



القدس للتأمين
JERUSALEM INSURANCE

الخميس، 29 تشرين الأول، 2026
رقم الإشارة: م/2026/729

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،
السادة / بورصة عمان المحترمين،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 2026/09/30

تحية طيبة وبعد،

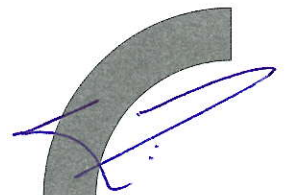
مرفق طياً نسخة من البيانات المالية المرحلية لشركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة كما بتاريخ

2026/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الرئيس التنفيذي

عماد مرار



شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٣	قائمة الأرباح والخسائر المرحلية المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٤	قائمة الأرباح والخسائر المرحلية المختصرة – تأمين الحياة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٧	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٥٤ – ٨	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

السادة/المساهمين المحترمين
شركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والقوائم المالية المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة، والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن الأشهر التسعة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات المرفقة معها.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي". ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

التاريخ: ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٦

مجموعة العثمان الدولية
محاسبون قانونيون
(عضو مستقل في كريستون العالمية)



حسن امين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	ايضاح	
الموجودات			
٢٦,١٧٩,٣٥٤	٢٦,٣٤٧,٢١٣	٣	ودائع لدى البنوك
٧,٦٧٤,٥٧٥	٨,٤٢٢,٠٣٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٥,٦٤٣,٥٦٠	٨,٢٣٠,٣٠٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨,٦٧٢,٩٤٩	٨,٨٣٠,٧٨٠	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٨٣,٥٧٩	٢,٧٢٥,٠٢٧	٧	استثمارات عقارية
٥١,١٥٤,٠١٧	٥٤,٥٥٥,٣٦٥		مجموع الاستثمارات
٢,٢٩١,٩٠١	٢,١٠٠,٦٦٥	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥١,٣٨٦	٩,٥١٦	٩	موجودات عقود التأمين - صافي
٧,٠٤٤,٦٢٧	٦,٥٠٣,٦٨٨	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين - صافي
٣,٩٨٦,٩٠٣	٣,٥١٠,٦١٥	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٣٤٤,٩١٣	٩,١٩٢,٢١١	١٢	الممتلكات والمعدات - صافي
١,٨٢٥,٦١١	١,٨٣٥,٧٩٨	١٣	موجودات غير ملموسة - صافي
٢,٠٦٨,٥٠٤	٢,٤٥١,٦١٢	١٤	موجودات أخرى
٧٧,٧٦٧,٨٦٢	٨٠,١٥٩,٤٧٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤٩,١١٩,٦٣٨	٤٦,٢٦٥,٨١٧	٩	مطلوبات عقود التأمين
١,١٧٥,٥٢٣	٢,١٩٤,٦٥٤	١٠	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	١١	مخصص ضريبة الدخل
٩٧٥,٨٤١	٦٩٢,٣٢٨	١١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥٢٠,٩٥٧	٥٣٨,٣٦٠	١٥	مخصصات مختلفة
١,٧١٣,٢٣٦	٢,١٣٥,٧٤٩	١٦	مطلوبات أخرى
٥٣,٥٠٥,١٩٥	٥١,٨٢٦,٩٠٨		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٠٦,١٧٠	١٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
-	٧٥٤,٠٨٥	١٧	علاوة الإصدار
٢,١١٠,٩٨٥	٢,١١٠,٩٨٥	١٨	احتياطي إجباري
٤٦٦,٥١٦	٨٣٧,٠٣٨	١٩	احتياطي القيمة العادلة
٢,٨٩١,٩١٧	٦,٩٢٤,٢٨٤	٢٠	ارباح مدورة
٢١,٤٦٩,٤١٨	٢٨,٣٣٢,٥٦٢		مجموع حقوق المساهمين - مساهمي الشركة
٢,٧٩٣,٢٤٩	-		حقوق غير المسيطرين
٢٤,٢٦٢,٦٦٧	٢٨,٣٣٢,٥٦٢		مجموع حقوق المساهمين
٧٧,٧٦٧,٨٦٢	٨٠,١٥٩,٤٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

“إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق”

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الأرباح والخسائر المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٢٧,٢٩٩,٣٩٢	٤٩,١٥٩,٢٥٨	٩,٧٥٩,١٧١	١٦,٩٥٧,٧٥٩	٢٢	الإيرادات
(٢٤,٣٧٧,١٧٣)	(٤١,٤٨٥,٠٨٣)	(٨,٨٠٧,٦٠٤)	(١٤,٤٦٧,٣٣١)	٢٣	إيرادات عقود التأمين
٢,٩٢٢,٢١٩	٧,٦٧٤,١٧٥	٩٥١,٥٦٧	٢,٤٩٠,٤٢٨		مصروفات عقود التأمين
(٥,٨٨٠,٥٣٣)	(١٢,٩٦٩,٥٩٥)	(١,٩٤٦,٧٦٥)	(٤,٤٩٦,٥١٥)	٢٤	نتائج أعمال عقود التأمين
٣,٥٣٧,٣٦٩	٧,٠٣٩,٧٧٤	١,١٧٧,٨٠٦	٢,٥٩٤,٠٧٢	٢٥	مصروفات عقود إعادة التأمين
(٢,٣٤٣,١٦٤)	(٥,٩٢٩,٨٢١)	(٧٦٨,٩٥٩)	(١,٩٠٢,٤٤٣)		إيرادات عقود إعادة التأمين
٥٧٩,٠٥٥	١,٧٤٤,٣٥٤	١٨٢,٦٠٨	٥٨٧,٩٨٥		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(٦٩٨,٩٥٤)	(٧٨٢,٣٢٧)	(١٨٢,١٩١)	(١٢١,٢٩٢)	٢٦	صافي نتائج أعمال التأمين وإعادة التأمين
١١٣,٦٢٧	١٠٤,٨٧٢	١٨,٠٠٣	(٤,٢٩٠)	٢٧	إيرادات (مصروفات) التمويل – عقود التأمين
(٥٨٥,٣٢٧)	(٦٧٧,٤٥٥)	(١٦٤,١٨٨)	(١٢٥,٥٨٢)		إيرادات (مصروفات) التمويل – عقود إعادة التأمين
(٦,٢٧٢)	١,٠٦٦,٨٩٩	١٨,٤٢٠	٤٦٢,٤٠٣		صافي نتائج تمويل أعمال التأمين وإعادة التأمين
٩٠١,٤٩٨	١,٤٠٩,٠٦٠	٢٢٩,٦٧٥	٥٢٢,٥٩٥	٢٨	صافي نتائج أعمال و تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
٤١٦,١١٦	٢,٦٣٤,٠٣٣	٦١,٢٣٣	١,٧٧٥,٣٥٠	٢٩	فوائد دائنة
٢٩,٤٠٢	١٧,٩٨٢	(٨,٤٤٢)	(٦,٨٢٠)	٣٠	صافي أرباح الموجودات المالية والإستثمارات
١,٣٤٧,٠١٦	٤,٠٦١,٠٧٥	٢٨٢,٤٦٦	٢,٢٩١,١٢٥		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
(٥٠٥,١٩٤)	(٥٩٣,٧٢٢)	(١٧٥,٢٤٩)	(٢١١,٧٦٩)	٣٣	مصاريف إدارية و عمومية غير موزعة
(٤٧,٤٢٧)	(٤٥٥,٩٦٨)	(١٦,٠٣٣)	(١٦,٠٦٣)	٣٣	استهلاكات و إطفاءات غير موزعة
١٧,٢٧٢	(١٦٦,٢٩٣)	(٧,٧٠٥)	(٩٢,٥٠٩)	١٥	خسائر إنتمانية متوقعة – ذمم مدينة
٤,٤١٣	١٨,٠٥٣	٨,٨٦٠	١٢,١٤٧	٣	خسائر إنتمانية متوقعة – الودائع لدى البنوك
(٢,٩٤٨)	-	(٢,٩٤٨)	-	٥	خسائر إنتمانية متوقعة - الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
٦,٦٨٠	(٣٣,١٢٩)	٦,٦٧٤	(٣٢,٣٧١)	٦	خسائر إنتمانية متوقعة – الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	١٢,٩٦٨	-	١٣,٠٠٠		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
-	(٦,١١٥)	-	(١٥)	٣٣	مصاريف أخرى
(٥٢٧,٢٠٤)	(٨١٤,٢٠٦)	(١٨٦,٤٠١)	(٣٢٧,٥٨٠)		إجمالي المصروفات
٨١٣,٥٤٠	٤,٣١٣,٧٦٨	١١٤,٤٨٥	٢,٤٢٥,٩٤٨		ربح الفترة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل
(١٠٦,٥٣٦)	(١٨٦,٨٩٠)	(٣٠٨)	٢٩٢,٩٨٠	١١	ضريبة دخل الفترة
٧٠٧,٠٠٤	٤,١٢٦,٨٧٨	١١٤,١٧٧	٢,٧١٨,٩٢٨		ربح الفترة من الأنشطة المستمرة بعد ضريبة الدخل
٠,٠٦٧	٠,٢٣٣	٠,٠٠٨	٠,١٧	٣٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

“إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق”

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الأرباح والخسائر المرحلية المختصرة – تأمين الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
٤,٢٩٨,٢٥٧	٨,٦٩٢,٢٨٧	١,٥٩٩,٣٣٢	٣,٧٠٤,٥٥٣	٢٢	الإيرادات إيرادات عقود التأمين
(٤,٤٣٩,٩٩٢)	(٧,٧٨٩,١٥٦)	(١,٢٥٩,٠٠٢)	(٣,٤٥٤,٥٠٠)	٢٣	مصروفات عقود التأمين
(١٤١,٧٣٥)	٩٠٣,١٣١	٣٤٠,٣٣٠	٢٥٠,٠٥٣		نتائج أعمال عقود التأمين
(٣,٣٥٥,٢٦٣)	(٧,٠٩١,٦٣٨)	(١,١٩٥,٩٣١)	(٣,٠٤٠,٠٨٧)	٢٤	مصروفات عقود إعادة التأمين
٣,٢١٤,٢٧٧	٥,٧١٩,٥٧٨	٨٨٤,١٥١	٢,٤٨٥,٧٢٩	٢٥	ايرادات عقود إعادة التأمين
(١٤٠,٩٨٦)	(١,٣٧٢,٠٦٠)	(٣١١,٧٨٠)	(٥٥٤,٣٥٨)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(٢٨٢,٧٢١)	(٤٦٨,٩٢٩)	٢٨,٥٥٠	(٣٠٤,٣٠٥)		صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
(٥٨,٢١١)	(٢٦,٧٢٩)	(٢٠,٠٨٢)	٧٢٧	٢٦	إيرادات (مصروفات) التمويل – عقود التأمين
١٧,٦٠٦	٢٢,٠٥٤	٣,٠٥٧	٣,٤٩٢	٢٧	إيرادات (مصروفات) التمويل – عقود إعادة التأمين
(٤٠,٦٠٥)	(٤,٦٧٥)	(١٧,٠٢٥)	٤,٢١٩		صافي نتائج تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
(٣٢٣,٣٢٦)	(٤٧٣,٦٠٤)	١١,٥٢٥	(٣٠٠,٠٨٦)		صافي نتائج أعمال وتمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
٣٥,٦٠٤	١١٨,٥٦٦	١١,٩٠٩	٤٥,١٨١	٢٨	فوائد دائنة
-	-	-	(٣,٢٧٠)		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٥,٦٠٤	١١٨,٥٦٦	١١,٩٠٩	٤٨,٤٥١		مجموع الايرادات
(٥٢,٠٩٢)	(٥٩,٠٦١)	(١٩,٤٣٢)	(٣٤,١٨٨)	٣٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٤,٨٥١)	(٤,٥٢٣)	(١,٧٤٣)	(٢,٥٠٨)	٣٣	استهلاكات واطفاءات غير موزعة
٧٦٩	(١٢٠)	٢,١١٧	(١٢٠)	٣	خسائر ائتمانية متوقعة – الودائع لدى البنوك
(٥٦,١٧٤)	(٦٣,٧٠٤)	(١٩,٠٥٨)	(٣٦,٨١٦)		اجمالي المصروفات
(٣٤٣,٨٩٦)	(٤١٨,٧٤٢)	٤,٣٧٦	(٢٨٨,٤٥١)		(الخسارة)/الربح للفترة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل
٦٢,٤٩٥	٥٠,٨٢٠	٦٣٤	٦٥,٨٠٣	١١	ضريبة دخل الفترة
(٢٨١,٤٠١)	(٣٦٧,٩٢٢)	٥,٠١٠	(٢٢٢,٦٤٨)		(الخسارة)/الربح للفترة من الأنشطة المستمرة بعد ضريبة الدخل
ويعود بالكامل لمساهمي الشركة					
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	٣٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
(٠.٠٢٧)	(٠.٠٢٣)	٠.٠٢٧	(٠.٠٠٢)		

“إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق”

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٧٠٧,٠٠٤	٤,١٢٦,٨٧٨	١١٤,١٧٧	٢,٧١٨,٩٢٨	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٢٤	٢٠٠,٥٦٦	١٣٢	٢٢٤,٣٩١	٢٠ التغير في احتياطي القيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر
٧٠٧,٩٢٨	٤,٣٢٧,٤٤٤	١١٤,٣٠٩	٢,٩٤٣,٣١٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المصرح به والمدفع	إحتياطيات	إحتياطي القيمة العادلة	ارباح مدورة *			مجموع مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	المجموع
			متحققة	غير متحققة	المجموع			
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١١٠,٩٨٥	-	٢,٥٣٦,١٤٨	٢,٨٩١,٩١٧	٢١,٤٦٩,٤١٨	٢,٧٩٣,٢٤٩	٢٤,٢٦٢,٦٦٧
-	-	-	-	(٢٥,٣٠٧)	-	(٢٥,٣٠٧)	(٢٣٢,٢٤٢)	(٢٥٧,٥٤٩)
-	-	-	-	(٦٩,٢٠٤)	-	(٦٩,٢٠٤)	(١٠٠,٧٥٢)	-
١,٧٠٦,١٧٠	٧٥٤,٠٨٥	-	-	-	-	٢,٤٦٠,٢٥٥	(٢,٤٦٠,٢٥٥)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣,٣١٥,٣٤٣	٨١١,٥٣٥	٤,١٢٦,٨٧٨	-	٤,١٢٦,٨٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٠٠,٥٦٦	-	٢٠٠,٥٦٦	-	٢٠٠,٥٦٦
١٧,٧٠٦,١٧٠	٧٥٤,٠٨٥	٢,١١٠,٩٨٥	-	٨٣٧,٠٣٨	١,١٦٧,٣٠٤	٢٨,٣٣٢,٥٦٢	-	٢٨,٣٣٢,٥٦٢
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	(١٥,٤٣٥)	٣,٦٦١,٤٣٣	١٥,٤٠٤,١٨٧	-	١٥,٤٠٤,١٨٧
-	-	-	-	-	٧٠٧,٠٠٤	٧٠٧,٠٠٤	-	٧٠٧,٠٠٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٩٢٤	-	٩٢٤
-	-	-	-	(٥٠٣,٣٨٠)	-	(٥٠٣,٣٨٠)	-	(٥٠٣,٣٨٠)
٧,٧٠٩,٢٢٥	-	-	(١,٦٦٨,٥٣٨)	(٣٩٩,٠٦٥)	-	٥,٦٤١,٦٢٢	-	٥,٦٤١,٦٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٩٥,٤٠٦	٣,٠٩٥,٤٠٦
١٥,٧٠٩,٢٢٥	-	٢,٠٨٩,٦٥١	-	(١٤,٥١١)	٣,٤٦٥,٩٩٢	٢١,٢٥٠,٣٥٧	٣,٠٩٥,٤٠٦	٢٤,٣٤٥,٧٦٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ (مدققة)

المعاملات بين المالكين

التغير في حقوق غير المسيطرين (الربع الأخير ٢٠٢٥)

تخصيص اسهم زيادة رأس المال

المحول الى الاحتياطي الاجباري

الربح للفترة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ (مدققة)

ربح السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الاخر

الارباح الموزعة

زيادة رأس المال

أثر الاستحواذ على الشركة التابعة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

* لا تتضمن الارباح المدورة كما في نهاية الفترة أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر.

“إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق”

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٨١٣,٥٤٠	٤,٣١٣,٧٦٨	التدفقات (الاستخدامات) النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات :
٢٤٧,٦٣٩	٣٤٨,٨٦٣	الاستهلاكات والإطفاءات
(٩٠١,٤٩٨)	(١,٤٠٩,٠٦٠)	فوائد دائنة
(٩٨,٧٨٩)	(٧٣٣,٧٠٦)	توزيعات أرباح
(٣٤٥,٧٧٤)	(٤٦٦,٥٦٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(١٧,٢٧٢)	١٦٦,٢٩٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم مدينة
(٤,٤١٣)	(١٨,٠٥٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الودائع لدى البنوك
٢,٩٤٨	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
(٦,٦٨٠)	٣٣,١٢٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(١,٤٤٨,٥٦٩)	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
-	(١٣,٠٠٠)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٠,٩٠٣	٦٢,٠٦٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة وبديل الاجازات
٧٥,٠٠٠	١٠٥,٠٩٦	مخصص مكافآت موظفين
٢,١٤٥	٣٤,٩٧١	مخصص مشاركة الأرباح - حياة
١٥٠,١٣٥	٢١٠,٦٢٦	مخصص امانات رسوم البنك المركزي
(٥٢,١١٦)	١,١٨٥,٨٦٠	التدفقات النقدية المتولدة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩,٩٣٣)	٤١,٨٧٠	موجودات عقود التأمين
٦٢٤,٩٨٨	٥٤٠,٩٣٩	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٨٦,٨٠٣)	(٤٨٩,٥٠٧)	موجودات أخرى
٥٩٠,٣٨٥	(٢,٨٥٣,٨٢١)	مطلوبات عقود التأمين
(٧٧١,٢١٤)	١,٠١٩,١٣١	مطلوبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤٦٧,١١٣)	٤٢٢,٥١٣	مطلوبات أخرى
(١٧٦,٤٤٢)	(٣٩٥,٣٥٥)	مخصصات مختلفة مدفوعة
(٣٤٨,٢٤٨)	(٥٢٨,٣٧٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٨٦,٩٨٠)	(٢٠٣,٨٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة - ١٢
(٨٣٥,٢٢٨)	(٧٣٢,٢٤٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤,٧٠٤,٨٨٢	(١١,٨٤٥,١٩١)	ودائع لأجل
-	(٢٨٠,٩٠٠)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
-	(٢,٢١٦,٢٢٥)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	١,٩٨٦,٠٣٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,١١٨,٥٨٨)	-	صافي النقد المدفوع للاستثمار في الشركة التابعة
(١,٧٠٢)	(٢,١٧٦,٩٩٠)	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٦٦٩,٩٦٤	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(١٤٧,٠٩٧)	(٧٦,٢٧٦)	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(١١٨,٧٢٦)	(شراء) معدات وممتلكات
-	٣٨,٨١١	المتحصل من بيع معدات وممتلكات
٨٨٧,٩٩١	١,٤٤١,١٦١	فوائد دائنة مقبوضة
٩٨,٧٨٩	٧٣٣,٧٠٦	توزيعات أرباح مقبوضة
٣,٤٢٤,٢٧٥	(١٠,٨٤٤,٦٣٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/المتولدة من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٣,٣٨٠)	-	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥,٦٤١,٦٢٢	١,٧٠٦,١٧٠	توزيعات الأرباح النقدية
-	٧٥٤,٠٨٥	زيادة رأس المال
-	(٢,٧٩٣,٢٤٩)	علاوة الإصدار
٥,١٣٨,٢٤٢	(٣٣٢,٩٩٤)	حقوق غير المسيطرين
٧,٧٢٧,٢٨٩	(١١,٩٠٩,٨٧٨)	صافي التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة التمويلية
٨,٤٩٢,٢٣٦	٢١,٦٦٥,٤٥٤	صافي النقد (المستخدم)/المتولد خلال السنة
١٦,٢١٩,٥٢٥	٩,٧٥٥,٥٧٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة - ٣٦

“إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق”

١. عام

تأسست شركة القدس للتأمين عام ١٩٧٥ وسُجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٣)، برأسمال مصرح به ومدفوع يبلغ (١٧٠,٧٠٦,١٧٠) دينار/سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل (١٦,٠٠٠,٠٠٠) دينار/سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. 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 توحيد القوائم المالية لشركة القدس للتأمين وشركتها التابعة شركة التأمين العربية من تاريخ ٢٠٢٥/٩/٣٠ تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم ٢٠٢٦/١٠ المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٦.

٢. أهم السياسات المحاسبية

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعية من البنك المركزي الأردني. تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر أو الدخل الشامل الآخر التي يظهر تفاصيل عنها بالسياسات المحاسبية الخاصة بها.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تم الإفصاح عنها تم تطبيقها وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

١/١/٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

خلال عام ٢٠٢٥، وبعد الحصول على الموافقات المسبقة اللازمة من البنك المركزي الأردني، استحوذت شركة القدس للتأمين على ما نسبته ٧٣,٩٠٣٪ من رأس مال شركة التأمين العربية - الأردن، والبالغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وذلك من خلال شراء ٥,٩١٢,٢٣٤ سهماً على عدة صفقات خلال العام. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، استحوذت الشركة على نسبة إضافية بلغت ٢,٢٥١٪ من رأس مال شركة التأمين العربية - الأردن، من خلال شراء ١٨٠,٠٨٠ سهماً، لترتفع نسبة ملكيتها إلى ٧٦,١٥٤٪، وبناءً عليه، تم اعتبار شركة التأمين العربية - الأردن شركة تابعة اعتباراً من تاريخ تحقق السيطرة.

وقد تم احتساب الشهرة الناتجة عن الاستحواذ بالاستناد إلى البيانات المالية المدققة لشركة التأمين العربية - الأردن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، بعد إجراء التعديلات اللازمة وفقاً لأفضل التقديرات والمعلومات المتاحة بتاريخ الاستحواذ. وبلغت الشهرة الناتجة عن الاستحواذ ١,٦٤٠,٣٨٠ دينار، وتم إدراجها ضمن الموجودات غير الملموسة في البيانات المالية الموحدة، وذلك بالاستناد إلى صافي الموجودات المستحوذ عليها بالقيمة العادلة والبالغ ١٠,٣١٧,٢٢٩ دينار، بعد إجراء التعديلات اللازمة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات بتاريخ الاستحواذ.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية (تابع)

١/١/٢ أسس توحيد القوائم المالية (تابع)

الاندماج مع شركة التأمين العربية – الأردن

بتاريخ ٣ آب ٢٠٢٦، صدر إعلان مراقب عام الشركات بشأن اندماج شركة التأمين العربية – الأردن وشركة القدس للتأمين، وحيث تم الإعلان عن شطب تسجيل الشركة المندمجة وفقاً للإجراءات القانونية ذات العلاقة، وبحيث تكون شركة القدس للتأمين هي الشركة الدامجة، وشركة التأمين العربية – الأردن هي الشركة المندمجة.

بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢٦، صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية، بالموافقة على طلب شركة القدس للتأمين تسجيل أسهم الزيادة في رأس المال الناتجة عن الاندماج.

بتاريخ ٠٧ أيلول ٢٠٢٦، تم الانتهاء من تسجيل هذه الأسهم لدى مركز إيداع الأوراق المالية، حيث بلغت الزيادة في رأس المال ١٧٠,٧٠٦,١٧٠ دينار، موزعة على ١٧٠,٧٠٦,١٧٠ سهماً، وبسعر إصدار بلغ ١,٤٤٢ دينار للسهم الواحد، متضمن القيمة الاسمية البالغة دينار واحد للسهم وعلاوة إصدار قدرها ٠,٤٤٢ دينار للسهم.

وقد تمت تغطية الزيادة في رأس المال من خلال تخصيص أسهم لمساهمي الشركة المندمجة، باستثناء شركة القدس للتأمين، كلٌ بنسبة مساهمته في رأس مال الشركة المندمجة كما في تاريخ إيقاف أسهمها عن التداول.

ونتيجةً لعمليات الاندماج، ارتفع رأس مال شركة القدس للتأمين ليصبح ١٧٠,٧٠٦,١٧٠ دينار، موزع على ١٧٠,٧٠٦,١٧٠ سهم، كما نتج عن إصدار الأسهم علاوة إصدار بمبلغ ٧٥٤,٠٨٥ دينار وكما تتضمن القوائم المالية للشهرة الناتجة عن الاستحواذ بمبلغ ١,٦٤٠,٣٨٠ دينار.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة، فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق ملكية الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية.

٢/٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمُعدّلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٧) "عقود التأمين" في عام ٢٠١٧ بدلاً من معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٤) والذي يحمل نفس الاسم وتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن تكون المنشأة قد طبقت معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) ومعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٥) قبل أو مع معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٧).

ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملائمة عن تلك العقود، وتوفير هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين على مركز الشركة المالي وتدفقاتها النقدية.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

١/٣/٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية المفعول

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية لفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء التعديلات التالية والتي تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٦ ومع ذلك ليس من المتوقع أن تؤثر جميعها على الشركة:

• تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الإفصاحات".

• تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - إفصاحات الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة
- تقوم الشركة بتقييم أثر هذه المعايير المحاسبية والتعديلات الجديدة ولا تتوقع الشركة أن يكون لهذا المعايير والتعديلات - الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ولم تصبح سارية المفعول بعد - أثر جوهري على القوائم المالية.

٤/٢ استخدام التقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الأرباح والخسائر المرحلية المختصرة وضمن حقوق المساهمين المرحلية المختصرة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. أن تقديرنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

١/٤/٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والذي يفرضه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وذلك للاعتراف بالتدني بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الذمم المدينة والموجودات التعاقدية بناءً على مخاطر الائتمان والأعمار المتجانسة. تستند معدلات الخسائر المتوقعة إلى خسائر الائتمان التاريخية للشركة التي تمت مواجهتها خلال فترة الثلاث سنوات السابقة وحتى تاريخ نهاية الفترة الحالية، يتم بعد ذلك تعديل معدلات الخسارة التاريخية للمعلومات الحالية والمستقبلية على عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على عملاء الشركة.

تقوم الشركة برصد مخصص مقابل ذمم التأمين بينها وبين شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية كما تقوم الشركة برصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لكامل ذمم شركات التأمين (تحت التصفية) أو التي يقل هامش ملائمتها عن ١٠٠٪.

٢/٤/٢ التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة العادلة من أجل تحديد خسارة التدني.

٣/٤/٢ ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية. لقد تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الحالي.

١. الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الأرباح والخسائر لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

٢. الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية المرحلية المختصرة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً، أو كلياً، أو بتسديد الالتزام الضريبي، أو انتفاء الحاجة له.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤/٢ استخدام التقديرات والافتراضات (تابع)

٤/٤/٢ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاء السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدهن (إن وجدت) في قائمة الأرباح والخسائر المرحلية المختصرة.

٥/٤/٢ القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

تعرف التدفقات على أنها جميع المبالغ المتوقع تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التأمين / عقد إعادة التأمين المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التأمين / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية المستقبلية بالقيمة الحالية مع الأخذ بعين الاعتبار عند وضع الفرضيات التي تخص تقدير التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين ما يلي:

- ١- المخاطر المتأصلة.
- ٢- مستوى التجميع.
- ٣- احتمالية حدوث كوارث طبيعية.
- ٤- احتمالية تصفية العقد قبل تاريخ إنتهاء التغطية التأمينية، وغيرها من الممارسات المتوقعة من حامل عقد التأمين.
- ٥- العوامل التي ستؤثر على التقديرات، ومصادر المعلومات لهذه العوامل.

يتم تطبيق مزيج من نهج من أسفل إلى أعلى ومن أعلى إلى أسفل في تحديد معدلات الخصم للمنتجات المختلفة. يتم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية في العقود المشاركة (باستثناء عقود الاستثمار بدون فرض سياسات التنمية التي لا تدخل في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧). بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم علاوة عدم السيولة). يتم اشتقاق العائد الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، يتم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

تعتبر عقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار مع فرض سياسات التنمية أقل سيولة من الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر. بالنسبة لهذه العقود، يتم تقدير علاوة عدم السيولة على أساس علاوة السيولة الملحوظة في السوق في الأصول المالية المعدلة لتعكس خصائص عدم السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

يتم استخدام النهج التنازلي لاشتقاق معدلات الخصم للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية في جميع العقود الأخرى ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الضمني في القيمة العادلة لمحفظ مرجعية معدلة بالفروق بين المحفظة المرجعية للأصول والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة. تتكون المحفظة المرجعية من مزيج من السندات السيادية وسندات الشركات المتاحة في الأسواق. يتم اختيار الأصول لتتناسب مع التدفقات النقدية للمطلوبات. يتم تعديل العائد من المحفظة المرجعية لإزالة مخاطر الائتمان المتوقعة وغير المتوقعة. يتم تقدير هذه التعديلات باستخدام معلومات من المستويات التاريخية الملحوظة لمقايضات التخلف عن السداد والتخلف عن سداد الائتمان المتعلقة بالسندات المدرجة في المحفظة المرجعية. بالنسبة للفترة التي لا يمكن ملاحظتها، يتم تقريب منحى العائد بين المعدل النهائي وآخر نقطة يمكن ملاحظتها باستخدام طريقة سميث وولسون.

لن تقوم الشركة باحتساب قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أقساط التأمين وإعادة التأمين التي تكون مدتها أقل من ١٢ شهر.

تقوم الشركة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على المطالبات المتكبدة والاستردادات والمطلوبات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على تقييم الشركة إذا كان من المتوقع السداد أو التحصيل بعد أكثر من ١٢ شهر.

لحساب معدل الخصم، سيتم استخدام نهج من أعلى إلى أسفل كما يلي:

منحى العائد الخالي من المخاطر:

تم اشتقاق منحى العائد الخالي من المخاطر بناءً على المحفظة المرجعية.

لهذا الغرض، في حالة عدم وجود أي محفظة مرجعية، سيتم استخدام أسعار السندات ذات التصنيف العالي (أعلى من AA+) الصادرة عن حكومة المملكة الهاشمية الأردنية.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤/٢ استخدام التقديرات والافتراضات (تابع)

٥/٤/٢ القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (تابع)

علاوة مخاطر السوق لمخاطر الائتمان:

تم إزالة علاوة مخاطر السوق لمخاطر الائتمان من منحنيات العائد لمراعاة "عدم السداد" في عقود التأمين.

معدل الخصم = معدل خالي من المخاطر - علاوة مخاطر السوق لمخاطر الائتمان

علاوة عدم السيولة:

يتم استخدام علاوة عدم السيولة لحساب ما يلي:

- عدم اليقين في التدفقات النقدية لفترات لاحقة.
- عدم اليقين في إدارة الأصول والخصوم في فترات لاحقة.

٦/٤/٢ تعديلات المخاطر غير المالية

مبلغ مالي ترصده الشركة مقابل حالة عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التأمين / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

تعديل المخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل الشركة عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين. نظراً لأن تعديل المخاطر غير المالية يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم إجراء تقديرات بشأن درجة مزايا التنوع والنتائج الإيجابية وغير الموازية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تقليل الشركة من المخاطرة.

تقوم الشركة بتقدير تعديل للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن جميع التقديرات الأخرى. يتم احتساب تعديل المخاطر على مستوى الجهة المصدرة ومن ثم توزيعه على كل مجموعة من العقود وفقاً لمستويات المخاطر الخاصة بها. يتم استخدام طريقة تكلفة رأس المال لاشتقاق تعديل المخاطر الشاملة للمخاطر غير المالية. في طريقة تكلفة رأس المال، يتم تحديد تعديل المخاطر من خلال تطبيق معدل التكلفة على القيمة الحالية لرأس المال المتوقع المتعلق بالمخاطر غير المالية. تم تحديد معدل التكلفة لتعديلات المخاطر غير المالية بموجب النسب التالية:

المركبات - ضد الغير	٥,٦٪
المركبات - مجمعات	٥,٦٪
المركبات - شامل	٨,٤٪
البحري	٨,٨٪
الطيران	٨,٨٪
الحريق	٨,٨٪
الهندسي	٨,٨٪
الحوادث العامة	٨,٨٪
الطبي	٣,٧٪
السفر	٨,٨٪
الحياة	٦,٧٪

تم تحديد رأس المال عند مستوى ثقة بنسبة ٧٥٪ ومن المتوقع أن يتماشى مع الجريان السطحي للأعمال. يتم تضمين ميزة التنوع لتعكس التنوع في العقود المباعة عبر المناطق الجغرافية حيث يعكس ذلك التعويض الذي تطلبه المنشأة. على أن يتم إعادة تقييم تعديلات المخاطر غير المالية سنوياً من قبل الإكتواري.

٢ . أهم السياسات المحاسبية (تابع)
٤/٢ استخدام التقديرات والافتراضات (تابع)

٧/٤/٢ المكونات غير التأمينية

تعريف عقد التأمين، هو العقد الذي يقبل بموجبه طرف (المصدر) مخاطر تأمينية جوهرية من طرف آخر (حامل العقد)، بالموافقة على تعويض حامل العقد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) بحيث يؤثر هذا الحدث حال وقوعه بشكل سلبي على حامل العقد.

وإن جميع العقود التي تصدرها الشركة ينطبق عليها تعريف عقد التأمين. أدناه تفصيل بالعقود التأمينية التي تصدرها الشركة والتي ينطبق عليها التعريف:

نوع التأمين الفرعي	نوع التأمين الرئيسي
- أخطار مقاولين - عطب موجودات - أخطار تركيب - خسائر أرباح/عطب الآلات	- انفجار المراجل - آليات ومعدات المقاول - المعدات الإلكترونية - عطب الآلات
- خيانة الامانة - حوادث شخصية - كسر الألواح الزجاجية - الحارس الشخصي	- نقد - سرقة - تعويض العمال - المسؤولية المدنية
- بطاقة برتقالية - تكميلي - حافلات - المميز جديد	- مراكز حدود - شامل - ضد الغير - حافلات شامل
- جماعي - فردي القسط * ٥	- تأمين مقترضين - فردي - فردي القسط ١٠١٪
- سكني - كافة الأخطار	- دارنا - حريق
- بحري بضائع مباشر	- بحري غطاء مفتوح مباشر - أجسام سفن
- جماعي	- فردي
	- سفر

تعريف المخاطر التأمينية، يتمثل في إمكانية وقوع الحدث (الخطر) المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث إن المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات في التسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإمداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات أكبر من المتوقع لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من فترة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها. أظهرت الدارسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٤ استخدام التقديرات والافتراضات (تابع)

٢/٤/٧ المكونات غير التأمينية (تابع)

فصل المكونات غير التأمينية:

١- المكون الاستثماري:

يتعين على الشركة فصل المكون الاستثماري المميز عن عقد التأمين الأساسي عندما يكون عنصر الاستثمار مميز فقط إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- أن مكون الاستثمار ومكون التأمين غير مترابطين بشكل كبير.
- أن يتم بيع العقد بشروط معادلة، أو يمكن بيعه، بشكل منفصل في نفس السوق أو نفس الولاية القضائية، إما من قبل الكيانات التي تصدر عقود التأمين أو من قبل أطراف أخرى.

يرتبط مكون الاستثمار ومكون التأمين ارتباطاً مباشراً، فقط إذا:

- كانت المنشأة غير قادرة على قياس أحد المكونات دون النظر إلى الآخر. وبالتالي، إذا اختلفت قيمة أحد المكونات وفقاً لقيمة المكون الآخر، فيجب على المنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لحساب عنصر الاستثمار والتأمين المشترك أو.
- لا يستطيع حامل الوثيقة الاستفادة من أحد المكونات ما لم يكن الآخر موجوداً أيضاً. وبالتالي، إذا تسببت انقضاء أو استحقاق أحد مكونات العقد في انقضاء أو استحقاق الآخر، فيجب على المنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للمحاسبة عن مكون الاستثمار ومكون التأمين المجمع.

لدى الشركة منتجات تحتوي على مكون استثماري (فردى القسط * ٥ وفردى القسط ١٠١٪).

٢- مكونات الخدمات والسلع

يتعين على الشركة فصل أي تعهد بتحويل سلع أو خدمات مميزة إلى حامل الوثيقة بخلاف خدمات عقود التأمين. ويجب عليها أن تحاسب على هذه التعهدات بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥. وعليه يتم:

- فصل التدفقات النقدية الداخلة بين مكون التأمين وأي عود بتقديم سلع أو خدمات مميزة بخلاف خدمات عقود التأمين، و
- فصل التدفقات النقدية الخارجة بين مكون التأمين وأي سلع أو خدمات موعودة بخلاف خدمات عقود التأمين، بحيث:

١. أن تكون التدفقات النقدية الخارجة التي تتعلق مباشرة بكل مكون تنسب إلى هذا المكون.
٢. أن تُنسب أي تدفقات نقدية خارجة على أساس منتظم ومنطقي، مما يعكس التدفقات النقدية الخارجة التي تتوقع المنشأة أن تنشأ كما لو كان هذا المكون عقداً منفصلاً.

- لا تكون السلعة أو الخدمة بخلاف عقد التأمين المتعهد به لحامل الوثيقة مميزة إذا:
- ترتبط التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالسلعة أو الخدمة ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بمكونات التأمين في العقد، وتقدم المنشأة خدمة مهمة في ربط السلعة أو الخدمة مع مكونات التأمين.

الأهمية النسبية

تكون الأهمية النسبية في الشركة ٢٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة.

٢/٤/٨ القضايا المقامة ضد الشركة

يتم رصد مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

٢/٤/٩ مستويات القيمة العادلة

يتم الإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مقاييس القيمة العادلة بشكل كامل، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة، تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الموجودات أو المطلوبات.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع) ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١/٥/٢ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٢/٥/٢ الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء شركة تابعة أو شركات مملوكة بالشراكة مع شركات أخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات والالتزامات الطارئة لتلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/ وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة. يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح والخسائر. إن خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة. في حالة بيع الشركة التابعة أو الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات أخرى، يتم أخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

٣/٥/٢ تعريف عقد التأمين

العقد الذي تقبل بموجبه شركة التأمين مخاطر تأمينية جوهرية من المؤمن له، بالموافقة على تعويض حامل العقد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) بحيث يؤثر بشكل سلبي على حامل العقد، وعند الأجل التالية أيهما أسبق:

- بداية فترة التغطية الخاصة بالعقود.
 - من تاريخ استحقاق أول قسط للمؤمن لهم في مجموعة عقود التأمين.
 - من تاريخ تحول المجموعة إلى مجموعة من المتوقع خسارتها، بالنسبة لأي من مجموعات العقود التي من المتوقع خسارتها.
- أما بالنسبة إلى عقود التأمين التي تحتوي على ميزة المشاركة المباشرة والتي لها خصائص اقتصادية مماثلة لعقد التأمين (مدة التغطية طويلة، الأقساط متكررة ومبلغ أو توقيت العائد وفقاً لتقدير المصدر) ومرتبطة بنفس الموجودات أو مشاركة في أداء عقود التأمين، وتتضمن العقود التي تحتوي على تلك الميزة في بداية العقد ما يلي:
- مشاركة المؤمن لهم / المستفيدين بحصة من محفظة عقود التأمين.
 - احتمالية قيام الشركة بدفع للمؤمن لهم / المستفيدين حصة كبيرة من عائدات القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بمجموعة عقود التأمين.
 - احتمالية كبيرة لتغير المبالغ المدفوعة للمؤمن لهم / المستفيدين بتغيير القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بمجموعة عقود التأمين.

أما بالنسبة إلى العقود التي لا تصنف كعقد تأمين فهي على سبيل المثال ما يلي:

- عقود الاستثمار التي لها شكل قانوني لعقد التأمين، ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية إلى شركة التأمين وتحمل مخاطر مالية على سبيل المثال، المشتقات الضمنية أو التغير في القيمة العادلة لأداة مالية، أو التغير بأسعار الفوائد، أو التغير بأسعار صرف العملات، أو التصنيف الائتماني، يتم تصنيفها كعقود استثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- عقود الاستثمار التي تحتوي على ميزة المشاركة الاختيارية، وهي عقود استثمار لها شكل قانوني لعقد التأمين، ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية إلى المصدر ولا تستوفي تعريف عقد التأمين، ولكن يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).
- التأمين الذاتي (أي الإبقاء على المخاطر التي كان من الممكن تغطيتها بعقد التأمين داخل الشركة أي ليس هناك طرفاً آخر بالعقد) على سبيل المثال، قيام الشركة بإصدار عقد تأمين باسم الشركة أو شركة تابعة أو شركة زميلة لها، يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤/٥/٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

هي العقود المبرمة مع معيد التأمين لتعويض شركة التأمين عن المطالبات الناشئة عن عقود التأمين الصادرة عنها.

يتم إثبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

- بداية فترة تغطية عقد إعادة التأمين أو عند الاعتراف الأولي بعقد التأمين الصادر عن الشركة إذا كان عقد إعادة التأمين متناسب مع مجموعة عقود التأمين.
- من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للحالات الأخرى.

٥/٥/٢ المطلوبات مقابل التغطية المتبقية

المبلغ الذي يجب على الشركة رصده عند الاعتراف بعقود التأمين والذي يخص الفترات المالية اللاحقة نتيجة عقود تأمين سارية المفعول.

٦/٥/٢ المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

هو القيمة الإجمالية للتكاليف المتوقعة والمترتبة على الشركة نتيجة أخطار مغطاة بعقد التأمين والتي وقعت قبل نهاية الفترة المالية وتشمل تلك المطالبات المبلغة وغير المبلغة، إضافة إلى المصاريف المتعلقة بها.

٧/٥/٢ هامش الخدمة التعاقدية

هو الربح غير المكتسب من التغطية المتبقية والمتوقع أن تكون مربحة، والذي يتم إثباته بالتزامن مع تقديم خدمات عقود التأمين.

٨/٥/٢ الاعتراف الأولي لعقود التأمين / المنهج العام / التكلفة المتغيرة

يتم قياس مجموعة عقود التأمين عند الاعتراف الأولي وفقاً لما يلي:

❖ التدفقات النقدية للوفاء بالعقود والتي تشمل:

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديلات القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية وذلك بعدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديلات المخاطر غير المالية.
- ❖ هامش الخدمة التعاقدية

٩/٥/٢ القياس اللاحق لعقود التأمين / المنهج العام / التكلفة المتغيرة

تقوم الشركة بإثبات القيمة الدفترية لأي من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة ويكون مجموع ما يلي:

- المطلوبات مقابل التغطية المتبقية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة (بعد تطبيق معدل الخصم عليها) مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.
- المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقعة سدادها بعد أكثر من سنة.

١٠/٥/٢ الاعتراف الأولي لعقود التأمين / منهج تخصيص الأقساط

يتم قياس مجموعة عقود التأمين عند الإقرار الأولي وفقاً لما يلي:

- أقساط التأمين المستلمة عند الإقرار الأولي.
- مطروحاً منها أي تكاليف مدفوعة للاستحواذ على عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- مضافاً إليها أو مطروحاً منها أي مبلغ ناشئ عن التدفقات النقدية الخاصة بتكاليف الاستحواذ على عقود التأمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١١/٥/٢ القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط

- تقوم الشركة في نهاية كل فترة لاحقة بإثبات المبلغ الدفترى للالتزام مع مراعاة التعديلات التالية على رصيد الالتزام:

- إضافة أقساط التأمين المستلمة للفترة.
- طرح التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
- إضافة أي مبالغ تتعلق باستنفاد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين المثبتة كمصروف.
- إضافة أي تعديل طارئ على مكون التمويل.
- طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تأمين للتعطية المقدمة في تلك الفترة.
- طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.

- المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات.

١٢/٥/٢ تعديل عقود التأمين

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التأمين من خلال التعامل مع التغيرات التي حدثت على التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التعديل على أنها تغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التأمين.

١٣/٥/٢ إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين في الحالات التالية:

- انتهاء العقد. (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التأمين أو الوفاء به أو إلغائه).
- في حالة تعديل عقود التأمين ولم يستوف هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

١٤/٥/٢ عقود التأمين المتوقع خسارتها (المثقلة بالأعباء)

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التأمين على أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بمطلوبات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود. وعلى أن تقوم الشركة بالإفصاح عن مكون الخسارة في حال كانت قيمة هامش الخدمة التعاقدية تساوي صفراً.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)
٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)
١٥/٥/٢ ملخص مناهج القياس

تقوم شركة التأمين بتصنيف عقود التأمين وفقاً لما يلي:

المحفظة (المستوى الأول)	تصنيف العقود	منهج القياس
المركبات - شامل	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
المركبات - ضد الغير	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
المركبات - مجمعات	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
البحري	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الطيران	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الحريق	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الهندسي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الحوادث العامة	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الحوادث الشخصية	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
المسؤولية	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الطبي - جماعي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الطبي - فردي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
السفر	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - جماعي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - المقترضين	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - فردي	عقود تأمين	المنهج العام
حياة - ادخاري	عقود تأمين	المنهج العام

٢. تقوم شركة التأمين بتصنيف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لما يلي:

المحفظة (المستوى الأول)	منهج القياس
الطيران - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
أخطار كارثية - فائض خسارة	منهج تخصيص الأقساط
شامل - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
هندسي - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
هندسي - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
حريق - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
حريق - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
حريق - فائض خسارة	منهج تخصيص الأقساط
حوادث عامة - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
حوادث عامة - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
مسؤولية - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
بحري - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
بحري - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
بحري - فائض خسارة	منهج تخصيص الأقساط
طبي - مشاركة	منهج تخصيص الأقساط
مركبات - فائض خسارة	منهج تخصيص الأقساط
مجمعات - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
ضد الغير - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
سفر - مشاركة	منهج تخصيص الأقساط
حياة المقترضين - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
حياة جماعي - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
حياة جماعي - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
حياة فردي - مشاركة	المنهج العام
حياة فردي - مشاركة ونسبية	المنهج العام
حياة ادخاري - مشاركة ونسبية	المنهج العام

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٦/٥/٢ مستوى التجميع

يتم تفصيل محافظ عقود التأمين إلى مجموعات حسب سنة الاكتتاب بحيث تقوم بتجميع محافظ عقود التأمين ذات المخاطر المتشابهة والمدارة معاً.

١٧/٥/٢ مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعات العقود المشار إليها في المستوى السابق إلى التصنيفات المبينة أدناه، وذلك حسب صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المتبع في معالجة مجموعات العقود:

- العقود التي لا توجد احتمالية أن تصبح مثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي.
- العقود المثقلة بالأعباء.
- العقود الأخرى (إن وجدت).

١٨/٥/٢ الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي ضمن أحد الفئات التالية:

- بالكلفة المطفأة.
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر.
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

❖ الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية وعند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- أن يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحسوبة على أصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد هذا الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح والخسائر. إن مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأساسي.

يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الأحيان عدم التطابق المحاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة، حيث يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروقات العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الأرباح والخسائر، وتظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في قائمة الأرباح والخسائر.

❖ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

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

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وإن الغرض من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الأرباح والخسائر عند الشراء) ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الأرباح والخسائر عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)
١٦/٥/٢ مستوى التجميع (تابع)

إعادة التصنيف

يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر 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 فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

❖ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعرّف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الاستثمارات.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الأرباح والخسائر.

١٩/٥/٢ الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالصافي بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة ٢٪. يتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، كما يتم رصد الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الأرباح والخسائر.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع التشريعات النافذة ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

١-٢٠/٥/٢ إستثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا تسيطر الشركة عليها) والتي تمتلك نسبة تتراوح بين (٢٠٪-٥٠٪) من حق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يتم استبعاد الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة الشركة في هذه الشركات.

٢-٢٠/٥/٢ إستثمارات في الشركة التابعة

يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركة التابعة في القوائم المالية للشركة بالتكلفة، بعد خصم أي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت.

٢١/٥/٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالصافي بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وإية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الأرباح والخسائر.

٢٪

مباني

١٠ - ٣٠٪

أجهزة وأثاث

١٥٪

وسائط نقل

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 الأرباح والخسائر.

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

٢ . أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢١/٥/٢ الممتلكات والمعدات (تابع)

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح والخسائر.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الأرباح والخسائر.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

٢٢/٥/٢ الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة الأخرى على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الأرباح والخسائر. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية. ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح والخسائر.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم قيدها في قائمة الأرباح والخسائر في نفس السنة الحالية.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية.
- كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- فيما يلي السياسات المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى الشركة.
- 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 ٢٤٪.

٢٣/٥/٢ النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباسـتحقاقـات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

٢٤/٥/٢ 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.

٢٥/٥/٢ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٢٦/٥/٢ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة.
- نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٢ . أهم السياسات المحاسبية (تابع) ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع) ٢٧/٥/٢ المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بناءً على الهدف من نشوء هذا الالتزام. بحيث تقوم الشركة بالاعتراف ببند البنوك الدائنة ميدئياً بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل التكاليف المرتبطة بالحصول على التسهيلات، مثل هذه المطلوبات التي تحمل فائدة تدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تكلفة التمويل تتضمن التكاليف الأولية والعلو التي تدفع عند السداد بالإضافة إلى الفوائد التي تستحق خلال عمر الالتزام.

٢٨/٥/٢ المطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة متعلقة بعقود التأمين، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التأمين أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبطة بمطلوبات عقود التأمين، عندما يتم تحديد قيمة المطلوبات على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية لها تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المطلوبات، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

٢٩/٥/٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني. يتم تسجيل التعويضات السنوية المتكبدة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الأرباح والخسائر.

٣٠/٥/٢ العملات الأجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة الحالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح والخسائر.
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الأرباح والخسائر.

٣١/٥/٢ أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الأرباح والخسائر إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة (خصم) إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار أسهم خزينة.

٣٢/٥/٢ 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 في قائمة الأرباح والخسائر.

٢ . أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٣٣/٥/٢ تحقق الإيرادات

إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود وعلى أساس الاستحقاق.

٣٤/٥/٢ تكاليف الاستحواذ

تمثل تكاليف الاقتناء التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة، حيث تقوم الشركة بالاعتراف بكامل تكاليف الاستحواذ مباشرة عند الاعتراف بعقد التأمين في قائمة الأرباح والخسائر، في حين تقوم الشركة بالاعتراف بتكاليف الاستحواذ من خلال إطفاء التكاليف المتكبدة على مدة تغطية عقد التأمين في قائمة المركز المالي.

يتم تقدير تكاليف الاستحواذ عند إعداد الموازنات التقديرية استناداً إلى القوائم التاريخية للشركة ويتم الاعتراف بتلك التكاليف عند تحققها مع إطفاء هذه التكاليف خلال مدة تغطية عقد التأمين .

٣٥/٥/٢ مصروفات عقود التأمين

تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين المباشرة على المحافظ التأمينية والمتعلقة بعقود التأمين على مجموعات عقود التأمين وإدخالها في احتساب ربحية العقد من خلال آلية تخصيص تراعي مبادئ تقدير التكاليف على أساس الأنشطة مع فصل المصاريف إلى مصاريف استحواذ ومصاريف تعويضات ومصاريف أخرى غير موزعة في حين تقوم بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التأمين بناءً على مركز التكلفة.

٣. ودائع لدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	ودائع وشهادات ايداع		ودائع وشهادات ايداع		ودائع تستحق خلال شهر
		تستحق بعد اكثر من سنة	اشهر وحتى سنة	تستحق لكثر من شهر	وتحتي ثلاثة اشهر	
						داخل الاردن
٤,٠٩٤,٣٠٠	٥,٨٨٥,٢٨٠	-	٤,١٨٥,٢٨٠	-	١,٧٠٠,٠٠٠	البنك العربي
٨,٢٨٧,٠٤٣	١,٤٤١,٧٢٧	-	-	-	١,٤٤١,٧٢٧	البنك الاهلي الاردني
٨٠٥,٤٤٥	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	-	-	البنك الاردني الكويتي
٢,٨٣٧,٢٥١	٣,٣٧٧,٨١٨	-	١,٨٧٧,٨١٨	-	١,٥٠٠,٠٠٠	كابيتال بنك
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاردن
-	١,٦١٨,٨٨٨	-	-	١,٦١٨,٨٨٨	-	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	٧,١١٧,٠٠٠	-	٧,١١٧,٠٠٠	-	-	بنك صفوة الإسلامي
-	٣,٣٢٤,٦٤٨	-	٣,٣٢٤,٦٤٨	-	-	بنك الاتحاد
١,٠٦٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	بنك القاهرة عمان
١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	بنك الاستثمار العربي
٢,١٠٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	البنك العقاري المصري
						مجموع الودائع لدى البنوك
٢٣,٦٤٧,٠٢٥	٢٥,٥٦٥,٣٦١	-	١٨,٣٠٤,٧٤٦	١,٦١٨,٨٨٨	٥,٦٤١,٧٢٧	داخل الأردن
						خارج الاردن
٢,٥٥٥,٩٤٥	٧٨٧,٤١٥	-	٣٩٣,١١٩	٣٩٤,٢٩٦	-	BARCLAYS BANK
٢,٥٥٥,٩٤٥	٧٨٧,٤١٥	-	٣٩٣,١١٩	٣٩٤,٢٩٦	-	مجموع الودائع لدى البنوك خارج الأردن
(٢٣,٦١٦)	(٥,٥٦٣)	-	(٢,٠٩٨)	(٧٢٣)	(٢,٧٤٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
٢٦,١٧٩,٣٥٤	٢٦,٣٤٧,٢١٣	-	١٨,٦٩٥,٧٦٧	٢,٠١٢,٤٦١	٥,٦٣٨,٩٨٥	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من ٤,٥٠٪ الى ٥,٨٪ و على أرصدة الودائع بالعملات الأجنبية من ٣,٥٥٪ إلى ٤,٣٧٪ خلال العام ٢٠٢٦ .

-بلغت الودائع المرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي بالاضافة لوظيفته ١,٨١٤,٦٩٩ دينار اردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل ١,٨٧٠,٧٦٧ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي بالاضافة لوظيفته لدى البنوك التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
١,٠٧٠,٧٦٧	١,٠١٤,٦٩٩	البنك الأهلي الأردني
١,٨٧٠,٧٦٧	١,٨١٤,٦٩٩	المجموع

بلغت الارصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ (٧٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل (٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

٣. ودائع لدى البنوك (تابع)

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – الودائع كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٢٣,٦١٦	١١,٧٩٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	١٣,٣٨٥	أثر استحوذ على الشركة التابعة
-	-	إضافات
(١٨,٠٥٣)	(١,٥٦٧)	حذوفات
٥,٥٦٣	٢٣,٦١٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٧,٥٧٣,٣٧٢	٧,٠٧٧,٧٠١	داخل الأردن:
٥٣,٩١٦	٥٣,٩١٥	أسهم مدرجة في أسواق مالية
		أسهم غير مدرجة في أسواق مالية *
٧,٦٢٧,٢٨٨	٧,١٣١,٦١٦	المجموع
٤٦٤,٣٦٢	٢٠١,١١٢	خارج الأردن:
١٩٩,٧٤٨	١٩٩,٧٤٨	أسهم مدرجة في أسواق مالية
١٣٠,٦٤٠	١٤٢,٠٩٩	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية *
٧٩٤,٧٥٠	٥٤٢,٩٥٩	اسناد قرض الحكومة الأردنية الهاشمية
٨,٤٢٢,٠٣٨	٧,٦٧٤,٥٧٥	المجموع الكلي

* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية بمبلغ (٢٥٣,٦٦٤) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٥٣,٩١٢	٥٣,٩١٢	داخل الأردن:
١	١	شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري *
١	١	شركة الصناعات الهندسية العربية
١	١	الشركة العصرية للصناعات الغذائية والزيتون النباتية
١	١	الشركة المتحدة للتكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار
١	-	الشركة المترابطة للاستثمار (ش.م.خ)
١٩٩,٧٤٨	١٩٩,٧٤٨	خارج الأردن:
٢٥٣,٦٦٤	٢٥٣,٦٦٣	شركة إعادة التأمين العربية / لبنان
		المجموع

* آخر تقييم للسهم تم استناداً الى القوائم المالية للشركة للعام ٢٠٢٤.

٥ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١٨٥,٨٥٨	١٨٥,٨٥٨	الشركة العربية الدولية للفنادق (الماريوت)
٣,٣٦٢,٦٤٧	١,١٦٩,١٣٩	البنك الأهلي الأردني
٣٤٢,٠٠٠	٣٤٤,٤٠٠	شركة مصانع الاجواخ الاردنية
٤٦,٤٠٠	٤٤,٥٤٤	الشركة الدولية للفنادق و الأسواق التجارية (الشيراتون)
٣,٣٢١,٠٠٠	٣,٠٨٢,٥٠٠	البنك العربي
٢٧١,٠٠٠	٢٦٦,٠٠٠	بنك الأردن
٦٥١,٢٠٠	٤٩٩,٢٠٠	شركة الاتصالات الأردنية
٨,١٨٠,١٠٥	٥,٥٩١,٦٤١	المجموع
		خارج الأردن
		وحدات في صناديق استثمارية
٥٣,٢٨٦	٥٥,٠٠٣	UNITS THE JUPITER GLOBAL FUND SICAV DYNAMIC BOND
٥٣,٢٨٦	٥٥,٠٠٣	المجموع
٨,٢٣٣,٣٩١	٥,٦٤٦,٦٤٤	المجموع الكلي
		ينزل:
(٣,٠٨٤)	(٣,٠٨٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر *
٨,٢٣٠,٣٠٧	٥,٦٤٣,٥٦٠	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٣,٠٨٤	١٣٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢,٩٤٨	إضافات
-	-	حذوفات
٣,٠٨٤	٣,٠٨٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٦ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
-	٢٠٠,٠٠٠
-	٣٠٠,٠٠٠
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠
٤٥٤,٤٠٠	٤٥٤,٤٠٠
١,٢٧٨,٠٠٠	١,٢٧٨,٠٠٠
٨٥٠,٠٠٠	-
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
٤,٩٥٢,٤٠٠	٤,٦٠٢,٤٠٠

داخل الأردن

- سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدينار (١)
- سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدينار (٢)
- اسناد قرض - البنك الأهلي الأردني - بالدينار
- إسناد قرض - بنك الإتحاد - بالدولار
- أسناد قرض دائم البنك الأهلي - بالدولار
- سندات شركة الكوثر للتأجير التمويلي
- اسناد قرض - البنك الأردني الكويتي - دينار

المجموع

٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠
-	١,٤٨٦,٠٣٠
١,١٣٥,٧٠٠	١,١٣٥,٧٠٠
١,٠٦٥,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠
٩٧١,٩٩٠	-
٣٥٥,٠٠٠	-
٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩
١٢٨,٦٧٢	١٢٨,٦٧٢
٦٧,٣٩٧	٦٧,٣٩٧
٤,١٥٠,٤٥٨	٤,٣٠٩,٤٩٨
٩,١٠٢,٨٥٨	٨,٩١١,٨٩٨

خارج الأردن

- سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدولار (١)
- سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدولار (٢)
- إسناد قرض - بنك المال - بالدولار
- إسناد قرض - البنك العربي - بالدولار
- اسناد قرض بنك العربي - عُمان
- اسناد قرض - محافظة المناطق الوسطى اللوجستية USA - البنك العربي - بالدولار
- سندات خزينة - الحكومة اللبنانية - بالدولار
- اسناد قرض - SBER BANK - بالدولار
- اسناد قرض - TELEMAR - بالدولار

المجموع

المجموع الكلي

ينزل:

* مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

(٢٧٢,٠٧٨)	(٢٣٨,٩٤٩)
٨,٨٣٠,٧٨٠	٨,٦٧٢,٩٤٩

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٢٣٨,٩٤٩	٩,٠٠٠
-	٢٣٦,٧٥١
٣٣,١٢٩	-
-	(٦,٨٠٢)
٢٧٢,٠٧٨	٢٣٨,٩٤٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة

أثر استحواذ على الشركة التابعة

إضافات

حذفات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- استحققت سندات الخزينة الاردنية - بالدينار - ١ بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٨ وتحمل سعر فائدة ٦,٠٩٩ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٨ آذار و ٨ أيلول وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- استحققت سندات الخزينة الاردنية - بالدينار - ٢ بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٢٦ وتحمل سعر فائدة ٦,١٩٨ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ آذار و ٢٦ أيلول وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق أسناد قرض - البنك الأهلي الأردني - بالدينار بتاريخ ٢٠٢٩/١١/١٣ وتحمل سعر فائدة متغير (٧,٥ % سنوياً بتاريخ الاصدار ويعاد احتسابه كل ٦ شهور)، وتدفع الفائدة على قسطين في السنة بتاريخ ١٣ أيار و ١٢ تشرين الثاني وحتى تاريخ استحقاق الأسناد.

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة (تابع)

- تستحق سندات الخزينة الاردنية - بالدولار - ١ بتاريخ ٢٠٢٧/١/٣١ وتحمل سعر فائدة ٥,٧٥ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ كانون الثاني و ٣١ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- استحققت سندات الخزينة الاردنية - بالدولار - ٢ بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٩ وتحمل سعر فائدة ٦,١٢٥ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق اسناد قرض - بنك المال بتاريخ ٢٠٢٧/٢/٢٤ وتحمل سعر فائدة ٧,٠٠ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٤ آب و ٢٤ شباط وحتى تاريخ استحقاق السندات (Perpetual Bonds).
- تستحق سندات البنك العربي بتاريخ ٢٠٢٩/٤/١٠ وتحمل سعر فائدة ٨,٠٠ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٠ نيسان وتاريخ ١٠ تشرين الأول حتى استحقاق السندات.
- تستحق سندات بنك الاتحاد بتاريخ ٢٠٢٨/١٠/٣ وتحمل سعر فائدة ٨,٥٠ % سنوياً، وتدفع الفائدة على أربع أقساط متساويين في السنة بتاريخ ٣ كانون الثاني و تاريخ ٣ نيسان و تاريخ ٣ تموز وتاريخ ٣ تشرين الأول حتى استحقاق السندات.
- اسناد قرض البنك الأهلي دائمة غير قابلة للإطفاء إلا بخيار المصدر بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ الإصدار بعد الحصول على موافقة البنك المركزي بعائد ٨,٥ % تستحق الفائدة بشكل ربع سنوي بتاريخ ٦ شباط و ٦ أيار و ٦ آب و ٦ تشرين الأول.
- أسناد قرض - البنك الأردني الكويتي بالدينار تستحق بتاريخ ٨ حزيران ٢٠٢٧ وتحمل سعر فائدة ٨,٥ % سنوياً، وتدفع الفائدة كل ثلاثة اشهر من سنوات عمر الإصدار.
- تستحق سندات شركة الكوثر للتأجير التمويلي بتاريخ ٢٠٢٧/٢/١٥ وتحمل سعر فائدة ٦ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٥ آب و ١٥ شباط.
- اسناد قرض البنك العربي - عُمان دائمة غير قابلة للإطفاء إلا بخيار المصدر بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ الإصدار بعائد ٦,٧٥ % تستحق الفائدة بشكل نصف سنوي بتاريخ ٢ حزيران و ٢ كانون الأول.
- تستحق اسناد قرض محافظة المناطق الوسطى اللوجستية USA- البنك العربي - بالدولار بتاريخ ٢٠٣٠/٩/٨ تستحق الفائدة بشكل ربع سنوي بتاريخ ٨ كانون أول و ٨ آذار و ٨ حزيران و ٨ تموز.
- أسناد قرض - SBER BANK بالدولار تستحق بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٢ وتحمل سعر فائدة ٥,١٢٥ % سنوياً.
- أسناد قرض - جمهورية لبنان بالدولار تستحق بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٠ وتحمل سعر فائدة ٥,٥ % سنوياً وقد تم رصد مقابلها مخصص بالكامل.
- أسناد قرض - TELEMAR بالدولار تستحق بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٠ وتحمل سعر فائدة ٥,٥ % سنوياً وقد تم رصد مقابلها مخصص بالكامل.

٧. استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١,٢٣٠,٤٤٣	١,٤٤٩,٠٧٩	أراضي
٢,١٦٢,٢٢٠	٢,٨٣٥,٩٤١	مباني
-	(٢٦,٦١٥)	أثر الاستحواذ على الشركة التابعة - أراضي
(٦٦٧,٦٣٦)	(١,٢٧٤,٨٢٦)	الإستهلاك المتراكم
٢,٧٢٥,٠٢٧	٢,٩٨٣,٥٧٩	الصافي

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وفقاً لتعليمات وقرارات هيئة التأمين من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤,١٨٥,٩٣٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل ٧,٠٧٥,٥٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٨. النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٢,٢٦٢	٣,٣٧٧	نقد في الصندوق
٢,٠٩٨,٤٠٣	٢,٢٨٨,٥٢٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢,١٠٠,٦٦٥	٢,٢٩١,٩٠١	المجموع

شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

٩. موجودات / مطلوبات عقود التأمين

أ / موجودات / مطلوبات عقود التأمين - منهج تخصيص الأقساط

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	مطلوبات مقابل التغطية المتبقية		مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	
	بإستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديلات المخاطر غير المالية
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة	(١٥,٠٩٧,٩٣٦)	(٢,٢٨٦,١٢٨)	(٢٩,١٦٧,٥٠٤)	(١,٧٠٣,٥٦٤)
موجودات عقود التأمين - أول المدة	٥٥٦,٨٩٢	-	(٤٧٩,٥٩٥)	(٢٥,٩١١)
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة	(١٤,٥٤١,٠٤٤)	(٢,٢٨٦,١٢٨)	(٢٩,٦٤٧,٠٩٩)	(١,٧٢٩,٤٧٥)
صافي اثر إعادة تصنيف محافظ عقود التأمين	(٢٧٨,٤١١)	-	٢٨٤,٧٧٤	-
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة - معدل	(١٤,٨٢١,٣٦٨)	(٢,٢٨٦,١٢٨)	(٢٩,٣٦٢,٣٢٥)	(١,٧٢٩,٤٧٥)
موجودات عقود التأمين - أول المدة - معدل	١,٩١٣	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة - معدل	(١٤,٨١٩,٤٥٥)	(٢,٢٨٦,١٢٨)	(٢٩,٣٦٢,٣٢٥)	(١,٧٢٩,٤٧٥)
إيرادات عقود التأمين	٤٩,٠٠٨,٧٨٩	-	-	-
مصاريف عقود التأمين :	-	-	-	-
التعويضات المتكبدة خلال الفترة	-	-	(٣٤,٢٩٥,٥٠٩)	(٧٥٣,١٠١)
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على LfIC	-	-	(٣٨١,٠٣١)	٦٥١,٦٢١
نفقات الموظفين	(١,٣١٧,٦٩٨)	-	(١,٥٥٥,٠٦٧)	-
إطفاء تكاليف ومصاريف استحواذ	(١,٧٣٦,٨٢٠)	-	-	-
نفقات إدارية	(٩١٨,٠٣٩)	-	(١,٤٠٨,٩٣٤)	-
مصاريف أخرى	(١٧٣,٣١٠)	-	(٥٥٠,٥٥٤)	-
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر	-	٩٩٧,٢١٧	-	-
نتائج أعمال التأمين	٤٤,٨٦٢,٩٢٢	٩٩٧,٢١٧	(٣٨,١٩١,٠٩٥)	(١٠١,٤٨٠)
مصاريف التمويل - من عقود التأمين	-	(٤٢٥,٧٤٥)	(٣٧٢,١٧٢)	-
صافي التغيير - الدخل الشامل	٤٤,٨٦٢,٩٢٢	٥٧١,٤٧٢	(٣٨,٥٦٣,٢٦٧)	(١٠١,٤٨٠)
النقد المستلم من العقود المكتتبة	(٤٦,٤٨٨,٧٨٦)	-	-	-
التعويضات المتكبدة	-	-	٣٥,٠٦١,٢٣٥	-
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	١,٤٨٨,٧٧٤	-	-	-
المدفوع من المصاريف	٢,٤٠٩,٠٤٦	-	٣,٥١٤,٥٥٥	-
إجمالي التدفقات النقدية	(٤٢,٥٩٠,٩٦٦)	-	٣٨,٥٧٥,٧٩٠	-
وتفاصيلها كما يلي:				
مطلوبات عقود التأمين - آخر المدة	(١٢,٥٤٨,٠٦٨)	(١,٧١٤,٦٥٦)	(٢٩,٣٤٩,٨٠٢)	(١,٨٣٠,٩٥٥)
موجودات عقود التأمين - آخر المدة	٥٦٩	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - آخر المدة	(١٢,٥٤٧,٤٩٩)	(١,٧١٤,٦٥٦)	(٢٩,٣٤٩,٨٠٢)	(١,٨٣٠,٩٥٥)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	مطلوبات مقابل التغطية المتبقية		مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	
	بإستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديلات المخاطر - غير المالية
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة	(١٤,٩٩٥,٧٦٢)	(٢,٦٧٨,٨٥٠)	(٢٣,١٢٧,٥٤٨)	(١,٧٣٧,٣١١)
موجودات عقود التأمين - أول المدة	٢٨٨,٩٢٠	-	(١٢٧,١٠٧)	(٢٢,٤٧٨)
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة	(١٤,٧٠٦,٨٤٢)	(٢,٦٧٨,٨٥٠)	(٢٣,٢٥٤,٦٥٥)	(١,٧٥٩,٧٨٩)
إيرادات عقود التأمين	٦٧,٥١٣,٩٥٦	-	-	-
مصاريف عقود التأمين	-	-	-	-
التعويضات المتكبدة خلال السنة	-	-	(٥١,٩٤٠,٧٩٨)	(٨٨٣,٠٥٨)
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على LfIC	-	-	(٢,٣١٥,٥٩٥)	٩١٣,٣٧٢
نفقات الموظفين	(١,٢١٥,١٥٧)	-	(٨٧٥,١١٦)	-
إطفاء تكاليف ومصاريف استحواذ	(٣,٦٩٢,٠٢١)	-	-	-
نفقات إدارية	(٩٩١,٧٨٨)	-	(٨٩٢,٢٨٧)	-
مصاريف أخرى	(١٧٠,٢٣٦)	-	(٦٣٦,٥٧٨)	-
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر	-	٩٢٢,٩٣٦	-	-
نتائج أعمال التأمين	٦١,٤٤٤,٧٥٤	٩٢٢,٩٣٦	(٥٦,٦٦٠,٣٧٤)	٣٠,٣١٤
مصاريف التمويل - من عقود التأمين	-	(٥٣٠,٢١٤)	(١,١٨٩,٦٦٩)	-
صافي التغيير - الدخل الشامل - الآخر	٦١,٤٤٤,٧٥٤	٣٩٢,٧٢٢	(٥٧,٨٥٠,٠٤٣)	٣٠,٣١٤
النقد المستلم من العقود المكتتبة	(٦٧,٥٤٤,٦٠٠)	-	-	-
المدفوع من التعويضات المتكبدة	-	-	٤٦,٧٥٧,٣٥٦	-
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	٣,٨٨٨,٤٦٣	-	٢,٢٩٦,٢٦٢	-
المدفوع من المصاريف	٢,٣٧٧,١٨١	-	٢,٤٠٣,٩٨١	-
إجمالي التدفقات النقدية	(٦١,٢٧٨,٩٥٦)	-	٥١,٤٥٧,٥٩٩	-
وتفاصيلها كما يلي:				
مطلوبات عقود التأمين - آخر المدة	(١٥,٠٩٧,٩٣٦)	(٢,٢٨٦,١٢٨)	(٢٩,١٦٧,٥٠٤)	(١,٧٠٣,٥٦٤)
موجودات عقود التأمين - آخر المدة	٥٥٦,٨٩٢	-	(٤٧٩,٥٩٥)	(٢٥,٩١١)
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - آخر المدة	(١٤,٥٤١,٠٤٤)	(٢,٢٨٦,١٢٨)	(٢٩,٦٤٧,٠٩٩)	(١,٧٢٩,٤٧٥)

٩ . موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تابع)
٩/أ / موجودات / مطلوبات عقود التأمين - منهج تخصيص الأقساط (تابع)
٩/أ / ١ ذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
١٣,٤٩٣,٥٣٥	١١,١٤١,٨٩١
-	٧١٤
-	٨,٠٠٤
١٢,٤٠٦	١٥,٣٨٦
٢٠٥,٠٠٨	٢٥١,٥٣٨
١٣,٧١٠,٩٤٩	١١,٤١٧,٥٣٣
(٢,٨٦١,٣٣٨)	(١,٨٦٩,٢٢٩)
١٠,٨٤٩,٦١١	٩,٥٤٨,٣٠٤

ذمم حملة عقود التأمين
ذمم وكلاء
ذمم وسطاء
ذمم موظفين
ذمم أخرى
إجمالي قيمة الذمم المتعلقة بعمليات التأمين
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
صافي قيمة الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين

*تحليل الذمم المدينة وفق لفترتها الزمنية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٤,٩٣٤,٢٦١	٤,٥٢٠,٥٢٣
٢,٣٠٠,٤٥٩	٢,٦١٨,٨٥٤
١,٥٤٦,٦١٧	١,٢٣٦,٤٢٣
١,٤٠٢,٨٦٢	٨٧٧,٥٥٣
٨٢٥,٩٠٥	٦٢٨,٧٧٢
٢,٧٠٠,٨٤٥	١,٥٣٥,٤٠٨
١٣,٧١٠,٩٤٩	١١,٤١٧,٥٣٣

غير مستحقة السداد
مستحقة السداد منذ ٣٠-٠ يوم
مستحقة السداد منذ ٣١-٩٠ يوم
مستحقة السداد منذ ٩١-١٨٠ يوم
مستحقة السداد منذ ١٨١-٣٦٥ يوم
مستحقة السداد منذ أكثر من سنة
المجموع

٩/أ / ٢ الشيكات برسم التحصيل

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
١,٦٩٤,٥١١	١,٨٢٥,٣٥٩
(٣,٧٨٨)	(١١,٧٣٤)
١,٦٩٠,٧٢٣	١,٨١٣,٦٢٥

إجمالي قيمة الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التأمين
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
صافي قيمة الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التأمين

* تحليل الشيكات وفق لفترتها الزمنية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
١,٦٠٧,٤٥٨	١,٦١٢,٨٠٦
٨٦,٨٢٨	١٨٥,٤٨٩
٢٢٥	٢٧,٠٦٤
١,٦٩٤,٥١١	١,٨٢٥,٣٥٩

تستحق خلال ٦ شهور
تستحق خلال ٦-١٢ شهر
تستحق خلال أكثر من ١٢ شهر
الإجمالي

٩/أ / ٣ الذمم الدائنة

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٢,٧٦٦,٥١٠	٢,٩٩٣,٤٨٢
٢,٧٦٦,٥١٠	٢,٩٩٣,٤٨٢

إجمالي قيمة الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التأمين
إجمالي قيمة الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التأمين

شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

٩/ ب موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - المنهج العام

المجموع	مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة		مطلوبات مقابل التغطية المتبقية	
	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
(٨٦٤,٥٠٦)	-	-	(٥,٥٠١)	(٨٥٩,٠٠٥)
-	-	-	-	-
(٨٦٤,٥٠٦)	-	-	(٥,٥٠١)	(٨٥٩,٠٠٥)
١٥٠,٤٦٩	-	-	-	١٥٠,٤٦٩
(١٣,٢٥٢)	-	(١٣,٢٥٢)	-	-
٦,٢٢٥	-	-	٦,٢٢٥	-
(١٣,٠٢٥)	-	(٧,٧٨٩)	-	(٥,٢٣٦)
(١٠,١٧٧)	-	-	-	(١٠,١٧٧)
(١٢,٥٩٣)	-	(٤,٧٣٤)	-	(٧,٨٥٩)
(١,٠٣٦)	-	(٣٩٩)	-	(٦٣٧)
-	-	-	-	-
١٠٦,٦١١	-	(٢٦,١٧٤)	٦,٢٢٥	١٢٦,٥٦٠
١٥,٥٩٠	-	-	(٧٢٣)	١٦,٣١٣
-	-	(٤٣,٤١٧)	٠	٤٣,٤١٧
١٢٢,٢٠١	-	(٦٩,٥٩١)	٥,٥٠٢	١٨٦,٢٩٠
(١٦٩,٥٥١)	-	-	-	(١٦٩,٥٥١)
٥٣,٤١٧	-	٥٣,٤١٧	-	-
٢٨,٨٧٥	-	-	-	٢٨,٨٧٥
١٦,١٧٥	-	١٦,١٧٥	-	-
(٧١,٠٨٤)	-	٦٩,٥٩٢	-	(١٤٠,٦٧٦)
(٨٢٢,٣٣٦)	-	١	١	(٨٢٢,٣٣٨)
٨,٩٤٧	-	-	-	٨,٩٤٧
(٨١٣,٣٨٩)	-	١	١	(٨١٣,٣٩١)

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة
موجودات عقود التأمين - أول المدة
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة
إيرادات عقود التأمين
مصاريف عقود التأمين:
التعويضات المتكبدة خلال الفترة
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على LfIC
نفقات الموظفين
إطفاء تكاليف ومصاريف الإستحواذ
نفقات إدارية
مصاريف أخرى
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
نتائج أعمال التأمين
مصاريف التمويل - من عقود التأمين
المكون الاستثماري
صافي التغير - الدخل الشامل
النقد المستلم من العقود المكتتبة
التعويضات المتكبدة
المدفوع من تكاليف الاستحواذ
مصاريف أخرى
إجمالي التدفقات النقدية
وتفاصيلها كما يلي :
مطلوبات عقود التأمين - اخر المدة
موجودات عقود التأمين - اخر المدة
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - اخر المدة

المجموع	مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة		مطلوبات مقابل التغطية المتبقية	
	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
(٨٧٧,١٥١)	-	(٥٢,١٧٦)	(١,٥٩٩)	(٨٢٣,٣٧٦)
-	-	-	-	-
(٨٧٧,١٥١)	-	(٥٢,١٧٦)	(١,٥٩٩)	(٨٢٣,٣٧٦)
١٧٥,١٣٦	-	-	-	١٧٥,١٣٦
(٤,١٥٤)	-	(٤,١٥٤)	-	-
(١٥,٣٥١)	-	(١٥,٣٥١)	-	-
٥٣,٠٧٨	-	٥٣,٠٧٨	-	-
(٤,٨١٣)	-	(٣,٢٩٠)	-	(١,٥٢٣)
(٣٢,٦٠٨)	-	-	-	(٣٢,٦٠٨)
(٣,٤٢٥)	-	(٢,٥٧٨)	-	(٨٤٧)
(٦١٧)	-	(٤٢٢)	-	(١٩٥)
(٣,٧٠٩)	-	-	(٣,٧٠٩)	-
١٦٢,٥٣٧	-	٢٧,٢٨٣	(٣,٧٠٩)	١٣٨,٩٦٣
(٥٥,٠٥٧)	-	(٨٨٣)	(١٩٣)	(٥٣,٩٨١)
-	-	(١٢٩,٢١٠)	-	١٢٩,٢١٠
١٠٧,٤٨٠	-	(١٠٢,٨١٠)	(٣,٩٠٢)	٢١٤,١٩٢
(٢٦٩,٩٠٥)	-	١٢٩,٢٤٠	-	(٢٦٩,٩٠٥)
١٢٩,٢٤٠	-	-	-	-
٢٠,٠٨٤	-	-	-	٢٠,٠٨٤
٢٥,٧٤٦	-	٢٥,٧٤٦	-	-
(٩٤,٨٣٥)	-	١٥٤,٩٨٦	-	(٢٤٩,٨٢١)
(٨٦٤,٥٠٦)	-	-	(٥,٥٠١)	(٨٥٩,٠٠٥)
-	-	-	-	-
(٨٦٤,٥٠٦)	-	-	(٥,٥٠١)	(٨٥٩,٠٠٥)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة
موجودات عقود التأمين - أول المدة
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة
إيرادات عقود التأمين
مصاريف عقود التأمين:
التعويضات المتكبدة خلال الفترة
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على LfIC
التغير في تعديلات المخاطر
نفقات الموظفين
إطفاء تكاليف ومصاريف الإستحواذ
نفقات إدارية
مصروفات أخرى
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
نتائج أعمال التأمين
مصاريف التمويل - من عقود التأمين
المكون الاستثماري
صافي التغير - الدخل الشامل
النقد المستلم من العقود المكتتبة
التعويضات المتكبدة
المدفوع من تكاليف الاستحواذ
مصاريف أخرى
إجمالي التدفقات النقدية
وتفاصيلها كما يلي :
مطلوبات عقود التأمين - اخر المدة
موجودات عقود التأمين - اخر المدة
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - اخر المدة

٩ . موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تابع)
٩/ ب موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - المنهج العام (تابع)
٩/ ب / ١ ذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٢,٣٣٢	٣٧,٢٠٢
٧٥	-
٢,٤٠٧	٣٧,٢٠٢
-	(١١)
٢,٤٠٧	٣٧,١٩١

ذمم حملة عقود التأمين
ذمم الموظفين
إجمالي قيمة الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي قيمة الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين

تحليل الذمم المدينة وفق لفترتها الزمنية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
-	٢٥,٥٥٧
٢,٤٠٧	٩,٤٠١
-	١,٤٢٦
-	٨١٨
-	-
٢,٤٠٧	٣٧,٢٠٢

مستحقة السداد منذ ٣٠-٠ يوم
مستحقة السداد منذ ٩٠-٣١ يوم
مستحقة السداد منذ ٩١-١٨٠ يوم
مستحقة السداد منذ ١٨١-٣٦٥ يوم
مستحقة السداد منذ أكثر من سنة
المجموع

٩/ ب / ٢ الشيكات برسم التحصيل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٦٠٠	١٢
-	-
٦٠٠	١٢

إجمالي قيمة الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التأمين
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي قيمة الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التأمين

تحليل الشيكات وفق لفترتها الزمنية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٦٠٠	١٢
-	-
-	-
٦٠٠	١٢

تستحق خلال ٦ شهور
تستحق خلال ٦-١٢ شهر
تستحق خلال أكثر من ١٢ شهر
الإجمالي

٩/ ب / ٣ الذمم الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٤,٩٦٣	٨,٠٥٥
٤,٩٦٣	٨,٠٥٥

إجمالي قيمة الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التأمين
إجمالي قيمة الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التأمين

شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

٩/ ب / ٤ موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - المنهج العام

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	التقدير الأفضل للمطلوبات	تعديلات المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	المجموع
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة	(٤٧٢,١٦٨)	(٢٧,٠٧٦)	(٣٦٥,٢٦٢)	(٨٦٤,٥٠٦)
موجودات عقود التأمين - أول المدة	-	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة	(٤٧٢,١٦٨)	(٢٧,٠٧٦)	(٣٦٥,٢٦٢)	(٨٦٤,٥٠٦)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	٧٦,٩٥٨	٧٦,٩٥٨
تحرير هامش الخدمة التعاقدية	٢٠,٥٩٠	-	-	٢٠,٥٩٠
تعديلات الخبرة	-	٢,٨٣٨	-	٢,٨٣٨
التغير في تعديل المخاطر - غير المالية	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	-	-	-
أثر العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة	١٤٢,٣٨٧	١,٣٢٨	(١٤٣,٧١٥)	-
أثر التغير في فرضيات هامش الخدمة التعاقدية	٤٩,٣٨٨	١,٥٠٢	(٥٠,٨٩٠)	-
أثر التغييرات التي تنتج عنها العقود المثقلة أو رد خسائر العقود المثقلة	٦,٢٢٥	-	-	٦,٢٢٥
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-
التغير في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-
نتائج أعمال التأمين	٢١٨,٥٩٠	٥,٦٦٨	(١١٧,٦٤٧)	١٠٦,٦١١
مصاريف التمويل - من عقود التأمين	٢٧,٧٨٥	٠	(١٢,١٩٥)	١٥,٥٩٠
صافي التغير - الدخل الشامل	٢٤٦,٣٧٥	٥,٦٦٨	(١٢٩,٨٤٢)	١٢٢,٢٠١
النقد المستلم من العقود المكتتبة	(١٦٩,٥٥١)	-	-	(١٦٩,٥٥١)
التعويضات المتكبدة	٥٣,٤١٧	-	-	٥٣,٤١٧
المدفوع من تكاليف الاستحواذ	٢٨,٨٧٥	-	-	٢٨,٨٧٥
مصاريف أخرى	١٦,١٧٥	-	-	١٦,١٧٥
إجمالي التدفقات النقدية	(٧١,٠٨٤)	-	-	(٧١,٠٨٤)
وتفاصيلها كما يلي :				
مطلوبات عقود التأمين - آخر المدة	(٤٨٢,٩٨٩)	(١٩,٩٤٤)	(٣١٩,٤٠٣)	(٨٢٢,٣٣٦)
موجودات عقود التأمين - آخر المدة	١٨٦,١١٢	(١,٤٦٤)	(١٧٥,٧٠١)	٨,٩٤٧
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - آخر المدة	(٢٩٦,٨٧٧)	(٢١,٤٠٨)	(٤٩٥,١٠٤)	(٨١٣,٣٨٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	التقدير الأفضل للمطلوبات	تعديلات المخاطر - غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	المجموع
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة	(٤٤١,٦٩٥)	(٣٩,٣١١)	(٣٩٦,١٤٥)	(٨٧٧,١٥١)
موجودات عقود التأمين - أول المدة	-	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة	(٤٤١,٦٩٥)	(٣٩,٣١١)	(٣٩٦,١٤٥)	(٨٧٧,١٥١)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	٨٧,٦٥٣	٨٧,٦٥٣
تحرير هامش الخدمة التعاقدية	٢٥,٥٨٢	٢,٦٠٩	-	٢٨,١٩١
تعديلات الخبرة	-	(١٤٤)	-	(١٤٤)
التغير في تعديل المخاطر - غير المالية	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	-	-	-
أثر العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة	٤٦,٤٠٩	(١,٧٠٦)	(٤٤,٧٠٣)	-
أثر التغير في فرضيات هامش الخدمة التعاقدية	(١٩,٦٠٦)	٧,٩٠٨	١١,٦٩٨	-
أثر التغييرات التي تنتج عنها العقود المثقلة أو رد خسائر العقود المثقلة	(٦,٧٤٨)	٥٠٦	-	(٦,٢٤٢)
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة	٥٠,٠١٧	٣,٠٦٢	-	٥٣,٠٧٩
التغييرات في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-
نتائج أعمال التأمين	٩٥,٦٥٤	١٢,٢٣٥	٥٤,٦٤٨	١٦٢,٥٣٧
مصاريف التمويل - من عقود التأمين	(٣١,٢٩٢)	-	(٢٣,٧٦٥)	(٥٥,٠٥٧)
صافي التغير - الدخل الشامل	٦٤,٣٦٢	١٢,٢٣٥	٣٠,٨٨٣	١٠٧,٤٨٠
النقد المستلم من العقود المكتتبة	(٢٦٩,٩٠٨)	-	-	(٢٦٩,٩٠٨)
التعويضات المتكبدة	١٢٩,٢٦٠	-	-	١٢٩,٢٦٠
المدفوع من تكاليف الإستحواذ	٢٠,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٦٧
مصاريف أخرى	٢٥,٧٤٦	-	-	٢٥,٧٤٦
صافي التدفقات النقدية	(٩٤,٨٣٥)	-	-	(٩٤,٨٣٥)
وتفاصيلها كما يلي :				
مطلوبات عقود التأمين - آخر المدة	(٤٧٢,١٦٨)	(٢٧,٠٧٦)	(٣٦٥,٢٦٢)	(٨٦٤,٥٠٦)
موجودات عقود التأمين - آخر المدة	-	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - آخر المدة	(٤٧٢,١٦٨)	(٢٧,٠٧٦)	(٣٦٥,٢٦٢)	(٨٦٤,٥٠٦)

شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين
أ / موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين - منهج تخصيص الأقساط

موجودات مقابل المتكبدية			موجودات مقابل التغطية المتبقية		٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
المجموع	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
(١,١٤٩,١٢٢)	٦٣,٢٥٠	٩,٣٥٤,٢٤٢	٨٦,٢٥٧	(١٠,٦٥٢,٨٧١)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٧,٠٣٦,٤٤٥	٥٠٤,٧٨٩	٥,٩٦٦,١٨٩	-	٥٦٥,٤٦٧	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٥,٨٨٧,٣٢٣	٥٦٨,٠٣٩	١٥,٣٢٠,٤٣١	٨٦,٢٥٧	(١٠,٠٨٧,٤٠٤)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
١,٨٠٥	١	(٢٧٤,٦٤٨)	٢١,٦٧٣	٢٥٤,٧٧٩	صافي أثر إعادة تصنيف محافظ عقود إعادة التأمين على المحافظ
(٩٦٩,٧٣٧)	٧١,١٧٤	٩,٢٧٦,٧٠٠	٨٦,٢٥٧	(١٠,٤٠٣,٨٦٨)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٦,٨٥٨,٨٦٥	٤٩٦,٨٦٥	٥,٧٦٩,٠٨٥	٢١,٦٧٣	٥٧١,٢٤٢	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٥,٨٨٩,١٢٨	٥٦٨,٠٣٩	١٥,٠٤٥,٧٨٥	١٠٧,٩٣٠	(٩,٨٣٢,٦٢٦)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(١٢,٩١٨,٦٧٩)	-	-	-	(١٢,٩١٨,٦٧٩)	مصاريف إعادة التأمين
٧,٠٤٤,٧٧٥	١٦١,٤٨٣	٦,٨٨٣,٢٩٢	-	-	إيرادات إعادة التأمين
١٠٣,٦٠٩	(٧٣,٦٧١)	١٧٧,٢٨٠	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على Afic
(٦٨٠)	-	(٦٨٠)	-	-	مخصص مخاطر عدم إيفاء معيدي التأمين بالتزامات
-	-	-	-	-	فروقات ناتجة عن اختلاف في طرق المحاسبة
(١٠٧,٩٣٠)	-	-	(١٠٧,٩٣٠)	-	الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
-	-	-	-	-	مكونات الإستثمار
(٥,٨٧٨,٩٠٥)	٨٧,٨١٢	٧,٠٥٩,٨٩٢	(١٠٧,٩٣٠)	(١٢,٩١٨,٦٧٩)	نتائج أعمال إعادة التأمين
١٠٢,٨٤٥	-	١٠٢,٨٤٥	-	-	مصاريف التمويل - من عقود إعادة التأمين
(٥,٧٧٦,٠٦٠)	٨٧,٨١٢	٧,١٦٢,٧٣٧	(١٠٧,٩٣٠)	(١٢,٩١٨,٦٧٩)	صافي التغيير - الدخل الشامل
١١,٣١٦,٦٨٧	-	-	-	١١,٣١٦,٦٨٧	النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التأمين
(٧,٠٦٥,٨٤١)	-	(٧,٠٦٥,٨٤١)	-	-	التعويضات المتكبدية المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	عمولة الربح المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	مبالغ أخرى مستردة
٤,٢٥٠,٨٤٦	-	(٧,٠٦٥,٨٤١)	-	١١,٣١٦,٦٨٧	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	وتفاصيلها كما يلي :
(٢,١٣٤,٢٠٦)	١٣١,٤٣٥	٩,١٢٨,٦١١	-	(١١,٣٩٤,٢٥٢)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٦,٤٩٨,١٢٠	٥٢٤,٤١٦	٦,٠١٤,٠٧٠	-	(٤٠,٣٦٦)	موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٤,٣٦٣,٩١٤	٦٥٥,٨٥١	١٥,١٤٢,٦٨١	-	(١١,٤٣٤,٦١٨)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة

موجودات مقابل المتكبدية			موجودات مقابل التغطية المتبقية		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
المجموع	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
(٩١٩,٤٣٧)	٨٥,٠٩٦	٩٦٣,٨١٢	-	(١,٩٦٨,٣٤٥)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٧,٥٤٣,٥١٢	٥٨٥,٢٢٣	١١,٣١٥,٠٢١	-	(٤,٣٥٦,٧٣٢)	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٦,٦٢٤,٠٧٥	٦٧٠,٣١٩	١٢,٢٧٨,٨٣٣	-	(٦,٣٢٥,٠٧٧)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(١٨,١٨٣,٦٢٢)	-	-	-	(١٨,١٨٣,٦٢٢)	مصاريف إعادة التأمين
١٠,١٨٦,٧٩٥	١٨٦,٣٦٠	١٠,٠٠٠,٤٣٥	-	-	إيرادات إعادة التأمين
(٨٧٩,٥٨١)	(١٦٣,٩٦٦)	(٧١٥,٦١٥)	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على Afic
(٤,٨٢٥)	-	(٤,٨٢٥)	-	-	مخصص مخاطر عدم إيفاء معيدي التأمين بالتزامات
(٨٩,٥٩٥)	(١٢٤,٦٧٤)	١٣,٤٠٦	-	٢١,٦٧٣	فروقات ناتجة عن اختلاف في طرق المحاسبة
٨٦,٢٥٧	-	-	٨٦,٢٥٧	-	مكونات الإستثمار
-	-	-	-	-	الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
(٨,٨٨٤,٥٧١)	(١٠٢,٢٨٠)	٩,٢٩٣,٤٠١	٨٦,٢٥٧	(١٨,١٦١,٩٤٩)	نتائج أعمال إعادة التأمين
٢٥٤,٣٣٤	-	٢٥٤,٣٣٤	-	-	مصاريف التمويل - من عقود إعادة التأمين
(٨,٦٣٠,٢٣٧)	(١٠٢,٢٨٠)	٩,٥٤٧,٧٣٥	٨٦,٢٥٧	(١٨,١٦١,٩٤٩)	صافي التغيير - الدخل الشامل
١٤,٣٩٩,٦٢٢	-	-	-	١٤,٣٩٩,٦٢٢	النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التأمين
(٦,٥٠٦,١٣٧)	-	(٦,٥٠٦,١٣٧)	-	-	التعويضات المتكبدية المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	عمولة الربح المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	مبالغ أخرى مستردة
٧,٨٩٣,٤٨٥	-	(٦,٥٠٦,١٣٧)	-	١٤,٣٩٩,٦٢٢	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	وتفاصيلها كما يلي:
(١,١٤٩,١٢٢)	٦٣,٢٥٠	٩,٣٥٤,٢٤٢	٨٦,٢٥٧	(١٠,٦٥٢,٨٧١)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
٧,٠٣٦,٤٤٥	٥٠٤,٧٨٩	٥,٩٦٦,١٨٩	-	٥٦٥,٤٦٧	موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٥,٨٨٧,٣٢٣	٥٦٨,٠٣٩	١٥,٣٢٠,٤٣١	٨٦,٢٥٧	(١٠,٠٨٧,٤٠٤)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تابع)
١٠ / أ / موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين - منهج تخصيص الأقساط (تابع)
١٠ / أ / ١ / ذمم مدينة عقود إعادة تأمين محتفظ بها

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٣٣٨,٠٧٧	١٦٤,٧٨٧
١٠,٢٥٣,٥٥٣	٩,٥٩٠,٤٠٩
١٠,٥٩١,٦٣٠	٩,٧٥٥,١٩٦
(٨,٥٣١)	(١٩,٢٠٨)
١٠,٥٨٣,٠٩٩	٩,٧٣٥,٩٨٨

موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (محلية)
موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
إجمالي قيمة ذمم مدينة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

ينزل : مخصص الخسائر الإنتمائية

صافي قيمة ذمم مدينة (عقود إعادة التأمين محتفظ بها)

تحليل ذمم مدينة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها) وفق لفتريتها الزمنية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٢,٧٠٤,٥٠١	١,٠٨٦,٠٠٣
٣,١٩٨,٢٢٢	١,٨٦٠,٨٣٦
٣,١٥٨,٥٩١	١,٥٦٢,٦٢٣
١,٤٧٢,١٤٢	٢,٩٠٩,٢٧١
٥٨,١٧٤	٢,٣٣٦,٤٦٣
١٠,٥٩١,٦٣٠	٩,٧٥٥,١٩٦

مستحقة السداد منذ ٣٠-٠ يوم
مستحقة السداد منذ ٣١-٩٠ يوم
مستحقة السداد منذ ٩١-١٨٠ يوم
مستحقة السداد منذ ١٨١-٣٦٥ يوم
مستحقة السداد منذ أكثر من سنة

المجموع

١٠ / أ / ٢ / ذمم دائنة عقود إعادة تأمين محتفظ بها

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
١٣١,٩٨٠	٨٢,٨٥٨
١٥,٣٧٣,٨٨٢	١٥,٤٦٣,٣٣٣
١٥,٥٠٥,٨٦٢	١٥,٥٤٦,١٩١

موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (محلية)
موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
إجمالي قيمة ذمم دائنة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تابع)
١٠/ ب موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – نموذج القياس العام

المجموع	موجودات مقابل المطالبات المتكبدة		موجودات مقابل التغطية المتبقية		٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون إسترداد الخسارة	باستثناء مكون إسترداد الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٦,٤٠١)	-	٩٥٦	-	(٢٧,٣٥٧)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٨,١٨٢	-	-	-	٨,١٨٢	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(١٨,٢١٩)	-	٩٥٦	-	(١٩,١٧٥)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(٥٠,٩١٦)	-	-	-	(٥٠,٩١٦)	مصرفات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إيرادات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إسترداد التعويضات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على Lfif
-	-	-	-	-	فروقات ناتجة عن اختلاف في طرق المحاسبة
-	-	-	-	-	مكون الإستثمار
(٥٠,٩١٦)	-	-	-	(٥٠,٩١٦)	نتائج أعمال إعادة التأمين
٢,٠٢٧	-	(٤)	-	٢,٠٣١	مصاريف التمويل - من عقود إعادة التأمين
(٤٨,٨٨٩)	-	(٤)	-	(٤٨,٨٨٥)	صافي التغيير - الدخل الشامل الآخر
١٢,٢٢٨	-	-	-	١٢,٢٢٨	النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التأمين
-	-	-	-	-	التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	عمولة الربح المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	مبالغ أخرى مستردة
١٢,٢٢٨	-	-	-	١٢,٢٢٨	صافي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	وتفاصيلها كما يلي:
(٦٠,٤٤٨)	-	٩٥٢	-	(٦١,٤٠٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
٥,٥٦٨	-	-	-	٥,٥٦٨	موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
(٥٤,٨٨٠)	-	٩٥٢	-	(٥٥,٨٣٢)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة

المجموع	موجودات مقابل المطالبات المتكبدة		موجودات مقابل التغطية المتبقية		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون إسترداد الخسارة	باستثناء مكون إسترداد الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٥٧,٨٩١	٤٨,٠٢٣	-	-	٩,٨٦٨	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٥٧,٨٩١	٤٨,٠٢٣	-	-	٩,٨٦٨	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(٧٨,٥٤٥)	-	-	-	(٧٨,٥٤٥)	مصرفات عقود إعادة التأمين
(٤٨,٨٣٦)	(٤٨,٨٣٦)	-	-	-	إيرادات عقود إعادة التأمين
٩٥٦	-	٩٥٦	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على Lfif
(١٢٦,٤٢٥)	(٤٨,٨٣٦)	٩٥٦	-	(٧٨,٥٤٥)	نتائج أعمال إعادة التأمين
٦١٠	٨١٣	-	-	(٢٠٣)	مصاريف التمويل - من عقود إعادة التأمين
(١٢٥,٨١٥)	(٤٨,٠٢٣)	٩٥٦	-	(٧٨,٧٤٨)	صافي التغيير - الدخل الشامل الآخر
٤٩,٧٠٥	-	-	-	٤٩,٧٠٥	النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التأمين
-	-	-	-	-	التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	عمولة الربح المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	مبالغ أخرى مستردة
٤٩,٧٠٥	-	-	-	٤٩,٧٠٥	صافي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	وتفاصيلها كما يلي:
(٢٦,٤٠١)	-	-	-	(٢٧,٣٥٧)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
٨,١٨٢	-	-	-	٨,١٨٢	موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
(١٨,٢١٩)	-	-	-	(١٩,١٧٥)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تابع)

١٠/ ب موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – نموذج القياس العام (تابع)

١٠/ ب / ١ ذمم مدينة عقود إعادة تأمين محتفظ بها

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
-	-
٨,٣٩٢	١٧,٩٧٧
٨,٣٩٢	١٧,٩٧٧
(١,٤٥٥)	(١,٤٥٥)
٦,٩٣٧	١٦,٥٢٢

موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (محلية)
موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
إجمالي قيمة ذمم مدينة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية
صافي قيمة ذمم مدينة (عقود إعادة التأمين محتفظ بها)

*تحليل ذمم مدينة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها) وفق لفترتها الزمنية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٥,٩٧٨	٢,٠٢٤
-	-
-	٤,١٧٧
-	٩,٣٦٢
٢,٤١٤	٢,٤١٤
٨,٣٩٢	١٧,٩٧٧

مستحقة السداد منذ ٣٠-٠ يوم
مستحقة السداد منذ ٩٠-٣١ يوم
مستحقة السداد منذ ١٨٠-٩١ يوم
مستحقة السداد منذ ٣٦٥-١٨١ يوم
مستحقة السداد منذ أكثر من سنة

المجموع

١٠/ ب / ٢ ذمم دائنة عقود إعادة تأمين محتفظ بها

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
-	-
٣٨,٨٠٦	٨٨,٠٣٣
٣٨,٨٠٦	٨٨,٠٣٣

موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (محلية)
موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
إجمالي قيمة ذمم دائنة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تابع)

١٠ب / ٣ موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - نموذج القياس العام

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	التقدير الأفضل للمطلوبات	تعديلات المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	المجموع
مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة	(٦٢,١٧٢)	٢,٨٢٠	٣٢,٩٥١	(٢٦,٤٠١)
موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة	(٥,٩٣٩)	٢,٨١٦	١١,٣٠٥	٨,١٨٢
صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة	(٦٨,١١١)	٥,٦٣٦	٤٤,٢٥٦	(١٨,٢١٩)
تحرير هامش الخدمة التعاقدية	-	-	(٦,١٩٨)	(٦,١٩٨)
تعديلات الخبرة	(٤٣,٧٢٠)	-	-	(٤٣,٧٢٠)
التغير في تعديل المخاطر - غير المالية	-	(٩٩٨)	-	(٩٩٨)
مجموع التغييرات المتعلقة بالخدمة الحالية	(٤٣,٧٢٠)	(٩٩٨)	(٦,١٩٨)	(٥٠,٩١٦)
أثر العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة	(٢,٩٧٢)	٣٤٨	٢,٦٢٤	-
أثر التغير في فرضيات هامش الخدمة التعاقدية	١٢,٠٤٦	(١,٠٩٦)	(١٠,٩٥٠)	-
أثر الإعتراف بمكون استرداد الخسارة من العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-
أثر رد الإعتراف بمكون استرداد الخسارة من العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-
أثر التغييرات في التقديرات التي لاتعدل هامش الخدمة التعاقدية	-	-	-	-
مجموع التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	٩,٠٧٤	(٧٤٨)	(٨,٣٢٦)	-
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد الناتجة عن التغييرات في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-
تأثير التغييرات في مخاطر عدم الأداء (التخلّف عن السداد) لدى معيدي التأمين	-	-	-	-
مجموع التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-
مصاريف التمويل - عقود إعادة التأمين	(٢٩)	-	٢,٠٥٦	٢,٠٢٧
صافي التغير - الدخل الشامل الآخر	(٣٤,٦٧٥)	(١,٧٤٦)	(١٢,٤٦٨)	(٤٨,٨٨٩)
النقد من العقود المكتتية المدفوع لمعيد التأمين	١٢,٢٢٨	-	-	١٢,٢٢٨
التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين	-	-	-	-
عمولة الربح المستردة من معيد التأمين	-	-	-	-
مبالغ أخرى مستردة	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية	١٢,٢٢٨	-	-	١٢,٢٢٨
وتفاصيلها كما يلي :	-	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين - اخر المدة	(٨٤,٩٢٠)	١,٨٨٦	٢٢,٥٨٦	(٦٠,٤٤٨)
موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة	(٥,٦٣٨)	٢,٠٠٤	٩,٢٠٢	٥,٥٦٨
صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة	(٩٠,٥٥٨)	٣,٨٩٠	٣١,٧٨٨	(٥٤,٨٨٠)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	التقدير الأفضل للمطلوبات	تعديلات المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	المجموع
مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة	(٢٧,١١٤)	١٥,٢٩٨	٦٩,٧٠٧	٥٧,٨٩١
موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة	(٢٧,١١٤)	١٥,٢٩٨	٦٩,٧٠٧	٥٧,٨٩١
صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة	-	-	-	-
تحرير هامش الخدمة التعاقدية	-	-	(٦,٣٤٨)	(٦,٣٤٨)
تعديلات الخبرة	(٣٢,٦٢٧)	-	(٦,٣٠٢)	(٣٨,٩٢٩)
التغير في تعديل المخاطر - غير المالية	(٣١,٠٩٨)	(٢,١٧١)	-	(٣٣,٢٦٩)
مجموع التغييرات المتعلقة بالخدمة الحالية	(٦٣,٧٢٥)	(٢,١٧١)	(١٢,٦٥٠)	(٧٨,٥٤٦)
أثر العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة	(٨,٤٨٣)	١,١١٥	٧,٣٦٨	-
أثر التغير في فرضيات هامش الخدمة التعاقدية	٢٩,٨٤٠	(٥,٧٩٠)	(٢٤,٠٥٠)	-
أثر الإعتراف بمكون إسترداد الخسارة من العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-
أثر رد الإعتراف بمكون إسترداد الخسارة من العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-
أثر التغييرات في التقديرات التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية	-	-	-	-
مجموع التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	٢١,٣٥٧	(٤,٦٧٥)	(١٦,٦٨٢)	-
التغيرات في المبالغ القابلة للإسترداد الناتجة عن التغييرات في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	(٤٥,٠٦٣)	(٢,٨١٦)	-	(٤٧,٨٧٩)
تأثير التغييرات في مخاطر عدم الأداء (التخلّف عن السداد) لدى معيدي التأمين	(٦٩)	-	١,٤٣٤	١,٣٦٥
مجموع التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة	(٤٥,١٣٢)	(٢,٨١٦)	١,٤٣٤	(٤٦,٥١٤)
مصاريف التمويل - عقود إعادة التأمين	(٣,٢٠٢)	-	٢,٤٤٧	(٧٥٥)
صافي التغير - الدخل الشامل الآخر	(٩٠,٧٠٢)	(٩,٦٦٢)	(٢٥,٤٥١)	(١٢٥,٨١٥)
النقد من العقود المكتتية المدفوع لمعيد التأمين	٤٩,٧٠٥	-	-	٤٩,٧٠٥
التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين	-	-	-	-
عمولة الربح المستردة من معيد التأمين	-	-	-	-
مبالغ أخرى مستردة	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية	٤٩,٧٠٥	-	-	٤٩,٧٠٥
وتفاصيلها كما يلي:	-	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين - اخر المدة	(٦٢,١٧٢)	٢,٨٢٠	٣٢,٩٥١	(٢٦,٤٠١)
موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة	(٥,٩٣٩)	٢,٨١٦	١١,٣٠٥	٨,١٨٢
صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة	(٦٨,١١١)	٥,٦٣٦	٤٤,٢٥٦	(١٨,٢١٩)

١١. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
-	٣٤٧,٨٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٢٠٣,٨٧٨)	(٤٦٨,٠٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٣,٨٧٨	١٠٨,٢٠٠	مصرف ضريبة الدخل للفترة/ السنة *
-	١١,٩٩٨	مخصص ضريبة الدخل - سنوات سابقة**
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

*يشمل هذا البند تخفيض ضرائب مؤجلة بقيمة ٤٧٦,٢٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.
** يمثل المصروف فرق ضريبة الدخل المسددة عن العام ٢٠٢١ بعد المراجعة النهائية من مقدر ضريبة الدخل.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٩٦,٦٩٧	٢٦٠,٣١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢,٣٢٢,٥١٤)	(٣,١٦٠,٦٢٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٨٣,٣٤٧)	٧٥٦,٤٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	١,٠٠٧,٥٦٦	أثر الاستحواذ على الشركة التابعة
٢,٦٩٦,٠٥٤	١,٢٤٢,٧٨٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٦,٨٩٠	١٠٦,٥٣٦	المجموع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٤,٣١٣,٧٦٨	٨١٣,٥٤٠	الربح المحاسبي
(٥,٢٧٧,٨٥١)	(١,٥١١,٦٧٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٣١٩,٤٣٣	١,٦٩٩,٣٣٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٥٥,٣٥٠	١,٠٠١,٢٠٤	الربح الضريبي
٩٦,٦٩٧	٢٦٠,٣١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢,٢%	%٣٢,٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٦%	%٢٦	نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

١١. ضريبة الدخل (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٩٨١,٢٨٣	٥,٩٨٣,٠٢٦	٥,٩٨٣,٠٢٦	(٧,٣٩٨,٥٠٢)	٧,٣٩٨,٥٠٢	٧٧١,٦٥٥	١,٥٥٥,٥٨٨	٩٨١,٢٨٣
٥٦,٩٣٣	٥٠٥,٧٧٤	٥٠٥,٧٧٤	(٥٥٢,٦٨٣)	٥٥٢,٦٨٣	٢,٩٦٠,٤٧٤	١٨٨,٤٣٤	٥٦,٩٣٣
٤٣٩,٤٦٢	١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	-	-	٢٨٦,١١٤	٨٠٤,٦٩٠	٤٣٩,٤٦٢
٦,٣٠٣	٢٧٧,٠٩٥	٢٧٧,٠٩٥	(٢٦٢,٧٥٠)	٢٦٢,٧٥٠	١٠٠,٠٠٠	٧٨,١١٩	٦,٣٠٣
٢٦,٠٠٠	١٠٥,٠٩٦	١٠٥,٠٩٦	(١٣٠,٠٩٦)	١٣٠,٠٩٦	٢٠٣,٤٠٠	١٩,٥٠٠	٢٦,٠٠٠
٣٥,٩٣٩	٦٢,٠٦٥	٦٢,٠٦٥	(١٠٧,٠٥٩)	١٠٧,٠٥٩	٩٢,٨٧٨	٤١,١٨٦	٣٥,٩٣٩
٢٤,١٤٨	٣٤,٩٧١	٣٤,٩٧١	(٣٣,٥٢٢)	٣٣,٥٢٢	٢,٠٥٣,٢٩٢	٢٤,٥٢٥	٢٤,١٤٨
٤٣١,١٠٥	١,٨٣٠,٢٣١	١,٨٣٠,٢٣١	(٢,٠٥٣,٢٩٢)	٢,٠٥٣,٢٩٢	٤٩١,٢٤٧	٤٧٥,٨٦٠	٤٣١,١٠٥
٥٨,٩٥٠	-	-	(٤٩١,٢٤٧)	٤٩١,٢٤٧	٧,٤١٠,٦٩٦	-	٥٨,٩٥٠
١,٩٢٦,٧٨٠	-	-	(٧,٤١٠,٦٩٦)	٧,٤١٠,٦٩٦	١٠٠,٠٠٠	-	١,٩٢٦,٧٨٠
-	-	-	-	-	١,١٤١,٢٠٢	٢٦,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	٢٣,٠٠٩,٤٦٠	٢٩٦,٧١٣	-
٣,٩٨٦,٩٠٣	٨,٩٣٢,٧٤٧	٨,٩٣٢,٧٤٧	(١٨,٤٣٩,٨٤٧)	١٨,٤٣٩,٨٤٧	١٣,٥٠٢,٣٦٠	٣,٥١٠,٦١٥	٣,٩٨٦,٩٠٣

مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٩٧٥,٨٤١	٣,٧٥٣,٢٣١	٣,٧٥٣,٢٣١	(٣,٧٥٣,٢٣١)	-	-	-	٩٧٥,٨٤١
-	-	-	-	١,١٤٤,٦٤٠	١,١٤٤,٦٤٠	٢٩٧,٦٠٧	-
-	-	-	-	١,٥١٨,١٥٩	١,٥١٨,١٥٩	٣٩٤,٧٢١	-
٩٧٥,٨٤١	٣,٧٥٣,٢٣١	٣,٧٥٣,٢٣١	(٣,٧٥٣,٢٣١)	٢,٦٦٢,٧٩٩	٢,٦٦٢,٧٩٩	٦٩٢,٣٢٨	٩٧٥,٨٤١

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	رصيد بداية الفترة
-	٣,٩٨٦,٩٠٣	-	٣,٩٨٦,٩٠٣	-	٣,٩٨٦,٩٠٣	٣,٩٨٦,٩٠٣
-	٢,٣٢٢,٥١٤	-	٢,٣٢٢,٥١٤	-	٢,٣٢٢,٥١٤	٢,٣٢٢,٥١٤
-	(٢,٧٩٨,٨٠٣)	-	(٢,٧٩٨,٨٠٣)	-	(٢,٧٩٨,٨٠٣)	(٢,٧٩٨,٨٠٣)
٩٧٥,٨٤١	-	-	-	-	-	-
٩٧٥,٨٤١	٣,٥١٠,٦١٥	-	٣,٥١٠,٦١٥	-	٣,٥١٠,٦١٥	٣,٥١٠,٦١٥

يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٦٪ (منها ٢٤٪ ضريبة دخل و ٢٪ المساهمة الوطنية) ابتداءً من العام ٢٠١٩، ويرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي أنه سيتم تحصيل هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلاً.

١٢. الممتلكات والمعدات - صافي
يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مباني	أجهزة وأثاث	وسائط نقل	ممتلكات أخرى	المجموع
٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
الكلفة:					
٢,٢٥٤,١٨٢	٦,٦٢١,٢٢٢	٢,٤٦٩,٣٨٠	٢٠٢,١٧٤	٨,٥٨٢	١١,٥٥٥,٥٤٠
-	٣٣,٨٠٠	٨٤,٩٢٦	-	-	١١٨,٧٢٦
-	(٦,٦٣٦)	(٢٦٩,٧٦٥)	(٣٩,٠٠٠)	(٨,٥٨٢)	(٣٢٣,٩٨٣)
٢,٢٥٤,١٨٢	٦,٦٤٨,٣٨٦	٢,٢٨٤,٥٤١	١٦٣,١٧٤	-	١١,٣٥٠,٢٨٣
الرصيد نهاية الفترة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	٦٢٣,٢٠٥	١,٤٤١,٢٨٧	١٤٦,١٣٥	-	٢,٢١٠,٦٢٧
-	٩٩,٨٠٤	١٣١,٩٠٠	١٣,٨٨١	-	٢٤٥,٥٨٥
-	(١,٢٧٢)	(٢٥٧,٨٦٨)	(٣٩,٠٠٠)	-	(٢٩٨,١٤٠)
-	٧٢١,٧٣٧	١,٣١٥,٣١٩	١٢١,٠١٦	-	٢,١٥٨,٠٧٢
٢,٢٥٤,١٨٢	٥,٩٢٦,٦٤٩	٩٦٩,٢٢٢	٤٢,١٥٨	-	٩,١٩٢,٢١١
صافي المعدات والممتلكات نهاية الفترة					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)					
الكلفة:					
٢,٢٨٠,٩٦٥	٦,٦٠٧,٧٠٠	٢,٣٦٥,٤٩٣	١٩٦,٧٧٤	٨,٥٨٢	١١,٤٥٩,٥١٤
-	١٣,٥٢٢	١٠٣,٨٨٧	١٣,٥٠٠	-	١٣٠,٩٠٩
-	-	-	(٨,١٠٠)	-	(٨,١٠٠)
(٢٦,٧٨٣)	-	-	-	-	(٢٦,٧٨٣)
٢,٢٥٤,١٨٢	٦,٦٢١,٢٢٢	٢,٤٦٩,٣٨٠	٢٠٢,١٧٤	٨,٥٨٢	١١,٥٥٥,٥٤٠
الرصيد نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	٤٩٠,٨٧٤	١,٢٧٥,٨٨٤	١٣٥,٢٥٤	-	١,٩٠٢,٠١٢
-	١٣٢,٣٣١	١٦٥,٤٠٣	١٨,٢٧٢	-	٣١٦,٠٠٦
-	-	-	(٧,٣٩١)	-	(٧,٣٩١)
-	٦٢٣,٢٠٥	١,٤٤١,٢٨٧	١٤٦,١٣٥	-	٢,٢١٠,٦٢٧
٢,٢٥٤,١٨٢	٥,٩٩٨,٠١٧	١,٠٢٨,٠٩٣	٥٦,٠٣٩	٨,٥٨٢	٩,٣٤٤,٩١٣
صافي المعدات والممتلكات نهاية السنة					

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته (٩٧٨,٢٠٨) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مقابل (١,٢٣٦,٩٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٣ . موجودات غير ملموسة – صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			البيان
المجموع	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	المجموع	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	
١٩٤,٦١٠	١٩٤,٦١٠	-	١,٨٢٥,٦١١	١٨٥,٢٣١	١,٦٤٠,٣٨٠	الرصيد في بداية الفترة
١,٧١٧,١٨٣	٧٦,٨٠٣	١,٦٤٠,٣٨٠	٧٦,٢٧٦	٧٦,٢٧٦	-	اضافات
(٨٦,١٨٢)	(٨٦,١٨٢)	-	(٦٦,٠٨٩)	(٦٦,٠٨٩)	-	الاطفاءات
١,٨٢٥,٦١١	١٨٥,٢٣١	١,٦٤٠,٣٨٠	١,٨٣٥,٧٩٨	١٩٥,٤١٨	١,٦٤٠,٣٨٠	الرصيد في نهاية الفترة

تم إجراء اختبار التدني لقيمة الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. هذا وقد أظهرت نتائج الاختبار عدم وجود أي تدني في قيمة الشهرة المحتسبة .

١٤ . موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	البيان
٥٧٤,٩٢٦	٥٤٢,٨٢٥	
٢٢٠,٦٩٨	١٦٩,٩٦٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٨,٢٤١	٢٨,٢٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٨,٥٦١	٦,٩٧٧	تأمينات قابلة للإسترداد
٢٤٢,٣٤٢	٣٣٤,٣٣٧	مستودعات مواد دعائية وقرطاسية
٦٧٦	-	أمانات ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
٣٥,٧٢٢	-	امانات طوابع
٩٢١,٥٨٨	١,٣٣٩,٨٦١	أراضي مستملكة لقاء سندات - صافي
١٥,٧٥٠	٢٩,٤١١	ذمم رسوم وضرائب وأخرى (من غير عمليات التأمين) *
٢,٠٦٨,٥٠٤	٢,٤٥١,٦١٢	أخرى
		المجموع

* ويشمل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	البيان
٧٤١,٣٢٣	١,٢٨١,٨١٢	
١٨٠,٢٦٥	٥٨,٠٤٩	الذمم المدينة الغير متعلقة بعقود التأمين
٩٢١,٥٨٨	١,٣٣٩,٨٦١	شيكات برسم التحصيل الغير متعلقة بعمليات التأمين

* تحليل الديون وفقاً لفترتها الزمنية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	البيان
٦١٣,١٨٤	٨٢٥,٨٨٩	
٧٩,٦٤٥	١٣٢,٤١٧	تجاوز موعد السداد منذ ٣٠-٠٠ يوم
٢٦,٥٤٨	٤٤,١٣٩	تجاوز موعد السداد منذ ٣١-٦٠ يوم
٢٦١,٢٤٨	٥٦٢,٧٤٦	تجاوز موعد السداد منذ ٦١-٩٠ يوم
٩٨٠,٦٢٥	١,٥٦٥,١٩١	تجاوز موعد السداد منذ ٩٠ يوم
(٥٩,٠٣٧)	(٢٢٥,٣٣٠)	الإجمالي
٩٢١,٥٨٨	١,٣٣٩,٨٦١	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
		الصافي

١٥. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١٥٨,٤٠٦	٢٠٣,٤٠٠	مخصص بدل اجازات موظفين
٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٩٤,٣٢٨	٩٢,٨٧٩	مخصص مشاركة الأرباح - حياة
٢١٠,٦٢٦	١٢٤,٦٧٨	مخصص رسوم البنك المركزي الاردني
٥٣٨,٣٦٠	٥٢٠,٩٥٧	المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المسدد خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	
٢٠٣,٤٠٠	٦٢,٠٦٥	(١٠٧,٠٥٩)	١٥٨,٤٠٦	مخصص بدل إجازات موظفين
١٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٩٦	(١٣٠,٠٩٦)	٧٥,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٩٢,٨٧٩	٣٤,٩٧١	(٣٣,٥٢٢)	٩٤,٣٢٨	مخصص مشاركة الأرباح - حياة
١٢٤,٦٧٨	٢١٠,٦٢٦	(١٢٤,٦٧٨)	٢١٠,٦٢٦	مخصص رسوم البنك المركزي الأردني
٥٢٠,٩٥٧	٤١٢,٧٥٨	(٣٩٥,٣٥٥)	٥٣٨,٣٦٠	المجموع

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١٦٥,٢٤١	١٧٣,٢٥٩	أمانات المساهمين
-	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٨,١١٧	٣٣,٧٤٧	أمانات الضمان الإجتماعي
٤٦,٣٤١	٢٨,٩٣١	أمانات وزارة المالية
١٥٨,٩٥٨	٢٣٨,٧٧٦	أمانات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات
١٢,٣٧٥	٨,٢٥٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٠٠٠	١,٠٠٠	أمانات الوكلاء
٣,٩٢١	٥,٣٦٨	أمانات إعفاءات مقبوضة عن الاتحاد الاردني لشركات التأمين
١٥٧,٥١٠	٢٠٥,٨٠٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٠,٠٤٤	٥٣,٧٨٨	أخرى
٢,٠٣٨	١,٤٠٤	ذمم موظفين
١,٥١٠,٢٠٤	٩١٧,٩٠٥	ذمم أخرى*
٢,١٣٥,٧٤٩	١,٧١٣,٢٣٦	المجموع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٨٩٠,٨٥٨	٧٠٤,٤٧١	شيكات غير مصروفة
٦١٩,٣٤٦	٢١٣,٤٣٤	ذمم موردين و أخرى
١,٥١٠,٢٠٤	٩١٧,٩٠٥	المجموع

١٧. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧,٧٠٦,١٧٠ دينار/ سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ويبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقد نتجت الزيادة في رأس المال عن إصدار ١,٧٠٦,١٧٠ سهم لصالح مساهمي شركة التأمين العربية – الأردن، باستثناء مساهمي شركة القدس للتأمين، كل بنسبة مساهمته في رأس مال الشركة المندمجة، كما كانت بتاريخ إيقاف أسهم الشركة المندمجة عن التداول.

علاوة الإصدار

بلغت علاوة الإصدار مبلغ ٧٥٤,٠٨٥ دينار وذلك نتيجة تخصيص الاسهم بسعر إصدار قدره ١,٤٤٢ دينار أردني للسهم الواحد متضمن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد وعلاوة اصدار بمبلغ ٠,٤٤٢ دينار للسهم الواحد .

١٨. احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وقد قرر مجلس الادارة التوقف عن تحويل أية أرباح لهذا البند وبما يتوافق مع القوانين.

١٩. احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٤٦٦,٥١٦	(١٥,٤٣٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦٩,٩٥٦		اثر الاندماج
٢٠٠,٥٦٦	٦٦٠	التغير خلال الفترة / السنة
٢٠٠,٥٦٦	٤٨١,٢٩١	صافي التغير خلال الفترة
٨٣٧,٠٣٨	٤٦٦,٥١٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٠. الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٢,٨٩١,٩١٧	٣,٦٦١,٤٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,١٢٦,٨٧٨	٣٤٦,٤٣٤	ربح الفترة / السنة
-	(٥٠٣,٣٨٠)	أرباح موزعة
-	(٣٩٩,٠٦٥)	زيادة رأس المال
-	(٢١,٣٣٤)	المحول للاحتياطيات
(٦٩,٢٠٤)	(١٩٥,٩٧٣)	اثر الاستحواذ على الشركة التابعة
(٢٥,٣٠٧)	٣,٨٠٢	المعاملات بين المالكين
٦,٩٢٤,٢٨٤	٢,٨٩١,٩١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تتضمن الارباح المدورة كما في نهاية الفترة مبلغ (٣,٥١٠,٦١٥) دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة. وبذلك تكون الارباح القابلة للتوزيع بمبلغ (٢,٢٤٦,٣٦٥) دينار.
* يحظر التصرف بمبلغ (١,١٦٧,٣٠٤) دينار من الارباح المدورة كما في نهاية الفترة والذي يمثل ارباح فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد الأثر الضريبي من خلال قائمة الأرباح والخسائر.

٢١. أرباح موزعة

قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها العادي المنعقد ٢٩-٦-٢٠٢٥ بتوزيع (٥٪) من رأس المال البالغ في حينه (١٠,٠٦٧,٦٠٣) دينار، في حين بلغت نسبة الارباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (١٠٪) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار.

شركة القدس للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

٢٢. إيرادات عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
إيرادات عقود التأمين	٢٥,٠٩٨,٥٨٧	١,٦٦٣,٢٦٣	-	٣,٠٣١,٣٠١	٨٦٤,٨٢٥	٢٧٣,٦٣١	٦٢٧,٠٧٧	٧,٠٤٨,٥٧٩	٨,٤٢٨,٢١١	٤٧,٠٣٥,٤٧٤
المطالبات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٣٢	٣٨,٧٣٢
المصروفات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٥٥	١٠,٥٥٥
التغير في تعديلات المخاطر – غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٨	٢,٨٣٨
هامش الخدمة التعاقدية المستحق	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٩٥٨	٧٦,٩٥٨
إسترداد التدفقات النقدية للإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩١٠	٢٣,٩١٠
رسوم إصدار عقود التأمين	٩١٧,٣٠٣	٤٦,٨٢٧	-	٧٤,٢٦١	١٨,٦٩٧	٩,٦٥٦	٢٠,٠٧٠	٣٨٩,٠٤٧	١١٣,٦٠٥	١,٥٨٩,٤٦٦
تعديلات الخبرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٢٢)	(٢,٥٢٢)
تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة بإسترداد التدفقات النقدية لإقتناء التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	٣٨٢,٠٧٧	-	-	٧٤٢	-	-	-	١,٠٢٨	-	٣٨٣,٨٤٧
مجموع إيرادات عقود التأمين	٢٦,٣٩٧,٩٦٧	١,٧١٠,٠٩٠	-	٣,١٠٦,٣٠٤	٨٨٣,٥٢٢	٢٨٣,٢٨٧	٦٤٧,١٤٧	٧,٤٣٨,٦٥٤	٨,٦٩٢,٢٨٧	٤٩,١٥٩,٢٥٨
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
إيرادات عقود التأمين	١٣,٦٧١,٩١٥	١,٣٤٠,٦٩٠	١,٧٦٨	١,٧٦٣,٨٣٩	٢٠١,٩٥٧	٧٠,٣٨٠	٢٩٥,٦٨٣	٤,٦١٥,٨٠٠	٤,١٤٥,٨١١	٢٦,١٠٧,٨٤٣
المطالبات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٣٣	١٢,٥٣٣
المصروفات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٨	٤,٦٦٨
التغير في تعديلات المخاطر – غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٤)	(٢٦٤)
هامش الخدمة التعاقدية المستحق	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٩٥٤	٣٤,٩٥٤
إسترداد التدفقات النقدية للإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٩١	١٠,٩٩١
رسوم إصدار عقود التأمين	٤٣٤,٢٦٠	٣٧,٨٤٦	-	٣٨,٢٩٠	٥,٣٨٠	٢,٣٣١	٩,٠٨٨	٢٦٣,٢٠٤	٨٤,٢٣٧	٨٧٤,٦٣٦
تعديلات الخبرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٢٧	٥,٣٢٧
تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة بإسترداد التدفقات النقدية لإقتناء التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	٢٤٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	٧٤٥	-	٢٤٨,٧٠٤
مجموع إيرادات عقود التأمين	١٤,٣٥٤,١٣٤	١,٣٧٨,٥٣٦	١,٧٦٨	١,٨٠٢,١٢٩	٢٠٧,٣٣٧	٧٢,٧١١	٣٠٤,٧٧١	٤,٨٧٩,٧٤٩	٤,٢٩٨,٢٥٧	٢٧,٢٩٩,٣٩٢

٢٣ . مصروفات عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
مطالبات التأمين المتكبدة	٢١,٦٦٠,٧٠٣	٧٦,٠٤٩	-	٣٥٠,٩٧٩	١٤٤,٥٧١	١٥,٢٤٥	٥٤,٩٦٤	٥,٣٨١,٨٣١	٦,٩٩٥,٤٤٩	٣٤,٦٧٩,٧٩١
إطفاء تكاليف الإستحواذ	١,١١٣,٥٢٩	٦١,٣٠٤	-	١٠٤,٣٩١	١٣,٣٦٣	٢١,٨١٢	٢٣,٧٥٥	٣٨٩,٠٤١	١٩,٨٠٢	١,٧٤٦,٩٩٧
نفقات الموظفين والمصاريف الأخرى الموزعة	٢,٩٣٣,٤٦٠	٣٧٠,٤٠٨	-	٤٠٩,٨٣٤	١١٨,٨١٨	٢٤,٧٦٩	١٢١,٦٦١	١,١٧٨,٨٣٢	٧٩٢,٤٧٤	٥,٩٥٠,٢٥٦
خسارة العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها	(٨٨٧,٨٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٩,٣٧٠)	(٩٩٧,٢١٧)
تعديلات المخاطر – غير المالية	٥٤٠,٨٢٥	١٦,٧٤٨	-	٣٥,٥٩٦	٥,٦٠٥	٤,٣٩٤	٤,٤٣١	١٦,٠٢٣	١٣٣,٢٥٦	٧٥٦,٨٧٨
المسترد من تعديلات المخاطر – غير المالية	(٥٥٧,٧٩١)	(٢٠,٣٣٧)	-	١,٣٠٦	(٢,٣٨٨)	(٧,٦١٢)	١,١٥١	(٢٣,٤٩٦)	(٤٢,٤٥٥)	(٦٥١,٦٢٢)
المحول من تكاليف الإستحواذ / تكاليف الإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع مصاريف عقود التأمين	٢٤,٨٠٢,٨٧٩	٥٠٤,١٧٢	-	٩٠٢,١٠٦	٢٧٩,٩٦٩	٥٨,٦٠٨	٢٠٥,٩٦٢	٦,٩٤٢,٢٣١	٧,٧٨٩,١٥٦	٤١,٤٨٥,٠٨٣

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
مطالبات التأمين المتكبدة	١٢,٠٢٢,٨١٦	٣٣٥,٨٧٥	(١١,٥٨٠)	١٨٦,٤٧٢	٤٤٤	٢,٣٨٤	٣,٥٥٥	٣,٧٩٦,٧٥٦	٣,٧٢٦,١٧١	٢٠,٠٦٢,٨٩٣
إطفاء تكاليف الإستحواذ	٥٣٢,٠٩١	٣١,٧٥٣	-	٣٦,٧٢٥	٧,٣٥٤	٨,٩٤٠	١١,١٤٦	٦٦,٢٤٩	٢٥,١٢٧	٧١٩,٣٨٥
نفقات الموظفين والمصاريف الأخرى الموزعة	١,٧١١,١٥٦	٢١٣,٣٤٦	٦,٩٧٤	٣٦٩,٥٥٠	١٣,٩١٩	٨,٨٩١	٦٥,٣٢٨	٨٠١,٩٣٢	٤٦٢,٩٦٧	٣,٦٥٤,٠٦٣
خسارة العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٠,٧٧٧	٢١٠,٧٧٧
المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها	(٣١٠,٠٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٠,٠٣٢)
تعديلات المخاطر – غير المالية	٣٣٣,٩٩١	٢٩,٣٢٩	-	٢١,٦٠٤	١,٥٧٨	٣٧٢	١,١٩٨	١٠,٥٨٠	٧٩,٨٣١	٤٧٨,٤٨٣
المسترد من تعديلات المخاطر – غير المالية	(٢٧٤,٤٩٨)	(٥,٧٩٠)	(٥,٤٢٧)	(٧٦,٦٥١)	(١,١٩٩)	(٣٨٠)	(١,٠٣٦)	(٨,٥٣٤)	(٦٤,٨٨١)	(٤٣٨,٣٩٦)
المحول من تكاليف الإستحواذ / تكاليف الإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع مصاريف عقود التأمين	١٤,٠١٥,٥٢٤	٦٠٤,٥١٣	(١٠,٠٣٣)	٥٣٧,٧٠٠	٢٢,٠٩٦	٢٠,٢٠٧	٨٠,١٩١	٤,٦٦٦,٩٨٣	٤,٤٣٩,٩٩٢	٢٤,٣٧٧,١٧٣

٢٤. مصروفات عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
التغير في مطلوبات عقود إعادة التأمين -مقابل التغطية المتبقية	٦٥٤,٩٧٣	٨٦٠,٤٤٩	-	٢,٤٥٠,٠٨٠	٦٥١,٨٨٠	١١٠,٦٦٧	٤٥٧,٦٨٥	٦٩٢,٢٢٣	٧,٠٤٠,٧٢٠	١٢,٩١٨,٦٧٧
المطالبات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,١٥٩	٥١,١٥٩
التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩٨	٩٩٨
هامش الخدمة التعاقدية المستحق	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٩٨	٦,١٩٨
تعديلات الخبرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٤٣٧)	(٧,٤٣٧)
المجموع	٦٥٤,٩٧٣	٨٦٠,٤٤٩	-	٢,٤٥٠,٠٨٠	٦٥١,٨٨٠	١١٠,٦٦٧	٤٥٧,٦٨٥	٦٩٢,٢٢٣	٧,٠٩١,٦٣٨	١٢,٩٦٩,٥٩٥
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
التغير في مطلوبات عقود إعادة التأمين -مقابل التغطية المتبقية	١٦٤,٥١٧	٤٢٨,١٣٧	-	١,٥٤٥,٧٥٤	١٤٨,٢٠٥	(٧,١٦٣)	٢١٣,٣٩١	٣٢,٤٢٩	٣,٣٦٨,٧٦٢	٥,٨٩٤,٠٣٢
المطالبات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٣٨٣	٤٦,٣٨٣
التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٧	٢٦٧
هامش الخدمة التعاقدية المستحق	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٨٧	٥,٨٨٧
تعديلات الخبرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٠٣٦)	(٦٦,٠٣٦)
المجموع	١٦٤,٥١٧	٤٢٨,١٣٧	-	١,٥٤٥,٧٥٤	١٤٨,٢٠٥	(٧,١٦٣)	٢١٣,٣٩١	٣٢,٤٢٩	٣,٣٥٥,٢٦٣	٥,٨٨٠,٥٣٣

٢٥ . إيرادات عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
مطالبات التأمين المتكبدة	١٥٨,٧٣١	٦٤,٣٩٢	-	٣٣٣,٣٤٤	١٢٢,٨١٩	١٢,٦٢٠	٣٦,٣٤٧	٥٧٤,٦٢٤	٥,٧٥٧,٠١٥	٧,٠٥٩,٨٩٢
تعديلات المخاطر - غير المالية	٣	٦,٥٠٤	-	١٨,١٧٢	١,٦٣٢	٧٦٢	٩٠	٢٨١	٧٩,٢٢٧	١٠٦,٦٧١
المستدرك من تعديلات المخاطر - غير المالية	(١,٠٣٥)	(٩,٥٦٥)	-	(١٠,٨٥٠)	(١,٠٢٤)	(٤٠٠)	٧٦٤	(٢٠٣)	(٣٠,٨٤٧)	(٥٣,١٦٠)
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها	٤,٣٤٣	٤,٥٩٧	-	١٢,٥٤٤	٢,٣٩٨	٢,٦٦٣	١,٣٠٢	٢,٨٦٦	(٨٣,٨٣٢)	(٥٣,١١٩)
المستدرك من خسارة العقود المتوقع خسارتها	(١١,٠٧٣)	(٤,١٩٦)	-	٩,٠٨٣	(١,١٧٩)	(٥,٩٥٨)	٢,٣١٦	(٧,٥١٨)	(١,٩٨٥)	(٢٠,٥١٠)
المجموع	١٥٠,٩٦٩	٦١,٧٣٢	-	٣٦٢,٢٩٣	١٢٤,٦٤٦	٩,٦٨٧	٤٠,٨١٩	٥٧٠,٠٥٠	٥,٧١٩,٥٧٨	٧,٠٣٩,٧٧٤

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
مطالبات التأمين المتكبدة	(٣٦,٥٧٣)	٢١٦,٤٢٩	(٩,١٧٦)	١٩٦,٩٣٨	(١,٨٧٩)	٢,١٣٤	٤,٨٦٩	(٣,٦٨٠)	٣,٢٠٢,٣٢٤	٣,٥٧١,٣٨٦
تعديلات المخاطر - غير المالية	-	١٨,٩٨١	-	٢٠,٦٤٥	١,٣٦٨	٣٣٢	٤٧١	١٥٦	٦٦,٤٧٤	١٠٨,٤٢٧
المستدرك من تعديلات المخاطر - غير المالية	(٢,١٦٤)	(٥,١١١)	(٥,٢٦٩)	(٧٣,٨٤٢)	(١,٠٧١)	(٣٣٦)	-	(١٣٠)	(٥٤,٥٢١)	(١٤٢,٤٤٤)
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	(٣٨,٧٣٧)	٢٣٠,٢٩٩	(١٤,٤٤٥)	١٤٣,٧٤١	(١,٥٨٢)	٢,١٣٠	٥,٣٤٠	(٣,٦٥٤)	٣,٢١٤,٢٧٧	٣,٥٣٧,٣٦٩

٢٦ . إيرادات (مصرفات) التمويل – عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
(٦٩٨,٩٥٤)	(٧٨٢,٣٢٧)	إيرادات (مصرفات) التمويل
(٦٩٨,٩٥٤)	(٧٨٢,٣٢٧)	المجموع

استخدمت الشركة معدلات خصم تراوحت بين ٤,٢٤٪ و ٦,١٩٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ٤,٢٣٪ و ٥,٩٢٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

يتم تحديد معدل الخصم على مستوى الشركة وليس على مستوى المحافظ، وتم استخدام معدل الخصم الخالي من المخاطر بالدولار الأمريكي الصادر عن الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) كون سعر صرف الدينار الأردني مرتبط بسعر صرف الدولار الأمريكي حالياً، وتم زيادة هامش اضافي على معدلات الخصم بواقع ١٪ يمثل زيادة متوسط العائد على سندات الحكومة الاردنية مقارنة بالعائد على سندات الحكومة الأمريكية.

٢٧ . إيرادات (مصرفات) التمويل – عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١١٣,٦٢٧	١٠٤,٨٧٢	إيرادات (مصرفات) التمويل
١١٣,٦٢٧	١٠٤,٨٧٢	المجموع

استخدمت الشركة معدلات خصم تراوحت بين ٤,٢٤٪ و ٦,١٩٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل ٤,٢٣٪ و ٥,٩٢٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

يتم تحديد معدل الخصم على مستوى الشركة وليس على مستوى المحافظ، وتم استخدام معدل الخصم الخالي من المخاطر بالدولار الأمريكي الصادر عن الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) كون سعر صرف الدينار الأردني مرتبط بسعر صرف الدولار الأمريكي حالياً، وتم زيادة هامش اضافي على معدلات الخصم بواقع ١٪ يمثل زيادة متوسط العائد على سندات الحكومة الاردنية مقارنة بالعائد على سندات الحكومة الأمريكية.

٢٨ . فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٥٤٢,٥٤٦	٨٦٩,٣٩٤	فوائد بنكية مكتسبة
٣٥٨,٩٥٢	٥٣٩,٦٦٦	فوائد إستثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٠١,٤٩٨	١,٤٠٩,٠٦٠	المجموع

٢٩. صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٣٤٥,٧٧٤	٤٦٦,٥٦٣	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٩٦,٤٨٣	٤١١,٢٧٦	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح والخسائر)
٢,٣٠٦	٣٢٢,٤٣٠	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر)
-	(٢,٦٦٧)	مصاريف اقتناء موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٣٦,٥٦٩)	(١,٥٠٥)	مصاريف إقتناء موجودات مالية في الشركة التابعة
(١٢٤)	(١١٩)	اتعاب ادره محفظة استثمارات - شركة كابيتال للاستثمارات
٨,٢٤٦	٦,٢٧٤	صافي إيرادات الايجارات
-	١,٤٤٨,٦٠١	صافي أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(١٦,٨٢٠)	مصاريف اقتناء سندات بكلفة المطفأة
٤١٦,١١٦	٢,٦٣٤,٠٣٣	المجموع

٣٠. إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٢٩,٤٠٢	١٧,٩٨٢	إيرادات أخرى
٢٩,٤٠٢	١٧,٩٨٢	المجموع

٣١. نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١,٤٩٤,٠٩١	٢,٦٨٩,١٠١	الرواتب والمكافآت
٥,٩٠٩	٣٥,١٨٤	تعويض نهاية الخدمة وبدل اجازات
١٩٠,٨٧٨	٢٩٤,٨٠١	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٣٠,١٤٦	٢٣٦,٨٢٥	مصاريف تأمين الموظفين - طبي
٢,٤٣٥	٩,٣٦١	تدريب وتطوير الموظفين
١٥,٣٤١	١٦,٣٧٣	سفر وتنقلات
١٨,٩٥٠	٢١,٨١٣	مصاريف تأمين الموظفين - حياة
١,٨٥٧,٧٥٠	٣,٣٠٣,٤٥٨	المجموع

٣٢ . مصاريف إدارية و عمومية

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٢٧,٩٥٣	٥,٠٥٨	إيجارات
٧٨,٧٤٠	٨٠,٤٣٨	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٢,٩٨٤	١٢٢,٨٨٥	دعاية وإعلان
٢٠,٦٩٨	٥٢,٣٥٨	رسوم بنكية
٦٢,٨٣٧	٩٤,٥٢٠	مياه وكهرباء وتدفئة
٨٤,٤٦٠	١٤٢,٩٧٦	صيانة
٣٠,٨٢٥	٣٧,٣٢٥	بريد واتصالات
١٨,٧٥٠	٤٣,٢٥٠	أتعاب مهنية – التدقيق الخارجي
١٤,٩٦٢	١١,٨٦٢	ضيافة
١٥٥,١٣٨	٢٢٦,٢٢٨	إشتراكات
٤٠,٥٠٠	٧١,٤٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٤٠٠	٣٣,٦٠٠	مكافأة لجان أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٢٦	١٠,٦٣٤	مصاريف عطاءات
٢٢١,٦٧١	٣١٠,٤٤٠	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٣٠,٦٦٦	٥,٠٠٠	تبرعات
٦,٦١٠	١٣,٢١٨	تأمين موجودات الشركة
٨,١٦٦	١٦,٠٦٢	فحوصات طبية
٩٠,٦٦٤	٨٦,١٧١	أتعاب مهنية – إستشارات وتطوير
٣٠٠	٢,١٠٠	اتعاب أمانة سر مجلس الإدارة
٣٩,٣٧٠	٥٧,٤٢٦	تنظيفات
١٠,١٨٣	١٤,١٦٢	مصاريف سيارات الشركة
٤,٥٤٩	٣,٢٠٠	المنح الدراسية
٢٣,٢٦٥	٢١,٦٢٥	الأمن والحماية
٣٩,١٣١	٣٩,١٣١	إنفاقية الأمن والحماية – الأمن العام
٩٨٢	٣١,١٥٥	مصاريف الإنتاج والمعاينات
٥٧,١٩٠	٢٤٩,٤١٦	ضريبة مبيعات غير مستردة
٣٦٢,٥٦٥	٥٢٠,٨٢٨	رسوم البنك المركزي
-	-	بطاقات برتقالية
٣٠,٠٠٤	٩٤,٤٠٧	مصاريف أخرى نثرية
١,٧٠٥,٩٨٩	٢,٣٩٦,٨٧٥	المجموع

٣٣. مصاريف أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	نفقات الإستحواذ	النفقات المنسوبة للعقود (المباشرة)	النفقات المنسوبة للعقود (غير المباشرة)	النفقات الغير منسوبة للعقود	إجمالي
نفقات موظفين	١,٣٢٢,٩٣٤	٥٦٤,٧٣٣	٩٩٨,١٢٢	٤١٧,٦٦٩	٣,٣٠٣,٤٥٨
النفقات الإدارية	٨٨٨,٨٠٤	١٧٨,٦٧٥	١,١٥٣,٣٤٣	١٧٦,٠٥٣	٢,٣٩٦,٨٧٥
مصاريف الاتفاقيات	٧٢,٧٨٥	٧٥,٢٩٥	٣٨,٣٣١	-	١٨٦,٤١١
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-
مصاريف ادارة النفقات الطبية	-	٣٦٧,٢٢٦	-	-	٣٦٧,٢٢٦
استهلاكات واطفاءات	١٣٨,٢٥٨	-	١٢٧,٤٤٧	٤٥,٩٦٨	٣١١,٦٧٣
مصاريف أخرى	-	-	-	٦,١١٥	٦,١١٥
المجموع	٢,٤٢٢,٧٨١	١,١٨٥,٩٢٩	٢,٣١٧,٢٤٣	٦٤٥,٨٠٥	٦,٥٧١,٧٥٨

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	نفقات الإستحواذ	النفقات المنسوبة للعقود (المباشرة)	النفقات المنسوبة للعقود (غير المباشرة)	النفقات الغير منسوبة للعقود	إجمالي
نفقات موظفين	٧٤٦,٧٣٦	٢٦٢,٣٠٤	٥٧١,٩٢٢	٢٧٦,٧٨٨	١,٨٥٧,٧٥٠
النفقات الإدارية	٦٥٨,٧٦٢	١٨٠,٢٧٥	٦٣٨,٥٤٦	٢٢٨,٤٠٦	١,٧٠٥,٩٨٩
مصاريف الاتفاقيات	٢,٣٨٥	٢٥,٥٨٠	١٦,٤٩٠	-	٤٤,٤٥٥
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-
مصاريف ادارة النفقات الطبية	-	٣٦١,٣٥٦	-	-	٣٦١,٣٥٦
استهلاكات واطفاءات	٩٠,٨٤٠	-	٩٨,٨٦٧	٤٧,٤٢٧	٢٣٧,١٣٤
المجموع	١,٤٩٨,٧٢٣	٨٢٩,٥١٥	١,٣٢٥,٨٢٥	٥٥٢,٦٢١	٤,٢٠٦,٦٨٤

يتم توزيع النفقات المباشرة المنسوبة للعقود من نفقات الموظفين والمصاريف الإدارية والمصاريف الأخرى بما فيها الاستهلاكات والاطفاءات بناءً على مركز الكلفة لمجموعات عقود التأمين، في حين يتم توزيع النفقات غير المباشرة والمنسوبة لمجموعات عقود التأمين استناداً الى معدلات تحميل تم احتسابها استناداً للخبرة التاريخية للشركة.

٣٤. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٤,١٢٦,٨٧٨	٧٠٧,٠٠٤	صافي ربح الفترة بعد الضريبة
١٧,٧٠٦,١٧٠	١٠,٤٨٥,٣٦٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
٠,٢٣٣	٠,٠٦٧	نصيب السهم من صافي الربح للفترة
٠,٢٣٣	٠,٠٦٧	أساسي
٠,٢٣٣	٠,٠٦٧	مخفض

* إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية من ربح الفترة.

٣٥. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٢,٩٣٩,٠٧١	٢,١٠٠,٦٦٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٥,٠٩١,٥٥٠	٢٦,٣٥٢,٧٧٦	يضاف : ودائع لدى البنوك - إيضاح (٣)
(٩,٩٥٢,٧٩٢)	(١٦,٨٨٣,١٦٦)	ينزل : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وحتى سنة
(١,٨٥٨,٣٠٤)	(١,٨١٤,٦٩٩)	ينزل : ودائع مرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي بالإضافة لوظيفته التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
١٦,٢١٩,٥٢٥	٩,٧٥٥,٥٧٦	صافي النقد وما في حكمه

٣٦. العقود المثقلة بالأعباء

العقود المثقلة بالأعباء تنحصر في العقود المصنفة ضمن محفظة المركبات - الإلزامي، وتلتزم الشركة بإصدار هذه العقود كونها من ضمن إجازة تأمين المركبات ويتم توزيع الإنتاج بالتساوي على شركات التأمين الحاصلة على هذه الإجازة، ولا تمتلك الشركة خيار التسعير.

٣٧. 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 كميًا، وبناءً على ما تقدم تم اختيار أفضل الوسائل وانجحها لمواجهة هذه الأخطار والحد من أثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر.

ثانياً : الإفصاحات الكمية

مخاطر التأمين

أ- مخاطر التأمين:

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإبداء 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 الإبداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإبداءات 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 إبداءات 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 الإبداءات بكفاءة عالية. تهدف الشركة من خلال خطة الإكتتاب إلى التنوع من حيث نوعية التغطية التأمينية ومقدار الخسارة المتوقعة، نوع النشاط، والموقع الجغرافي، كما وتعتمد خطة الإكتتاب على وجود حدود معينة عند قبول التأمين تتوافق مع الإختيارات الملاءمة للشركة.

٣٨. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ٨,٧٧٦,١٣٩ دينار وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وحريق وقد تم أخذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن حساب إدعاءات تحت التسوية.
وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن الإحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

٣٩. الإلتزامات المحتملة

بلغت قيمة الإلتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ ٨٢٧,١٥٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ .

٤٠. الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ .

٤١. الأرقام المقارنة

تم إعادة قائمة وتصنيف ارقام المقارنة للفترة ٢٠٢٦ لتتناسب مع الارقام والتصنيف للفترة ٢٠٢٥ .