ | ٥٢,٧٩٢ | ٤٤٧,٩٥٦ | الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية |
| ٣٠٧,٢٥٨ | ٥,٠٠٠ | - | ٨,٠٠٠ | - | ٢٩٤,٢٥٨ | (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص |
| ٥٧,٧٠٨ | - | (٨,٢٠٩) | ٢٠٠ | - | ٦٥,٧١٧ | |

٣- تركيز مخاطر التأمين :

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

| ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | | |
|------------|------------|------------|------------|----------------------------------|
| إجمالي | صافي | إجمالي | صافي | |
| ١٦,٦٥٥,٤٣٣ | ١٥,٩٧٨,٦٩٧ | ١٦,٦٠١,٠٥٩ | ١٥,٨٩٧,٩١٣ | المركبات |
| ٤٤٣,٥٤٣ | ١٥١,٣٠٥ | ٥٠٣,٤١٠ | ١٧٠,٢٤٠ | البحري |
| ١,٧٤١,٦٦٠ | ١٦٦,٢٤٧ | ٢,٣٨٦,٦١٧ | ١١٠,٠٦٨ | الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات |
| ٨٥,٦٢٧ | ٢٩,٣٧٠ | ٨٨,٠١٢ | ٣٥,٩٣٤ | المسؤولية |
| ٥٧٥,٣٧١ | ٥٧٥,٣٧١ | ١,٠٧١,٨٤٥ | ١,٠٧١,٨٤٥ | الطبي |
| ٤٦,٠٥٢ | ١٧,٨٥٩ | ٣٥,٥٢٨ | ١٣,٧١٨ | الفروع الأخرى |
| ٦٨٥,٣٩٨ | ٥٨٣,٥٨٣ | ٦٧٦,٠٣٧ | ٥٨٣,٦٨٤ | الحياة |
| ٢٠,٢٣٣,٠٨٤ | ١٧,٥٠٢,٤٣٢ | ٢١,٣٦٢,٥٠٨ | ١٧,٨٨٣,٤٠٢ | المجموع |

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

| ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | | |
|------------|------------|------------|------------|--------------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| ٢٠,٤٥٤,٤٩٧ | ٣٣,٨١٨,٧٩٢ | ٢١,٦٨٤,٧٨١ | ٣٥,٠٧٥,٣٧٦ | أ- حسب المناطق الجغرافية |
| ١٠٨,١٥٧ | ٢١٦,٥٢٦ | ١١٤,٥٢٥ | ٢٢٥,٩٧٧ | داخل المملكة |
| ٦٦٦,١٣٨ | ٦٣٩,٦٩١ | ٧٠٥,٣٥٦ | ٨١٠,١٣٢ | دول الشرق الأوسط الأخرى |
| ٢١,٢٢٨,٧٩٢ | ٣٤,٦٧٥,٠٠٩ | ٢٢,٥٠٤,٦٦٢ | ٣٦,١١١,٤٨٥ | أوروبا |
| ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | | |
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| ٧٠,٤٤٦ | ١,٤٧٨,٨٠١ | ٧٤,٦٧٦ | ١,٥٣٩,٨٩٤ | ب- حسب القطاع |
| ٢٠,٧٣٥,٥٨٠ | ٣٢,٥٠٣,٠٨٥ | ٢١,٩٨١,٨٣٢ | ٣٣,٨٤٩,٨٣٣ | قطاع عام |
| ٤٢٢,٧٦٦ | ٦٩٣,١٢٣ | ٤٤٨,١٥٤ | ٧٢١,٧٥٨ | شركات ومؤسسات |
| ٢١,٢٢٨,٧٩٢ | ٣٤,٦٧٥,٠٠٩ | ٢٢,٥٠٤,٦٦٢ | ٣٦,١١١,٤٨٥ | 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 الإنئمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. ان 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 التغيير في الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه على قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

| الامر على حقوق الملكية * | الامر على ربح السنة قبل الضريبة | الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه | نسبة التغيير | اعمال التأمين |
|--------------------------|---------------------------------|--|--------------|----------------------------------|
| ٥٦٨,٤٠٤ | ٧٤٧,٩٠٠ | ١,٢٢٠,٨٣٤ | %١٠ | المركبات |
| ٣٨٢,٩١٣ | ٥٠٣,٨٣٢ | ٢٣,١٦٣ | %١٠ | البحري والنقل |
| ٩٣,٤١٧ | ١٢٢,٩١٨ | ٦,٣٧٠ | %١٠ | الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات |
| ٣٨,٩٤٨ | ٥١,٢٤٨ | ٤,٨٤٧ | %١٠ | المسؤولية |
| ٣٩٦,٦١٢ | ٥٢١,٨٥٨ | ٢٠٢,١١٣ | %١٠ | الطبي |
| ٨,٩٩٧ | ١١,٨٣٨ | ٨٢٦ | %١٠ | الفروع الأخرى |
| (٤٠,٣٥٩) | (٥٣,١٠٤) | ٣,٧٠١ | %١٠ | الحياة |
| <u>١,٤٤٨,٩٣٢</u> | <u>١,٩٠٦,٤٩٠</u> | <u>١,٤٦١,٨٥٤</u> | | المجموع |

* الاثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.
في حال كان هناك تغيير سلبي يكون الاثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الاشارة.

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

| الامر على حقوق الملكية * | الأثر على ربح السنة قبل الضريبة | الأثر على تكلفة التعويضات | نسبة التغيير | اعمال التأمين |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|--------------|----------------------------------|
| (١,١٦٤,٥٩٨) | (١,٥٣٢,٣٦٦) | ١,٠٥٩,٤٣٢ | %١٠ | المركبات |
| ٣٦١,٥٤٧ | ٤٧٥,٧٢٠ | ٤,٩٤٩ | %١٠ | البحري والنقل |
| ٨٧,٤٨٠ | ١١٥,١٠٥ | ١,٤٤٣ | %١٠ | الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات |
| ٣٤,٩٧١ | ٤٦,٠١٥ | ٣٨٦ | %١٠ | المسؤولية |
| ١٣٩,٩٦٤ | ١٨٤,١٦٣ | ١٣٥,٥٨٢ | %١٠ | الطبي |
| ٨,٣١٣ | ١٠,٩٣٨ | ٧٣ | %١٠ | الفروع الأخرى |
| (٤٥,٨٠٥) | (٦٠,٢٧٠) | ٣,٤٦٦ | %١٠ | الحياة |
| <u>(٥٧٨,١٢٨)</u> | <u>(٧٦٠,٦٩٥)</u> | <u>١,٢٠٥,٣٣١</u> | | |

* الاثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.
في حال كان هناك تغيير سلبي يكون الاثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الاشارة.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة 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 ومخاطر الائتمان ومخاطر 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 لاسباب تعود الى اداة مالية معينة او للجهة المصدرة لها او لسوق الاوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة استثمارها في ادوات مالية تحتفظ بها او 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 ٢٠١٧، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ١,٧٥% - ٦,٢٦٥% سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠١٦ : من ١,٧٥% إلى ٥,١٢٥% 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 الى زيادة / نقص ارباح الشركة بمبلغ (١٠١,٢٨٤) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (١١٩,٢٥٢) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.

مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة، ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

لا يوجد على الشركة مخاطر من اسعار العملات الاجنبية لان جميع الموجودات والمطلوبات للشركة متمثلة بالدينار الاردني والدولار لبعض الودائع فقط وسعر صرف الدولار ثابت امام سعر صرف الدينار الاردني.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

| نوع العملة | بالعملات الأجنبية | | المعادل بالدينار | |
|--------------|-------------------|---------|------------------|--------|
| | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ |
| دولار أمريكي | ٢١٠,٧٤٩ | ١٣٧,١٤٢ | ١٤٩,٦٣٢ | ٩٧,٣٧١ |

مخاطر اسعار الاسهم

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 (٨٩,٢٥٠) دينار لعام ٢٠١٧ (٦٢,١٩٨) دينار لعام ٢٠١٦.

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 (٧٤٧,٣٤٠) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٧ (٣٧٨,٧٧٨) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦.

٣- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف 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):

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | أقل من شهر | من شهر إلى ٣ أشهر | من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر | من ٦ أشهر حتى سنة واحدة | من سنة وحتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون إستحقاق | المجموع |
|--|------------|-------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|--------------|------------|
| المطلوبات | ١٧٥,٢٤٩ | ٦١٣,٣٧٣ | ٦١٣,٣٧٣ | ٣٥٠,٤٩٨ | - | - | - | ١,٧٥٢,٤٩٣ |
| دائون | - | ٦٤٦,٨٨٣ | ٤٣١,٢٥٦ | ٦١٩,٧٨١ | ٤٥٨,٣٦٠ | - | - | ٢,١٥٦,٢٨٠ |
| ذمم معيدي التأمين الدائنة | ٢٣٧,٢٧٩ | ٢٣,٤٢٥ | ٥٠,٠٠٠ | ١٠,٠٣٩ | - | - | ٢,٠٠٠ | ٣٢٢,٧٤٣ |
| المطلوبات الأخرى | ٤١٢,٥٢٨ | ١,٢٨٣,٦٨١ | ١,٠٩٤,٦٢٩ | ٩٨٠,٣١٨ | ٤٥٨,٣٦٠ | - | ٢,٠٠٠ | ٤,٢٣١,٥١٦ |
| المجموع | ٤,٢٩٢,٣١٨ | ٣,٥٦٠,٥٠٩ | ٩,٥٥٢,٢١٢ | ١٢,٥٧٦,٦٩٥ | ١,٣١٩,٩٩٢ | ٤,٨٠٠,٩١٣ | ٨,٨٤٦ | ٣٦,١١١,٤٨٥ |
| مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة) | | | | | | | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | أقل من شهر | من شهر إلى ٣ أشهر | من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر | من ٦ أشهر حتى سنة واحدة | من سنة وحتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون إستحقاق | المجموع |
| المطلوبات | ١٢٨,٣٠٨ | ٤٤٩,١٦٣ | ٤٤٩,٠٧٩ | ٢٥٦,٦١٦ | - | - | - | ١,٢٨٣,١٦٦ |
| دائون | - | ٥١٧,٨٨١ | ٣٤٥,٢٥٤ | ٤٩٦,١٨٣ | ٣٦٦,٩٥٣ | - | - | ١,٧٢٦,٢٧١ |
| ذمم معيدي التأمين الدائنة | ٢٢١,٤٠٤ | ١٧,٧٥٠ | ٦٨,٦٥٥ | ٢٧,٤٦٢ | ٣٧,٤٦٢ | ١٣,٧٣٠ | ٢,٠٠٠ | ٣٧٨,٤٦٣ |
| المطلوبات الأخرى | ٣٤٩,٧١٢ | ٩٨٤,٧٩٤ | ٨٦٢,٩٨٨ | ٧٨٠,٢٦١ | ٣٩٤,٤١٥ | ١٣,٧٣٠ | ٢,٠٠٠ | ٣,٣٨٧,٩٠٠ |
| المجموع | ٢,٨٥٥,٦١٣ | ١,٩٥٧,٧٧٠ | ١,٦١٣,٩٣٤ | ١٩,٨٠٤,٥٧١ | ٦,٥٠١,٩٤٣ | ١,٩٣٥,١٣٢ | ٦,٠٤٦ | ٣٤,٦٧٥,٠٠٩ |
| مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة) | | | | | | | | |

٣٧ . 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 والأضرار 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.

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|-------------|------------|
| (١١٦,٣٩٢) | ٥٠١,٤٤٠ |
| ٧٣,٣٤١ | (٥٦,٨٠٤) |
| ١,١٧٧,٨٤٦ | ١,٢٣٢,٥٧٤ |
| - | ١٤٦ |
| ١,١٣٤,٧٩٥ | ١,٦٧٧,٣٥٦ |

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

ب . معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات إقليمية ودولية في الشرق الأوسط، أوروبا ، آسيا ، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات ومصاريها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
|------------|------------|--------------|-----------|--------------|------------|----------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ١٦,١٩٥,٨٣٤ | ١٧,٦٥٠,٦٠٣ | ١٦,٥٤٦ | ١١,٨٥٦ | ١٦,١٧٩,٢٨٨ | ١٧,٦٣٨,٧٤٧ | إجمالي الإيرادات |
| ٣٤,٦٧٥,٠٠٩ | ٣٦,١١١,٤٨٥ | ٨٥٦,٢١٧ | ١,٠٣٦,١٠٩ | ٣٣,٨١٨,٧٩٢ | ٣٥,٠٧٥,٣٧٦ | مجموع الموجودات |
| ٤١٣,١٧٤ | ١٤٩,٦٥٦ | - | - | ٤١٣,١٧٤ | ١٤٩,٦٥٦ | المصرفيات الرأسمالية |

٣٨ . إدارة رأس المال

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

٢ . تعمل ادارة الشركة متمثلة بمجلس الادارة على الحفاظ على الحد الأدنى لراسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة أرباح الشركة وكلا من الاحتياطي الاجباري والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي، مع مراعاة تعليمات إدارة التأمين المتعلقة بإستثمار اموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .

٣ . يرى مجلس الادارة بأن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الاضافية وانه لا حاجة حالياً لزيادته .

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------|------------|---------------------------|
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | بنود رأس المال الأساسي |
| ٢,٠٨٩,٦٥١ | ٢,٠٨٩,٦٥١ | رأس المال المدفوع |
| ١,٦٦٨,٥٣٨ | ١,٦٦٨,٥٣٨ | الإحتياطي الإجباري |
| ١,٦٨٦,١١٥ | ١,٨٤٦,٦٦٩ | الإحتياطي الاختياري |
| ١,٩٦٧,٧٤٤ | ١,٩٦٨,٢٧٥ | الأرباح المدورة |
| ١,٩١٣ | ١,٩٦٥ | رأس المال الإضافي |
| ١٥,٤١٣,٩٦١ | ١٥,٥٧٥,٠٩٨ | حقوق غير المسيطرين |
| ٦,٤٧٧,٩٩١ | ٦,٤٤٥,٢٧٢ | رأس المال التنظيمي (أ) |
| | | رأس المال المطلوب (ب) |
| %٢٣٨ | %٢٤٢ | نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب) |

٣٩ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٧ |
|-------------------|------------------|-------------------|---|
| الموجودات: | | | |
| ٢٠,٢٥٦,٨١٢ | - | ٢٠,٢٥٦,٨١٢ | ودائع لدى البنوك |
| ١,٢٣٥,٥٤٤ | - | ١,٢٣٥,٥٤٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣,٠٩٧,٠٠٠ | ٣,٠٩٧,٠٠٠ | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٩٥٤,٠٢٥ | ٩٥٤,٠٢٥ | - | استثمارات عقارية |
| ٨٩,٤٢٧ | ٤٧,٩٢٦ | ٤١,٥٠١ | قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى |
| ٥٤٣,٥٧٩ | - | ٥٤٣,٥٧٩ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ١,٥٦١,٩١٨ | ٧٨,٤٩٢ | ١,٤٨٣,٤٢٦ | شيكات برسم التحصيل |
| ٤,٥٣٨,٢٧٤ | - | ٤,٥٣٨,٢٧٤ | مدينون - صافي |
| ١,١٣٤,٣٨٧ | - | ١,١٣٤,٣٨٧ | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ٩٨٧,٩٤٦ | ٩٨٧,٩٤٦ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٨٢٤,٧٦١ | ٧٥٢,٧٩١ | ٧١,٩٧٠ | ممتلكات ومعدات - صافي |
| ٢٩٣,٧٥٥ | ٢٠٢,٧٢٥ | ٩١,٠٣٠ | موجودات غير ملموسة - صافي |
| ٥٩٤,٠٥٧ | ٨,٨٤٦ | ٥٨٥,٢١١ | موجودات أخرى |
| ٣٦,١١١,٤٨٥ | ٦,١٢٩,٧٥١ | ٢٩,٩٨١,٧٣٤ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات: | | | |
| ٦,٨٩٦,٣٢٤ | - | ٦,٨٩٦,٣٢٤ | صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| ١٠,٦٣٧,٠٧٨ | - | ١٠,٦٣٧,٠٧٨ | صافي مخصص الادعاءات |
| ٣٥٠,٠٠٠ | - | ٣٥٠,٠٠٠ | صافي المخصص الحسابي |
| ١,٧٥٢,٤٩٣ | - | ١,٧٥٢,٤٩٣ | دائنون |
| ٤٦,٢٢١ | - | ٤٦,٢٢١ | مصاريف مستحقة |
| ٢,١٥٦,٢٨٠ | ٤٥٨,٣٦٠ | ١,٦٩٧,٩٢٠ | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ٢٢٧,٤٨٥ | ٢٢٧,٤٨٥ | - | مخصصات مختلفة |
| ١١٦,٠٣٨ | - | ١١٦,٠٣٨ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٢٢,٧٤٣ | ٢,٠٠٠ | ٣٢٠,٧٤٣ | مطلوبات أخرى |
| ٢٢,٥٠٤,٦٦٢ | ٦٨٧,٨٤٥ | ٢١,٨١٦,٨١٧ | مجموع المطلوبات |
| ١٣,٦٠٦,٨٢٣ | ٥,٤٤١,٩٠٦ | ٨,١٦٤,٩١٧ | الصافي |

| المجموع | اكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٦ |
|-------------------|------------------|-------------------|---|
| الموجودات: | | | |
| ٢٣,٨٥٠,٣٦٠ | ٣,٧٩٨,٤٩٠ | ٢٠,٠٥١,٨٧٠ | ودائع لدى البنوك |
| ٩٧١,١٠٨ | - | ٩٧١,١٠٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٠٤٢,٣٢٠ | ١,٠٤٢,٣٢٠ | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٩٥٤,٥٥٦ | ٩٥٤,٥٥٦ | - | استثمارات عقارية |
| ٩٩,٩٤١ | ٤٩,٦٩٢ | ٥٠,٢٤٩ | قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى |
| ١٥٢,٤٥٧ | - | ١٥٢,٤٥٧ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٧٠٤,٥٥٤ | - | ٧٠٤,٥٥٤ | شيكات برسم التحصيل |
| ٣,٨١٢,٨٢٦ | ٣٠٢,٩٨٣ | ٣,٥٠٩,٨٤٣ | مدنيون - صافي |
| ٥٩٣,٥٥٣ | ٢٣٧,٤٢١ | ٣٥٦,١٣٢ | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ٩٧٨,٨٠١ | ٩٧٨,٨٠١ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٨١٢,٦١٨ | ٧٥٣,١١٨ | ٥٩,٥٠٠ | ممتلكات ومعدات |
| ٣٢٠,١٩٤ | ٣١٩,٦٩٤ | ٥٠٠ | موجودات غير ملموسة |
| ٣٨١,٧٢١ | ٦,٠٤٦ | ٣٧٥,٦٧٥ | موجودات اخرى |
| ٣٤,٦٧٥,٠٠٩ | ٨,٤٤٣,١٢١ | ٢٦,٢٣١,٨٨٨ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات: | | | |
| ٦,٦٩٥,٥٧٥ | - | ٦,٦٩٥,٥٧٥ | صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| ١٠,٤٥٦,٨٥٧ | - | ١٠,٤٥٦,٨٥٧ | صافي مخصص الادعاءات |
| ٣٥٠,٠٠٠ | - | ٣٥٠,٠٠٠ | صافي المخصص الحسابي |
| ١,٢٨٣,١٦٦ | - | ١,٢٨٣,١٦٦ | دائنون |
| ١٨,٨٦٤ | - | ١٨,٨٦٤ | مصاريف مستحقة |
| ١,٧٢٦,٢٧١ | ٣٦٦,٩٥٣ | ١,٣٥٩,٣١٨ | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ٢٣٦,٥٦٨ | ٢٣٦,٥٦٨ | - | مخصصات مختلفة |
| ٨٣,٠٢٨ | - | ٨٣,٠٢٨ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٧٨,٤٦٣ | ٤٣,١٩٢ | ٣٣٥,٢٧١ | مطلوبات اخرى |
| ٢١,٢٢٨,٧٩٢ | ٦٤٦,٧١٣ | ٢٠,٥٨٢,٠٧٩ | مجموع المطلوبات |
| ١٣,٤٤٦,٢١٧ | ٧,٧٩٦,٤٠٨ | ٥,٦٤٩,٨٠٩ | الصافي |

٤٠ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٢,٥٥٥,٠٨١) دينار، ويمثل هذا المبلغ قيمة قضايا حوادث سيارات وقد تم أخذ إحتياطي بكامل المبلغ من ضمن حساب إدعاءات تحت التسوية، كما يوجد قضايا أخرى مقامة على الشركة بقيمة (٥١٥,٩٠٠) دينار.

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

٤١ . الإلتزامات المحتملة

بلغت قيمة الإلتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ (٢٠٠,١٨٢) دينار.

٤٢ . الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤٣ . قائمة المركز المالي لتأمين الحياة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|---------|------------------------------------|
| | | الموجودات |
| ٧٧٩,٨٥٣ | ٨٠٣,٢٨٥ | ودائع لدى البنوك |
| ٧٧٩,٨٥٣ | ٨٠٣,٢٨٥ | مجموع الإستثمارات |
| ١٤,٦٢٢ | ٦,٠٠٩ | نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك |
| ٢٩,٧٠٥ | ٤,٤٩٠ | مدينون، بالصافي |
| ١٩,١٠٣ | - | ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي |
| ٨٠٦ | ٧٢٨ | ممتلكات ومعدات، بالصافي |
| ٧,٩٣٩ | ٢٢,٧٢٦ | موجودات اخرى |
| ٨٥٢,٠٢٨ | ٨٣٧,٢٣٨ | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | المخصصات الفنية |
| ٤,٩٦٦ | ٢,٣١٧ | صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة |
| ٢٢٨,٦١٧ | ٢٣١,٣٦٧ | صافي مخصص الإدعاءات |
| ٣٥٠,٠٠٠ | ٣٥٠,٠٠٠ | صافي المخصص الحسابي |
| ٥٨٣,٥٨٣ | ٥٨٣,٦٨٤ | مجموع المخصصات الفنية |
| ١,٩٩٣ | ٤١ | دائنون |
| ٦,٧٦٤ | ٤,٦٥٩ | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ٢٥٩,٦٨٨ | ٢٤٨,٨٥٤ | جاري المركز الرئيسي |
| ٨٥٢,٠٢٨ | ٨٣٧,٢٣٨ | مجموع المطلوبات |