



شركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة



للإفصاح
السادة
الهيئة العامة
للمحاسبة
والمراجعة
في
عمان

الرقم: 97/2016/م
التاريخ: 2016/ 3/ 29



السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

- بناء على تعليمات الإفصاح نرفق لكم ما يلي :-
- 1- الميزانية العامة الموحدة لعام 2015 .
 - 2- الميزانية العامة للشركة لعام 2015 .
 - 3- تقرير مجلس الإدارة لعام 2015 .
 - 4- صورة عن نشر البيانات المالية في جريدة الغد .

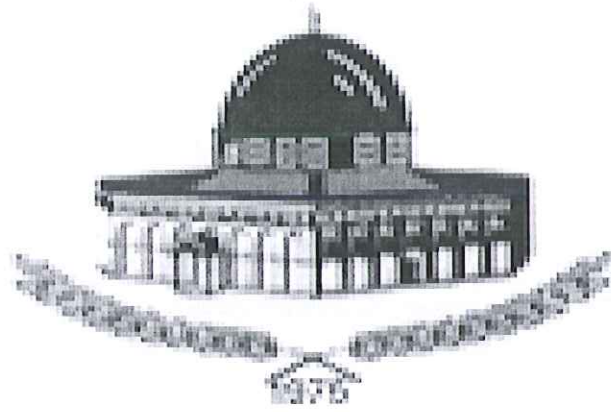
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام

أحمد حسين خليل

إس/م ع

شركة القدس للتأمين
المساهمة المحدودة
عمان - الاردن



تقرير مجلس الادارة السنوي
والبيانات المالية للعام
2015
المقدمة الى الهيئة العامة للمساهمين

اعضاء مجلس الادارة

1- السيد خالد محمد بدوي عليان
رئيس مجلس الادارة

2- السيد زياد خليل سعيد المصري
نائب رئيس مجلس الادارة

3- السيد نافذ سعيد بدوي عليان
عضو

4- السادة شركة فراس وعبير تيسير الحمصي وشركاهم
عضو ويمثلها السيد / تيسير سلامة سليمان الحمصي

5- السيدة هالة امين خليل شقير
عضو

6- السيدة رانيه خليل سعيد المصري
عضو

7- السيد محمد خالد محمد عليان
عضو

8- السيد حسن محمد بدوي عليان .
عضو

9- السيد بسام رشاد رشيد سنقرط .
عضو

المحاسبون القانونيون
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون)

التقرير الواحد والاربعون لمجلس الإدارة

عن أعمال الشركة خلال عام 2015

حضرات المساهمين الكرام

يسر مجلس الادارة ان يرحب بالاخوة مساهمي شركة القدس للتأمين في اجتماعكم السنوي هذا ونشكركم على تلافكم بالحضور وعلى دعمكم المستمر لشركتكم كما يسر المجلس ان يقدم تقريره عن اعمال الشركة لعام 2015 متضمناً الحسابات الختامية والميزانية للعام المذكور .

الانتاج :-

بلغ حجم الإنتاج في كافة فروع التأمين لعام 2015 مبلغ 16093290 دينار مقابل 16599730 ديناراً للعام 2014 أي بانخفاض مقداره 506440 ديناراً تمثل ما نسبته 3.1% وفيما يلي بيان ذلك على فروع التأمين

المختلفة :-

فروع التأمين	2015	2014	نسبة التغير %
المركبات	11925754	11634494	2.5+%
البحري والنقل	1270333	2145517	40.80-%
الحريق والاضرار الاخرى	1166951	1099348	6.10+%
المسؤولية	55313	61312	9.8-%
الحياة	146602	257945	43.20-%
الطبي	1528337	1401114	9.10+%
المجموع	16093290	16599730	3.10-%

التعويضات :-

بلغت التعويضات المدفوعة بعد خصم المستردات لكافة دوائر التأمين لعام 2015 مبلغ 10183739 ديناراً مقابل 9243649 ديناراً لعام 2014 بزيادة مقدارها 940090 ديناراً . وفيما يلي تفاصيل ذلك على فروع التأمين المختلفة

الدائرة	2015	2014
المركبات	8378212	7354864
البحري والنقل	522125	519087
الحريق والأضرار الأخرى	88444	293421
المسؤولية	4112	7136
الحياة	63871	79941
الطبي	1126975	989200
المجموع	10183739	9243649

حساب بيان الدخل

أولاً : أرباح فروع التأمين

بلغت ارباح فروع التأمين الاجمالية لعام 2015 مبلغ 552667 ديناراً مقابل 1344806 ديناراً لعام 2014 أي بانخفاض مقداره 792139 ديناراً .

ثانياً : الاستثمارات

بلغت عوائد الاستثمارات لهذا العام 1271958 ديناراً بانخفاض مقداره 105923 ديناراً عن عوائد العام 2014 .

ثالثاً : المخصصات

بلغ مخصص الاستهلاكات ومخصص التدني في المدينون لهذا العام 115031 ديناراً مقابل 176743 ديناراً لعام 2014.

رابعاً : صافي الربح

بلغ صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات لهذا العام 1361461 دينار مقابل 2195056 دينار لعام 2014 .

خامساً :-

بلغت الأرباح بعد اقتطاع الاحتياطي الإجباري والاختياري ومخصص ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى مبلغ 967261 ديناراً .

سادساً :

تم اعادة تبويب البيانات المالية الخاصة بحساب بيان الدخل لتتماشى مع متطلبات هيئة التأمين .

حساب بيان الدخل

أولاً : أرباح فروع التأمين

بلغت ارباح فروع التأمين الاجمالية لعام 2015 مبلغ 552667 ديناراً مقابل 1344806 ديناراً لعام 2014 أي بانخفاض مقداره 792139 ديناراً .

ثانياً : الاستثمارات

بلغت عوائد الاستثمارات لهذا العام 1271958 ديناراً بانخفاض مقداره 105923 ديناراً عن عوائد العام 2014 .

ثالثاً : المخصصات

بلغ مخصص الاستهلاكات ومخصص التدني في المدينون لهذا العام 115031 ديناراً مقابل 176743 ديناراً لعام 2014.

رابعاً : صافي الربح

بلغ صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات لهذا العام 1361461 دينار مقابل 2195056 دينار لعام 2014 .

خامساً :-

بلغت الأرباح بعد اقتطاع الاحتياطي الإجباري والاختياري ومخصص ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى مبلغ 967261 ديناراً .

سادساً :

تم اعادة تبويب البيانات المالية الخاصة بحساب بيان الدخل لتتماشى مع متطلبات هيئة التأمين .

المركز المالي

أولاً : النقد لدى البنوك وشيكات برسم التحصيل

يلاحظ ان حجم النقد قد انخفض لهذا العام حيث بلغ في نهاية العام الحالي 1241183 ديناراً مقابل مبلغ 1522194 ديناراً في العام الماضي .

ثانياً : الذمم المدينة

من الملاحظ إن الذمم المدينة قد سجلت زيادة حيث بلغ صافي قيمتها في نهاية العام الحالي 3152682 دينار مقابل 2905921 ديناراً في نهاية عام 2014 أي بزيادة مقدارها 246761 ديناراً .

ثالثاً : الاستثمارات

ان حجم الاستثمارات لهذا العام 2015 قد زاد عن العام الماضي 2014 كما يظهر في الايضاحات المرفقة في الميزانية العامة والحسابات الختامية وذلك بسبب زيادة الودائع لدى البنوك . كما ان الشركة تلتزم بإظهار محفظة استثماراتها بالاسهم المتداولة حسب القيمة العادلة في نهاية العام كسلة واحدة ، و قيمة الاستثمارات العقارية بسعر التكلفة.

رابعاً : الموجودات الثابتة

بلغت قيمة صافي الموجودات الثابتة في نهاية العام الحالي مبلغ 829460 ديناراً مقابل 877165 ديناراً لعام 2014 بانخفاض مقداره 47705 ديناراً .

مع العلم بان صافي قيمة الموجودات الثابتة تتضمن مبلغ 505836 ديناراً تمثل قيمة الأراضي مما يعني أن صافي قيمة الموجودات الثابتة في نهاية العام الحالي 2015 بدون ثمن الأراضي تبلغ 323624 ديناراً شاملة لمبنى الشركة والأثاث والسيارات والحاسوب ببرامجه .

خامساً :

تم اعادة تبويب البيانات المالية الخاصة بالميزانية لتتماشى مع متطلبات هيئة التأمين .

= استثمارات الاسهم

<u>القيمة العادلة</u>	<u>الكلفة الدفترية</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>الاسهم المحلية - مساهمة عامة</u>
17500	250000	250000	مشروع سرايا العقبة
100	20000	1505	الصناعات الهندسية العربية
0.000	33968	20040	العصرية للصناعات الغذائية
0.000	30000	30000	المتحدة للتكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار
125000	128396	100000	البنك الأهلي
148724	140653	23058	البنك العربي
7270	7035	7817	الديرة للاستثمار والتطوير العقاري
<u>القيمة العادلة</u>	<u>الكلفة الدفترية</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>الاسهم الاجنبية - مساهمة عامة</u>
174030	98912	174030	شركة اعادة التأمين العربية/لبنان
8346	8318	83459	المجموعة الأهلية للتأمين / غزة
1375	3975	2500	فلسطين للاستثمار العقاري
34400	89460	40000	فلسطين للتنمية والاستثمار

تعليمات الإفصاح عن البيانات المالية

تنفيذاً لتعليمات الإفصاح عن البيانات المالية والدورية وإضافة لما تضمنه هذا التقرير نود ان نبين ما يلي:

أولاً : ان النشاط الرئيسي للشركة هو ممارسة اعمال التأمين حسب القوانين السارية وذلك ضمن مركز الشركة الرئيسي في عمان شارع عبدالحميد شرف-الشميساني ولا يوجد فروع أخرى للشركة داخلية او خارجية.ولا يوجد استثمار رأسمالي للشركة وبلغ عدد الموظفين 116 موظفا .

ثانياً : الشركة التابعة والوحيدة للشركة هي شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات وتمتلك شركة القدس للتأمين ما نسبته 98.69% من قيمة رأس مال الشركة التابعة , وقد تم دمج الحسابات الختامية للشركة التابعة المرفقة ولا يوجد أي نشاط للشركة حالياً . ولا يوجد أي موظف بالشركة وعنوان الشركة هو نفس عنوان الشركة الام. رأس مال الشركة التابعة 54000 دينار وهي شركة ذات مسؤولية محدودة .

ثالثاً : أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا :

أ-اعضاء مجلس الادارة

- 1- السيد / خالد محمد بدوي عليان/رئيس مجلس الادارة ،تاريخ الميلاد : 1944 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية/الاسكندرية تاريخ التخرج : 1967 ، الخبرات العملية:اعمال تجارية حره وشريك مؤسس رئيسي في عدة شركات داخل وخارج الاردن.
- 2-السيد /زياد خليل سعيد المصري/نائب رئيس مجلس الادارة ، تاريخ الميلاد : 1961 ، الشهادة العلمية : ماجستير ادارة اعمال /امريكا سنة83-بكالوريوس ادارة اعمال /امريكا سنة 1981.الخبرات العملية: المدير العام للشركة اعتبارا من 2006/1/1 الى 2015/11/30 ونائب المدير العام منذ سنة 1999.
- 3-نافذ سعيد بدوي عليان ، تاريخ الميلاد : 1951 ، الشهادة العلمية :بكالوريوس تجارة لسنة 1975 جامعة عين شمس،الخبرات العملية: اعمال تجارية حره في الكويت من 1975-1990 ،اعمال تجارية حره وعضو مجلس ادارة غرفة تجارة عمان-شريك في عدة شركات.
- 4-محمد خالد محمد عليان، تاريخ الميلاد : 1973 ، الشهادة العلمية" بكالوريوس اقتصاد وسياسة ومحاسبة/بريطانيا.سنة التخرج 1995:

1-رئيس هيئة المديرين لجريدة الغد (شركة الاردن المتحدة للصحافة).

2-رئيس تحرير لجريدة الوسيط .

5-تبشير سلامه سليمان الحمصي ، تاريخ الميلاد : 1930 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس صيدله ، الخبرات العملية : صاحب مستودع ادوية وصيدلية.

6-رانيه خليل سعيد المصري ، تاريخ الميلاد : 1967 ، الشهادة العلمية: بكالوريوس كمبيوتر/اليرموك، سنة التخرج 1989 ، الخبرات العملية : مديرة فرع عمان بالأياتا/ اعمال حره -مديرة IT

7-هالة امين خليل شقير ، تاريخ الميلاد : 1973 ، الشهادة العلمية: بكالوريوس ادارة اعمال /الاردنية، سنة التخرج :1994، الخبرات العملية:مديرة شركة مستودع ادوية.

- 8-حسن محمد بدوي عليان ، تاريخ الميلاد : 1954 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس هندسة ميكانيكية/جامعة عين شمس - القاهرة سنة التخرج 1977 ، الخبرات العملية: اعمال تجارية حرة وشريك مؤسس رئيسي في عدة شركات ، مدير مؤسسة الوحدة للتجارة .
- 9- بسام رشاد رشيد سنقرط ، تاريخ الميلاد 1954 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس ادارة اعمال/جامعة بيروت العربية سنة التخرج 1978، الخبرات العملية : اعمال تجارية حرة وشريك مؤسس في عدة شركات داخل وخارج الاردن ، رئيس مجلس ادارة مجموعة سنقرط .

ب - اسماء اعضاء الادارة العليا ونبذة تعريفية عنهم :

الاسم	تاريخ التعيين	الشهادة العلمية	الوظيفة	الخبرات العملية
1- السيد/ احمد حسين خليل تاريخ الميلاد 1946/1/1	2015/12/6	ماجستير تمويل بكالوريوس تأمين شهادة ACII / لندن	المدير العام	- شركة القدس للتأمين من 1978/12/15 الى 2005/12/31
2- السيد/ زياد خليل سعيد المصري تاريخ الميلاد 1961/1/18	1999/5/1	ماجستير إدارة أعمال	المدير العام	-شركة القدس للتأمين من 2015/12/6 - شركة القدس للتأمين من 1999 الى 2015/11/30
3-السيد/حمدالله سعيد جادالله تاريخ الميلاد 1948/3/1	1993/1/1	بكالوريوس حقوق	المستشار القانوني للشركة ومحامي الشركة	-شركة القدس للتأمين من 1993
4- نافذ سعيد بدوي عليان تاريخ الميلاد 1951/11/9	2010/1/1	بكالوريوس تجارة	نائب المدير العام	- شركة القدس للتأمين من 2010
5- السيد/ عطالله (فكتور) يعقوب دعبوب تاريخ الميلاد 1950/8/7	1979/5/1	الثانوية العامة	م. م . لشؤون الحريق	-الشركة الاهلية للتأمين 1973-1976 -شركة الكويت للتأمين 1976-1979 -شركة القدس للتأمين من 1979-2015/12/31
6- السيد / بهاء الدين عبدالرحمن السفاريني/ 1995 /4/1 تاريخ الميلاد 1949/10/21	1995 /4/1	بكالوريوس أدب انجليزي شهادة ACII / لندن عضو معهد التأمين القانوني-لندن	م.م. لشؤون البحري	-شركة الكويت للتأمين/كويت 1975-1991 -شركة القدس للتأمين 1991-1993 -الأمم المتحدة/وكالة الغوث الدولية 1993-1995 -شركة القدس للتأمين من 1995-2015/12/31
7- السيد / محمد احمد خليل النجار تاريخ الميلاد 1954/8/25 2015/12/31	1992/10/7	بكالوريوس رياضيات	م.م. لشؤون الحياة	-شركة الكويت للتأمين/كويت 1977-1990 -شركة القدس للتأمين من 1992-
8- السيد / عمر عبدالله جفال الحديد تاريخ الميلاد 1952/10/25	1983/05/18	الثانوية العامة	مدير دائرة الشؤون المالية والإدارية	-بنك الإسكان 1976-1983 -شركة القدس للتأمين من 1983-2/12/31
9- السيد / سليم عيسى ابراهيم ابو لوي تاريخ الميلاد 1970/2/22	1994/8/1	ماجستير نظم معلومات إدارية بكالوريوس علوم حاسوب	مدير دائرة الحاسوب	-شركة القدس للتأمين من 1994
10- السيد / ماهر فايز سعيد الشايب تاريخ الميلاد 1960/2/14	1985/4/13	بكالوريوس ادارة اعمال	مدقق داخلي	-شركة القدس للتأمين من 1985
11- السيد/منير حسين ابودلو 2001/7/1	2001/7/1	دبلوم محاسبة	مدير الشؤون الادارية	-شركة القدس لصيانة وبناء اجسام المركبات من 1997-2001 - شركة القدس للتأمين من 2001

ج - اسماء اعضاء لجنة التدقيق

1- تيسير سلامة سليمان الحمصي

2- رانية خليل سعيد المصري

3- هاله امين خليل شقير

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق (15) اجتماعا خلال عام 2015 وتقوم اللجنة بدراسة ومتابعة الأمور المالية والإدارية للشركة وطلب التقارير الدورية اللازمة لتنفيذ ذلك وبالتنسيق مع المدقق الداخلي للشركة .

رابعا : كبار مالكي اسهم الشركة الذين تزيد نسبة تملكهم عن 5%

الاسم	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة
	2015/12/31		2014/12/31	
السيد /خالد محمد بدوي عليان	1396236	%17.45	1395052	%17.44
السيد / زياد خليل سعيد المصري	1391266	%17.39	1391266	%17.39
السادة / شركة الوصل للتجارة والاستثمار	1217249	%15.21	1217249	%15.21
الانسه / رولى خليل سعيد المصري	453267	%5.67	453267	%5.67
السيدة / رانية خليل سعيد المصري	440506	%5.51	440506	%5.51

خامسا : طبيعة العلاقة التنافسية مع الشركات الأخرى من حيث اجتذاب عملاء من خلال الأسعار المنافسة والخدمات المميزة كما يتم التعاون مع هذه الشركات في إعادة جزء من الخطر مع هذه الشركات . وقد بلغت حصة الشركة من الإنتاج خلال العام 2014 ما نسبته 3.16% من حجم إنتاج السوق الأردني، ولا يوجد أسواق خارجية للشركة .

سادسا : لا يوجد اعتماد موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون 10% او أكثر من اجمالي المشتريات و/ او المبيعات .

سابعا : لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة او اي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة او غيرها .

- لا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

ثامنا : لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة .

- الشركة تطبق معايير الجودة العالمية وحاصلة على شهادة الايزو 2008/9001 .

تاسعا: الموظفون :-

أ- عدد الموظفين حسب المؤهلات العلمية

المؤهل العلمى	ماجستير	بكالوريوس	كلية مجتمع	توجيهى	غير ذلك	اجمالى الموظفين
الشركة الام	4	58	16	22	16	116
شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات	----	-----	-----	-----	-----	-----

ب - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

عدد الموظفين	الدورة	
2	دورة لغة انجليزية (متقدم)	1-
3	دورة اللغة الانجليزية	2-
1	RE-Insurance Advanced Course	3-

ج - الهيكل التنظيمي :-

عاشرا : وصف المخاطر التي تتعرض الشركة لها :-

تمارس الشركة اعمال التأمين الذي يعتبر بأنه نقل للأخطار من المؤمن لهم الى الشركة مقابل اقساط تأمين يتم دفعها لهذا الغرض وتقوم الشركة بتقدير حجم هذه الاخطار بتحديد السعر الملائم.

قد يحصل هناك انحرافات بالنتائج لاسباب متعددة بما قد يؤثر على نتائج اعمال الشركة.

من جانب اخر ونظراً لعدم توفر الاعداد الكبيرة للأخطار المسندة للشركة ، تقوم شركة التأمين بتحويل جزء من الخطر الى معيد التأمين لمنع تاثير الانحرافات الناجمة عن قلة عدد الاخطار وتتوخى الشركة ان يكون معيد التأمين ذو ملاءة كافية لمواجهة التزاماته عند تحقق الخطر وأي قصور من معيد التأمين ينعكس سلبا على الشركة.

بالاضافة لذلك تنشط شركات التأمين في مجال الاستثمار وهي معرضة بذلك لما يتعرض له المستثمر من مخاطر الاستثمار المعروفة.

حادي عشر : الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية :

- أ- لا يوجد اي انجازات اثرت على اعمال الشركة خلال السنة المالية .
ب- لا توجد اي احداث هامة مرت على الشركة خلال السنة المالية.

ثاني عشر : لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

ثالث عشر : حققت الشركة خلال السنوات الخمس السابقة النتائج التالية :-

البيان	2015	2014	2013	2012	2011
صافي الأرباح المتحققة	1824625	2722687	2216595	2075711	1554708
الأرباح الموزعة	-	8800000	800000	720000	560000
نسبة توزيع الأرباح	-	%11	%10	%9	%7
اسهم مجانية موزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	13785357	13628001	12770184	12160317	11481063
أسعار الأوراق المالية المصدرة	1.963	1.956	1.865	1.822	1.836
عدد الأسهم المصدرة	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000

• تم استثناء قيمة الأرباح المعدة للتوزيع لأغراض المقارنة

رابع عشر : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية

البيان	2015	2014
1- صافي ذمم المدينون /اجمالي الاقساط	%19.59	%17.50
2- ممتلكات ومعدات /اجمالي الموجودات	%2.52	%2.80
3-أرباح فروع التأمين /اجمالي الاقساط	%3.43	%8.10
4- أرباح فروع التأمين /الارباح قبل الضريبة	%40.60	%61.30
5-صافي الربح بعد الضريبة /حقوق المساهمين	%7.50	%12.20
6-المخصصات الفنية /اجمالي الاقساط	%99.40	%87.10
7-أقساط غير مكتسبة سيارات /اقساط السيارات	%49.30	%48.20

خامس عشر : الخطة المستقبلية للشركة :-

- (1) العمل على استمرار زيادة حجم الانتاج في الشركة ومحاولة زيادة حصة الشركة النسبية من حجم الانتاج في السوق المحلي .
- (2) التأكيد على محاولة زيادة العوائد الاستثمارية للشركة من خلال تنويع استثمارات الشركة.
- (3) المحافظة على عدم زيادة المصاريف الادارية والعمومية ما امكن ذلك .
- (4) الاستمرار بتعظيم حقوق المساهمين من خلال محاولة زيادة ربحية الشركة ما أمكن ذلك.

سادس عشر : اتعاب التدقيق :-

بلغت اتعاب التدقيق للشركة 12000 دينار والشركة التابعة 1250 دينار لعام 2015 مقابل 12000 دينار للشركة و1250 دينار للشركة التابعة لعام 2014 بالإضافة لضريبة المبيعات على الاتعاب .

سابع عشر- أ : مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم والشركات المسيطر عليها في أسهم الشركة .

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم 2015	عدد الأسهم 2014
1- السيد / خالد محمد بدوي عليان	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	1396236	1395052
أقرباءه:				
نفوذ سعيد بدوي عليان (زوجته)			186666	186666
الشركات المسيطر عليها				
شركة الوصل للتجارة والاستثمار				
2- السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	1391266	1391266
أقرباءه:				
3- السادة/ شركة فراس وعبير	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	2413	2413
تيسير الحمصي وشركاهم				
ويمثلهم السيد/ تيسير سلامة الحمصي				
تيسير سلامة الحمصي				
4- السيدة /هالة أمين خليل شقير	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	45318	45318
5- السيد / نافذ سعيد بدوي عليان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	104385	104385
أقرباءه:				
عاليه وحيد علي الجعبري (زوجته)			742	742
6-السيدة/رانيه خليل سعيد المصري	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	440506	440506
7- السيد / محمد خالد محمد عليان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	373333	373333
8- حسن محمد بدوي عليان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	31990	27224
9- بسام رشاد رشيد سنقرط	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	1000	1000

ب = مساهمات الإدارة العليا التنفيذية وأقربائهم في اسهم الشركة :

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم 2015	عدد الأسهم 2014
1- السيد/أحمد حسين خليل	المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
2- السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الادارة	الأردنية	1396236	1391266
3- السيد/حمدا لله جاد الله سعيد	المستشار القانوني	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
4- السيد/نافذ سعيد بدوي عليان	نائب المدير العام	الأردنية	104385	104385
أقرباء/عالية وحيد الجعبري/زوجه		الأردنية	742	742
5- السيد/عطاءه فكتوري عقيب انطون دعيوب	مساعد المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
6- السيد/بهاء الدين عبدالرحمن سعيد السفاريني	مساعد المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
7- السيد/محمد احمد خليل النجار	مساعد المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
8- السيد/عمر عبدالله جفال الحديد	مدير الشؤون المالية والإدارية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
9- السيد/سليم عيسى ابراهيم ابو لوي	رئيس دائرة الحاسوب	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
10- السيد / ماهر فايز سعيد الشايب	المدقق الداخلي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
11- السيد / منير حسين ابودلو	مدير الشؤون الادارية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد

= لا يوجد مساهمات لشركات مسيطر عليها من قبل الادارة العليا التنفيذية في اسهم الشركة .

ثامن عشر - أ : المزايا والمكافآت المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2015 .

الاسم	الصفة	أتعاب العضوية	بدل انتقال العضوية	نفقات سفر
		لعام 2014	لعام 2015	لعام 2015
1- السيد / خالد محمد بدوي عليان	رئيس مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	
2- السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس	5000 دينار	3000 دينار	1857
3- السيد / نافذ سعيد بدوي عليان	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	
4- السادة / شركة فراس وعبير تيسير الحمصي وشركاهم	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	6000 دينار	
5- السيدة / هالة أمين خليل شقير	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	6000 دينار	
6- السيدة / رائيه خليل سعيد المصري	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	6000 دينار	
7- السيد /محمد خالد محمد عليان	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	
8- السيد / حسن محمد بدوي عليان	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	
9- بسام رشاد رشيد سنقرط	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	

ب = المزاي والرواتب والمكافآت المدفوعة للإدارة العليا خلال العام 2015

أ- الرواتب والمكافآت

الاسم	الرواتب السنوية	المكافأة السنوية	بدل انتقال	نفقات السفر	إجمالي المزاي السنوية
السيد / احمد حسين مصطفى خليل	11008 دينار	---	---	---	11008
السيد / زياد خليل سعيد المصري	247805 دينار	---	5500 دينار	1857	255162
السيد / حمدالله سعيد احمد جادالله	7863 دينار	---	---	---	7863
السيد/نافذ سعيد بدوي عليان	75630 دينار	---	2400 دينار	---	78030
السيد/عطاءالله فكتور يعقوب انطون دعيوب	117434 دينار	---	2100 دينار	1273	120807
السيد/بهاء الدين عبد الرحمن سعيد السفاريني	113175 دينار	---	2100 دينار	---	115275
السيد / محمد احمد خليل النجار	112675 دينار	---	2100 دينار	---	114775
السيد / عمر عبدالله جفال الحديد	53157 دينار	---	1680 دينار	---	54837
السيد / ماهر فايز سعيد الشايب	20595 دينار	---	840 دينار	---	21435
السيد / سليم عيسى ابراهيم ابو لوي	34440 دينار	---	1680 دينار	---	36120
السيد / منير حسين محمود ابودلو	12353 دينار	---	1130 دينار	---	13483
المجموع	806134 دينار	---	19530 دينار	3130 دينار	828794 دينار

= المزاي العينية

لا يوجد

تاسع عشر : التبرعات والمنح المدفوعة خلال السنة المالية 2015 .

أ- التبرعات

الجهة المتبرع لها	القيمة بالدينار
نوادي وجمعيات ومراكز ومؤسسات خيرية	26760
مساعداً وعلاج للمحتاجين	270

عشرون : العقود والمشاريع والارتباطات

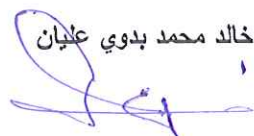
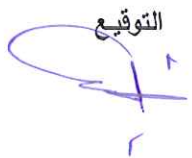
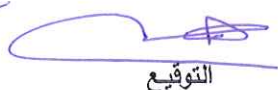
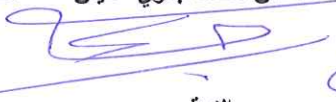
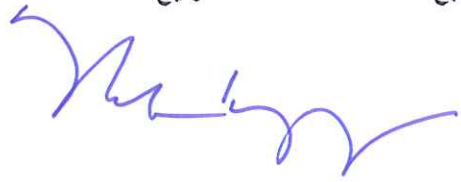
لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركة التابعة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في الشركة او اقاربهم .

واحد وعشرون : مساهمة الشركة في خدمة البيئة والمجتمع المحلي .

تقوم الشركة في خدمة البيئة والمجتمع المحلي سواء من خلال التبرعات النقدية أو دعم للجمعيات الثقافية والعلمية وكما هو موضح سابقا .

إقرار

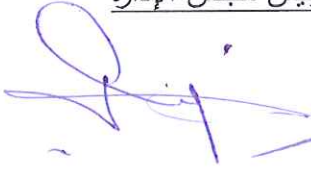
- 1- يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- 2- يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابه فعال في الشركة .

رئيس مجلس الاداره	نائب رئيس مجلس الاداره	عضو	عضو
خالد محمد بدوي عليان	زياد خليل سعيد المصري	نافذ سعيد بدوي عليان	تيسير سلامه سليمان الحمصي
			
عضو	عضو	عضو	عضو
هاله امين خليل شقير	حسن محمد بدوي عليان	محمد خالد محمد عليان	رانيه خليل سعيد المصري
			
عضو			
بسام رشاد رشيد سنقرط			
			

إقرار

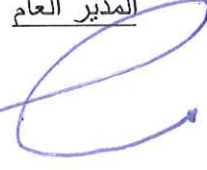
نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة .

رئيس مجلس الإدارة



خالد محمد بدوي عليان

المدير العام



أحمد حسين خليل

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية



نافذ سعيد بدوي عليان

الثاني والعشرون : التزام الشركة بتطبيق قواعد الحوكمة

من المتفق عليه أن قواعد وأسس حوكمة الشركات قد أصبحت من أهم المواضيع المطروحة على صعيد اقتصاديات دول العالم ، وباتت عنصراً مهماً لتعزيز النجاح والإصلاح التنظيمي في ظل نظام العولمة والانفتاح الاقتصادي والمنافسة الشديدة ليس على المستوى المحلي بل أيضاً الخارجي .

بل أن قواعد وأسس الحوكمة أصبحت شرطاً ومتطلباً تضعها المنظمات الدولية لقبول العضوية والتعامل مع دول العالم وأسواقها ، وشعاراً يتبناه القطاع العام والخاص على حد سواء ووسيلة لتعزيز الثقة لأنها دليل وجود سياسات عادلة وشفافة وقواعد لحماية المستثمرين وحملة الأسهم والمتعاملين .

كما أن هذه القواعد تعتبر مؤشراً على المستوى الذي وصلت إليه الإدارة من التزام مهني بقواعد حسن الإدارة والشفافية والمحاسبة وإجراءات للحد من الفساد .

وفي ضوء ذلك فقد قامت الشركة بوضع الأطر القانونية والتنظيمية اللازمة لنظام إدارة المخاطر تطبيقاً لقواعد الحوكمة والتعليمات الصادرة بشأنها رقم (2) لسنة 2006 بهدف وضع إطار واضح ينظم العلاقات والإدارة فيها ويحدد الحقوق والواجبات والمسؤوليات بما يحقق أهداف الشركة وغاياتها ويحفظ حقوق الأطراف ذوي المصالح المرتبطة بها ، ولا شك أن هذه القواعد تستند بشكل أساسي إلى التشريعات ذات العلاقة أهمها قانون الأوراق المالية وقانون الشركات . ولا بد من الإشارة أن هذه القواعد قد نظمت أموراً معينة لأهميتها الخاصة وتركزت الأمور الأخرى إلى التشريعات ذات العلاقة .

فعلى سبيل المثال فصل النظام الخطوات الإجرائية التفصيلية للعمليات الفنية في الشركة من حيث الصلاحيات والتسعير والتعويضات والاحتياطات الفنية وإعادة التأمين وملائمة رأس المال بسبب الأهمية القصوى التي توليها الشركة لهذا الجانب .

ثم تعرض النظام للمعلومات الإدارية لأهميته للإدارة واتخاذ القرار الصحيح ، ثم تطرق النظام إلى خطر الاحتيال وتعارض المصالح وأخطار السوق وأخطار الاستثمار بالإضافة إلى مخاطر الائتمان.

الثالث والعشرون : توصيات مجلس الإدارة

يوصي مجلس الإدارة باعتماد جدول الأعمال التالي :-

- (1) مناقشة تقرير مجلس الإدارة والموافقة عليه
 - (2) سماع تقرير مدققي الحسابات
 - (3) مناقشة الميزانية العمومية وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 والموافقة عليها .
 - (4) الموافقة على اقتطاع مبلغ (70095) ديناراً للاحتياطي الاختياري بمعدل 5% من صافي الأرباح .
 - (5) الموافقة على توزيع مبلغ (800000) دينار على المساهمين بواقع (100) فلس لكل سهم بمعدل 10% .
 - (6) إخلاء طرف مجلس الإدارة من أي مسؤولية مالية عن الأعمال التي تولاهما خلال العام 2015 .
 - (7) انتخاب مدققي الحسابات لعام 2016 ، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .
 - (8) أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة موافقة حملة 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع .
- وختاماً فإن مجلس الإدارة يتقدم بالشكر لكافة المنتسبين لهذه المؤسسة لما قدموه من عمل ويأمل منهم مواصلة الجهد معه للاستمرار بتحقيق أهداف الشركة وتطلعاتها لما فيه خير المساهمين والعاملين فيها و لكافة عملائها والمتعاملين معها وللمجتمع المحلي بشكل عام, كما ويعبر المجلس عن عظيم أمتنانه لكافة المساهمين على استمرار دعمهم ومؤازرتهم , والحمد لله رب العالمين .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس الإدارة

المحتويات

- 1- تقرير مدققي الحسابات .
- 2- الميزانية العمومية كما هي في 2015/12/31 و 2014
- 3- بيان قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 و 2014
- 4- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 و 2014
- 5- بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 و 2014
- 6- الإيضاحات حول البيانات المالية من 1-42

البيانات المالية

كما في 31 كانون اول عام 2015

شركة القدس للتأمين
المساهمة المحدودة
عمان - الاردن

كلمة رئيس مجلس الإدارة

صفحة أخرى في سجل مسيرتنا حققتنا خلالها العديد من الانجازات بفضل التزامنا بالعمل المهني الدؤوب لكؤادنا الوظيفية الكفؤة على مختلف المستويات، وسنبقى كما كنا دوماً عنوناً للأداء المميز الذي يليب تطلعات مساهميننا وعملائنا.

وختاماً أتوجه بالشكر لكم ولعملائنا الكرام على ثقتهم الدائمة بنا وأشكر كذلك كافة موظفينا على ما يبذلونه من جهد في خدمة هذه المؤسسة الرائدة.

خالد محمد بدوي علبان
رئيس مجلس الإدارة

وجود مؤشرات ايجابية مثل تخفيض أسعار النفط إلا أن المنطقة لا تزال تواجه عدة تحديات يرافقها مستويات عالية من عدم اليقين مما يحد من مستوى الاستثمار والنمو الاقتصادي وخلق فرص العمل.

وقد ساهم ذلك في التأثير على أسعار التأمين وتراجع مستويات استثمارات شركات التأمين.

على الرغم من كل هذه التحديات التي فرضتها الظروف الإقليمية والعالية على مختلف الأصعدة، إلا أن شركتكم تواصل ادائها في تعزيز قاعدة رأسمال الشركة.

ومع انتهاء السنة المالية ٢٠١٥ فإننا نطوي

بسم الله الرحمن الرحيم
حضرات السادة المساهمين الكرام

واصل الاقتصاد العالي تعافيه خلال العام ٢٠١٥ مع بقاء النمو في بلدنا العزيز الأردن متواضعا اثر لتزايد التقلبات السياسية في المنطقة مما أدى إلى خلق أوضاع من شأنها أن تلقي ظلالها على النمو الاقتصادي.

لقد شهد عام ٢٠١٥ انحساراً كبيراً في صادرات ومستوردات الأردن البرية والبحرية بسبب الحروب في الدول المجاورة وإغلاق الحدود مع سوريا والعراق مما أثر على حركة التجارة بين هذين البلدين وبلاد أخرى مثل تركيا ولبنان مع الأردن. وعلى الرغم من

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

الفترة الحالية	الفترة السابقة	الإيرادات
16599730	16091290	إجمالي الأقساط المكتبة
9048830	2286883	بطرح: حصة مبدئي التأمين
13599000	13806407	حصة الأقساط المكتبة
398581	250875	حصة التبرع في مخصص الأقساط غير المكتبة
13152319	13555532	حصة إيرادات الأقساط المتحقة
1093323	1057796	إيرادات المدفوعات
476750	457491	إيرادات اصدار وثائق التأمين
1338965	1204674	فوائد دائنة
38916	67284	حصة أرباح الموقوفات المالية والاستثمارات
126302	64371	إيرادات أخرى
16236575	16437148	مجموع الإيرادات
10935276	11066297	التوضيحات والنسائر والمصاريف
0	12907	استحقاق وتصفيات وطاق
791627	895465	بطرح: مستندات
870314	757698	بطرح: حصة مبدئي التأمين
8473335	9126011	حصة التوضيحات المدفوعة
1749223	1301400	حصة التبرع في مخصص الادعاءات
1546843	1885139	تفقات موظفين موزعة
699130	667942	مصاريف إدارية موزعة
125853	296041	أقساط فائض الخسارة
965784	1021117	كثايف افتقاء وثائق التأمين
13485868	14597680	حصة خص التوضيحات
171217	217991	تفقات الموظفين غير موزعة
56713	65031	استهلاكات
101691	99955	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
126003	50000	مخصص التقني في المدينين
100000	45000	مصاريف أخرى
14041519	15075687	إجمالي المصروفات
2195055	1361161	الربح قبل الضريبة
537239	324105	ضريبة الدخل
1657817	1037356	ربح السنة
1657817	1037308	ويعد إلى:
0	48	مساهمي الشركة
0.207	0.130	حقوق غير المبطلين
		حصة السهم الاساسية والمنخفضة من ربح السنة
		قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 2015/12/31
2014	2015	ربح السنة
1657817	1037356	إجمالي الدخل الموحد للسنة
1657817	1037356	ويعد إلى:
1657817	1037308	مساهمي الشركة
0	48	حقوق غير المبطلين
1657817	1037356	

قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الفترة الحالية	الفترة السابقة	الموجودات
24470453	23003965	رؤس لدى البنوك
674245	397441	موجودات مالية بالقيمة المارلة من خلال قائمة الدخل
187320	166080	موجودات مالية بالقيمة المارلة
955088	955619	استثمارات عقارية
79102	95571	فروض حيلة وطاق فائض المباداة وأخرى
26366208	24618876	مجموع الاستثمارات
393614	316016	تدفع في المصروفات لدى البنوك
847569	1206178	شيكات برسم التخصيل
2571260	2386977	مدينون حيلة
581422	518944	دعم مبدئي التأمين المدونة
867921	833200	موجودات ضريبة موزعة
829460	877165	ممتلكات ومعدات مائة
403187	695554	موجودات أخرى
32860641	31472910	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
6116285	5865410	مخصص الأقساط غير المكتبة - حيلة
9492538	8191138	مخصص الادعاءات - حيلة
400000	400000	المخصص الحسابي - حيلة
16008823	14456548	مجموع مطلوبات حقوق التأمين
1349090	1193387	داشون
14076	15376	مصاريف مستحقة
1139223	1158025	دعم مبدئي التأمين الدائنة
211568	350233	مخصصات مختلفة
203981	541505	مخصص ضريبة الدخل
148523	129835	مطلوبات أخرى
19075284	17844909	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
8000000	8000000	رأس المال المصر به والمفعول
2089651	2089651	احتياطي إيجاري
1668538	1598443	احتياطي احتياطي
2025284	1938071	الأرباح المدونة
13783473	13626165	مجموع حقوق المساهمين
1884	1836	حقوق غير المبطلين
13785357	13628001	مجموع حقوق الملكية
32860641	31472910	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

مسؤولية مدقق الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول القوائم المالية الموحد استناداً إلى اجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد قم قيامنا بهذه الاجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحد لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل اجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والايضاحات الواردة في القوائم المالية الموحد. تستند اجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود اخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحد سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال. ان تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة اجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة باعداد وعرض القوائم المالية الموحد بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار اجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى ابداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن اجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية

في اعداد القوائم المالية الموحد وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا ان بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحد.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحد المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية وان القوائم المالية الموحد المرفقة والقوائم الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان في ١٣ آذار ٢٠١٦

ابراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

السادة مساهمي

شركة القدس للتأمين المساهمة العامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا القوائم المالية الموحد المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من قائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد وقائمة التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الموحد والايضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس ادارة الشركة عن القوائم المالية الموحد

ان اعداد وعرض القوائم المالية الموحد المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس ادارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى اعداد وعرض القوائم المالية الموحد بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



شركة القدس للتأمين الشاهمية العامة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

صفحة أخرى في سجل مسيرتنا حققنا خلالها العديد من الانجازات بفضل التزامنا بالعمل المؤني الدؤوب لكوادرننا الخفيفة الكفوة على مختلف المستويات، وسنبقى كما كنا دوماً عنواً للأداء المسيز الذي يلي تطلعات مساهميننا وعملائنا.

وختاماً أتوجه بالشكر لكم ولعملائنا الكرام على ثقتهم الدائمة بنا وأشكر كذلك كافة موظفينا على ما يبذلونه من جهد في خدمة هذه المؤسسة الرائدة.

خالد محمد بدوي عليان
رئيس مجلس الإدارة

وجود مؤشرات ايجابية مثل انخفاض أسعار النفط إلا أن المنطقة لا تزال تواجه عدة تحديات برافتها مستويات عالية من عدم اليقين مما يحد من مستوى الاستثمار والنمو الاقتصادي وخلق فرص العمل.

وقد ساهم ذلك في التأثير على أسعار التأمين وتراجع مستويات استثمارات شركات التأمين.

على الرغم من كل هذه التحديات التي فرضتها الظروف الاقتصادية والمالية على مختلف الأصعدة، إلا أن شركتكم تواصل ادائها في تعزيز قاعدة رأسمال الشركة. ومع انتهاء السنة المالية ٢٠١٥ فإننا نطوي

بسم الله الرحمن الرحيم
حضرات السادة المساهمين الكرام
واصل الاقتصاد العالمي تعافيه خلال العام ٢٠١٥ مع بقاء النمو في بلدنا العزيز الأردن متواضعا اثر تزايد التقلبات السياسية في منطقتنا مما أدى إلى خلق أوضاع من شأنها أن تلحق بخللها على النمو الاقتصادي.

لقد شهد عام ٢٠١٥ انحصاراً كبيراً في صادرات ومستوردات الأردن البرية والبحرية بسبب الحروب في الدول المجاورة واثاق الحدود مع سوريا والعراق مما أثر على حركة التجارة بين هذين البلدين وبلاد أخرى مثل تركيا ولبنان مع الأردن. وعلى الرغم من

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

الفترة الحالية	الفترة السابقة	الإيرادات
16,592,741	16,693,790	إجمالي الأرباح المضافة
30,488,30	22,868,83	بما في ذلك: حصة مديري التأمين
1,589,000	1,805,307	سألة الأرباح المضافة
3,085,81	2,505,73	سألة الأرباح المضافة غير المتوقعة
13,152,319	13,555,532	سألة إيرادات الأرباح المضافة
10,933,23	10,577,76	إيرادات العوائد
4,767,80	4,574,91	إيرادات أرباح وافي التأمين
13,389,95	12,046,74	فوائد ذاتية
3,891,6	6,728,4	سألة أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
136,302	64,171	إيرادات أخرى
162,365,75	164,371,48	مجموع الإيرادات
100,352,76	110,662,97	التكاليف والتكاليف والمصاريف
0	12,007	التكاليف المضافة
791,627	895,465	استحقاق وتأمينات وفاق
870,414	757,698	بما في ذلك: مستودات
8,373,335	9,426,011	بما في ذلك: حصة مديري التأمين
177,492,1	130,190	سألة التكاليف المضافة
15,468,43	18,513,39	سألة التكاليف المضافة غير المتوقعة
6,991,30	6,794,2	تكاليف مودالين مؤمنة
12,585,3	29,641	مصاريف إدارة مؤمنة
9,657,84	10,211,17	أرباح فائض الحسارة
13,488,868	14,597,680	تكاليف انتهاء وافي التأمين
17,421,7	21,799,1	سألة عبة التكاليف
5,674,3	6,503,1	تكاليف المودالين غير مؤمنة
10,601,6	9,928,5	استهلاكات
12,000,0	5,000,0	مصاريف إدارية وعمومية غير مؤمنة
10,000,0	4,500,0	مخصص التكاليف في المديدين
14,041,519	15,075,687	مصاريف أخرى
21,980,56	13,614,61	إجمالي المصاريف
5,732,79	32,410,5	الفرق قبل الضريبة
16,578,17	10,373,56	ضريبة الدخل
16,578,17	10,373,56	ربح السنة
0	48	مصاريف الشركة
0,207	0,130	حقوق غير المساهمين
		حصة السهم الأساسية والخضعة من ربح السنة

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 2015/12/31

2014	2015	ربح السنة
16,578,17	10,373,56	إجمالي الدخل الشامل للسنة
16,578,17	10,373,56	وبعد إلى
16,578,17	10,373,56	مساهمي الشركة
0	48	حقوق غير المساهمين
16,578,17	10,373,56	

قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الفترة الحالية	الفترة السابقة	الموجودات
2,447,045,3	2,400,396,5	رأسمال المالكين
6,742,45	1,977,41	موجودات مالية وإدارية المنطقة من خلال ثلاثة اشخاص
1,873,20	1,660,30	موجودات مالية وإدارية المنطقة
9,550,88	9,556,19	استثمارات - عازلة
7,910,2	9,577,1	موجودات مالية وإدارية المنطقة من خلال ثلاثة اشخاص
2,636,620,8	2,461,887,6	مجموع الموجودات
3,936,14	31,601,6	رصيد في العوائد وافي الشركة
8,473,69	12,061,78	شركات برسم التكاليف
2,571,260	2,386,977	بما في ذلك: حصة مديري التأمين
5,814,22	5,189,44	موجودات مالية وإدارية المنطقة
8,679,21	8,532,00	موجودات مالية وإدارية المنطقة
8,291,60	8,771,65	ممتلكات ومعدات - مالية
40,318,7	69,555,4	موجودات أخرى
32,860,641	31,472,910	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
		مخصص الأرباح غير المتوقعة - مالية
		مخصص الأرباح - مالية
		المخصص الحسابي - مالية
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		الذات
		مصاريف مستحقة
		رصيد مديري التأمين الذاتية
		مخصصات مختلفة
		مخصص ضريبة الدخل
		مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
		رأس المال المصرح به والمبرمج
		احتياطي أرباح
		احتياطي اختياري
		الأرباح المؤدة
		مجموع حقوق المساهمين
		حقوق غير المساهمين
		مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

مسؤولية مدققي الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال. ان تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة. وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى ابداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى مقبولية التقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة

السادة مساهمي

شركة القدس للتأمين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

ان اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال.

في اعداد القوائم المالية الموحدة وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا ان بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية وان القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها. ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان في ٢٠١٦/٣/٢٣

ابراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

٢٠١٦/٣/٢٣

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

(لأغراض الإدارة وغير معدة أو قابلة للنشر)

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤	- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧	- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١١ - ١٣	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٤ - ٤١	- إيضاحات حول القوائم المالية



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

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

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

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

مقدمة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية المرفقة تعكس البيانات المالية للشركة الأم فقط دون توحيد البيانات المالية للشركة التابعة معها، علماً بأن الشركة أصدرت بيانات مالية موحدة مستقلة عن البيانات المالية المرفقة.

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

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

عمان في ٣ آذار ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
الموجودات			
٢٢,٨٧٣,٩٦٥	٢٤,٣٣٣,٠٤٨	٣	ودائع لدى البنوك
٣٩٧,٤٤١	٦٧٤,٢٤٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٦,٠٨٠	١٨٧,٣٢٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٠,٣٧٢	١٢٠,٣٧٢	٦	استثمار في شركة تابعة
٩٥٥,٦١٩	٩٥٥,٠٨٨	٧	استثمارات عقارية
٩٥,٧٧١	٧٩,١٠٢	٨	قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
٢٤,٦٠٩,٢٤٨	٢٦,٣٤٩,١٧٥		مجموع الاستثمارات
٣١٦,٠١٦	٣٩٣,٦١٤	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٠٦,١٧٨	٨٤٧,٥٦٩	١٠	شيكات برسم التحصيل
٢,٣٨٦,٩٣٠	٢,٥٧١,٢١٣	١١	مدينون - صافي
٥١٨,٩٤٤	٥٨١,٤٢٢	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
٨٥٣,٢٠٠	٨٦٧,٩٢١	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧٧,١٦٥	٨٢٩,٤٦٠	١٤	ممتلكات ومعدات - صافي
٦٩١,٦٥٤	٣٩٩,٨٩٧	١٥	موجودات أخرى
٣١,٤٥٩,٣٣٥	٣٢,٨٤٠,٢٧١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥,٨٦٥,٤١٠	٦,١١٦,٢٨٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨,١٩١,١٣٨	٩,٤٩٢,٥٣٨		صافي مخصص الادعاءات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦	صافي المخصص الحسابي
١٤,٤٥٦,٥٤٨	١٦,٠٠٨,٨٢٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٢٠٣,٩٠١	١,٣٥٧,٨٦٣	١٧	دائنون
١٥,٣٧٥	١٤,٠٧٥		مصاريف مستحقة
١,١٥٨,٠٢٥	١,١٣٩,٢٢٣	١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٥٠,٢٣٣	٢١١,٥٦٨	١٩	مخصصات مختلفة
٥٤١,١٢٧	٢٠٣,٠٦٩	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٢٥,٧٠٥	١٤٣,٥٢٤	٢٠	مطلوبات أخرى
١٧,٨٥٠,٩١٤	١٩,٠٧٨,١٤٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١	٢٢	احتياطي إجباري
١,٥٩٨,٤٤٣	١,٦٦٨,٥٣٨	٢٢	احتياطي اختياري
١,٩٢٠,٣٢٧	٢,٠٠٣,٩٣٧	٢٣	أرباح مدورة
١٣,٦٠٨,٤٢١	١٣,٧٦٢,١٢٦		مجموع حقوق الملكية
٣١,٤٥٩,٣٣٥	٣٢,٨٤٠,٢٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
١٦,٥٩٩,٧٣٠	١٦,٠٩٣,٢٩٠		الإيرادات
٣,٠٤٨,٨٣٠	٢,٢٨٦,٨٨٣		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٣,٥٥٠,٩٠٠	١٣,٨٠٦,٤٠٧		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٣٩٨,٥٨١)	(٢٥٠,٨٧٥)		صافي الأقساط المكتتبة
١٣,١٥٢,٣١٩	١٣,٥٥٥,٥٣٢		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١,٠٩٣,٣٢٣	١,٠٨٧,٧٩٦		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٧٦,٧٥٠	٤٥٧,٤٩١		إيرادات العمولات
١,٣٣٠,٩٢٨	١,١٩٧,٤٨٩	٢٥	إيرادات اصدار وثائق التأمين
٣٨,٩١٦	٦٧,٢٨٤	٢٦	فوائد دائنة
١٣٦,٣٠٢	٦٤,٣٧١	٢٧	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٦,٢٢٨,٥٣٨	١٦,٤٢٩,٩٦٣		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١٠,٠٣٥,٢٧٦	١١,٠٦٦,٢٩٧		التعويضات والخسائر والمصاريف
-	١٢,٩٠٧		التعويضات المدفوعة
٧٩١,٦٢٧	٨٩٥,٤٦٥		إستحقاق وتصفيات وثائق
٨٧٠,٣١٤	٧٥٧,٦٩٨		يطرح: مستردات
٨,٣٧٣,٣٣٥	٩,٤٢٦,٠٤١		يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٧٧٤,٩٢٣	١,٣٠١,٤٠٠		صافي التعويضات المدفوعة
١,٥٤٦,٨٤٣	١,٨٨٥,١٣٩	٢٨	صافي التغير في مخصصات الإذاعات
٦٩٩,١٣٠	٦٦٧,٩٤٢	٢٩	نفقات موظفين موزعة
١٢٥,٨٥٣	٢٩٦,٠٤١		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٦٥,٧٨٤	١,٠٢١,١١٧		أقساط فائض الخسارة
١٣,٤٨٥,٨٦٨	١٤,٥٩٧,٦٨٠		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
			صافي عبء التعويضات
١٧٤,٢١٧	٢١٧,٩٩١	٢٨	نفقات موظفين غير موزعة
٥٦,٧٤٣	٦٥,٠٣١	١٤-٧	إستهلاكات
٩٩,٢٤٧	٩٧,٣٦٣	٢٩	مصاريف إدارية غير موزعة
١٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٢-١١	مخصص التدني في المدينين
١٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٣٠	مصاريف أخرى
١٤,٠٣٦,٠٧٥	١٥,٠٧٣,٠٦٥		إجمالي المصروفات
٢,١٩٢,٤٦٣	١,٣٥٦,٨٩٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٥٣٤,٦٤٦)	(٣٢٣,١٩٣)	١٣	ضريبة دخل السنة
١,٦٥٧,٨١٧	١,٠٣٣,٧٠٥		ربح السنة
٠,٢٠٧	٠,١٢٩	٣١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
١,٦٥٧,٨١٧	١,٠٣٣,٧٠٥	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٦٥٧,٨١٧	١,٠٣٣,٧٠٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة *	إحتياطيات			رأس المال	
		اختياري	إجباري			
١٣,٦٠٨,٤٢١	١,٩٢٠,٣٢٧	١,٥٩٨,٤٤٣	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/١/١	الرصيد كما في
١,٠٣٣,٧٠٥	١,٠٣٣,٧٠٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٧٠,٠٩٥)	٧٠,٠٩٥	-	-	المحول إلى الإحتياطيات	المحول إلى الإحتياطيات
(٨٨٠,٠٠٠)	(٨٨٠,٠٠٠)	-	-	-	الأرباح الموزعة	الأرباح الموزعة
١٣,٧٦٢,١٢٦	٢,٠٠٣,٩٣٧	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/١٢/٣١	الرصيد كما في
١٢,٧٥٠,٦٠٤	١,٥١٠,٠٠٣	١,١٥٠,٩٥٠	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/١/١	الرصيد كما في
١,٦٥٧,٨١٧	١,٦٥٧,٨١٧	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٤٧,٤٩٣)	٤٤٧,٤٩٣	-	-	المحول إلى الإحتياطيات	المحول إلى الإحتياطيات
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الأرباح الموزعة	الأرباح الموزعة
١٣,٦٠٨,٤٢١	١,٩٢٠,٣٢٧	١,٥٩٨,٤٤٣	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/١٢/٣١	الرصيد كما في

* تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية عام ٢٠١٥ مبلغ ٨٦٧,٩٢١ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
٢,١٩٢,٤٦٣	١,٣٥٦,٨٩٨	ربح السنة قبل الضريبة
٥٦,٧٤٣	٦٥,٠٣١	استهلاكات
٣٩٨,٥٨١	٢٥٠,٨٧٥	صافي التغير في مخصص الإقسط غير المكتسبة
١,٧٧٤,٩٢٣	١,٣٠١,٤٠٠	صافي التغير في مخصص الإذاعات
١٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص التدني في المدينين
١٤,٣٩٧	(٧٢٠)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٨,٠٠٠)	(١٤,٨٤٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
التغير في رأس المال العامل		
٣٠,٤٩٣	٣٥٨,٦٠٩	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٢٦١,٩٨٠	(٢٢٥,٧٤٥)	ذمم مدينة
١٦٤,٣٨٩	(٧١,٠١٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦,٠٤٣)	٢٩١,٧٥٧	موجودات أخرى
١١,٨٥٧	(٢٧٦,٠٨٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٦,٩٠٣	١٥٣,٩٦٢	ذمم دائنة
(١٤,٨٨٦)	(١٨,٨٠٢)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٢٥	(١,٣٠٠)	مصاريف مستحقة
٥٥,٠٠٠	(١٣٨,٦٦٥)	مخصصات مختلفة
١٠,٤٥٨	١٧,٨١٩	مطلوبات أخرى
(٦٢١,٤٩٥)	(٦٧٥,٩٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٦١٨,٣٨٨	٢,٤٢٣,٢٠٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(٣,٨٥٣,٠١٢)	(١,٢١٤,٧٧٥)	ودائع لدى البنوك
(٩٢,٩٧٧)	(٢١,٢٤٠)	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١٢,٩٣١	١٦,٦٦٩	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
(١١٠,٩٧٢)	(١,٩٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٠٤٤,٠٣٠)	(١,٢٢١,٢٩٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل		
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٨٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٢٢٥,٦٤٢)	٣٢١,٩٠٦	التغير في النقد وما في حكمه
٦٤٠,٥٦٨	٤١٤,٩٢٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١٤,٩٢٦	٧٣٦,٨٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٢

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨٦,٦٣٤	٨٥,٤٦٧	الأقساط المكتتبة
٨,٤٤٧	١٥,٣٦١	الأعمال المباشرة
١٩٥,٠٨١	١٠٠,٨٢٨	إعادة التأمين الوارد
		إجمالي الأقساط
١٠٢,٣٩٨	٢١,٨٤٣	يطرح
٣٦,١٢٠	٣٣,٩١٨	أقساط إعادة التأمين المحلية
٥٦,٥٦٣	٤٥,٠٦٧	أقساط إعادة التأمين الخارجية
		صافي الأقساط
		بضاف :
١٢,٥٠٤	١٥,٣٦١	رصيد أول المدة
٨,٥٣٣	١٠,٦٨٨	مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣,٩٧١	٤,٦٧٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة أول المدة
		المخصص الحسابي أول المدة
		يطرح :
١٥,٣٦١	١٤,٢٥٩	رصيد آخر المدة
١٠,٦٨٨	٩,٦٥٤	مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤,٦٧٣	٤,٦٠٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة
٥٥,٨٦١	٤٥,١٣٥	المخصص الحسابي آخر المدة
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٩,٣٩٧	٤٦,٦٩٧	التعويضات المدفوعة
-	١٢,٩٠٧	إستحقاق وتصفيات وثائق
		يطرح :
٦٤,٤٠٧	١٥,٠٦٤	حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
٤,٩٩٠	٤٤,٥٤٠	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإذاعات آخر المدة
٣٧٣,٩٠٨	٣١٣,١٢٥	مبلغه
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغه
١٢٥,٠٨٣	٩٠,٦٤١	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٥٨,٨٢٥	٢٣٢,٤٨٤	صافي مخصص الإذاعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإذاعات أول المدة
٣٧١,٧٧٦	٣٧٣,٩٠٨	مبلغه
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغه
١٢٥,٠٨٣	١٢٥,٠٨٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٥٦,٦٩٣	٢٥٨,٨٢٥	صافي مخصص الإذاعات أول المدة
٧,١٢٢	١٨,١٩٩	صافي تكلفة التعويضات

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٥,٨٦١	٤٥,١٣٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		يطرح
٧,١٢٢	١٨,١٩٩	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
٧,٨٨٩	٤,٣٨٢	عمولات مقبوضة
١١,٢٥٨	٥,٣٥٥	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٦٧,٨٨٦	٣٦,٦٧٣	مجموع الإيرادات
		يطرح
٣٨,٢٧٩	٢٢,٩٤٢	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٨,٢٧٩	٢٢,٩٤٢	مجموع المصروفات
٢٩,٦٠٧	١٣,٧٣١	ربح الاكتتاب

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاحتيايب لأصل التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطني		المسؤولية		الصندوق والأصول الأخرى للممتلكات		البحري والثلج		المركبات	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١٦,٠٨٤,٠٤١	١٥,٦٣٥,٤١٥	٦٢,٨٦٤	٤٥,٧٧٤	١,٤٠١,١١٤	١,٥٦٨,٣٣٧	٦,٠٢٠,٧	٥٤,٢٥٦	٧٩٨,٠٨١	٨٤٦,٥٠٠	٢,١٤٥,٥١٧	١,٢٧٠,٣٣٣	١١,٦١٦,٢٥٨	١١,٨٩٠,٢١٥
٣٢٠,٦٠٨	٣٥٧,٠٤٧	-	-	-	-	١,١٠٥	١,٠٥٧	٣٠١,٢٦٧	٣٢٠,٤٥١	-	-	١٨,٣٣٦	٣٥,٥٣٩
١٦,٤٠٤,٦٤٩	١٥,٩٩٢,٤٦٢	٦٢,٨٦٤	٤٥,٧٧٤	١,٤٠١,١١٤	١,٥٦٨,٣٣٧	٦١,٣١٢	٥٥,٣١٣	١,٠٩٩,٣٤٨	١,١٦٦,٩٥١	٢,١٤٥,٥١٧	١,٢٧٠,٣٣٣	١١,٦٣٤,٤٩٤	١١,٩٢٥,٧٥٤
١٥٥,٩٩٠	١٥٤,١٨٤	-	-	-	-	١٨,٧٦٩	١٤,٩٢٩	٣,٤٥٦	٢٥,٠٢٦	-	-	١٠٦,٧٦٥	١١٤,٢٢٩
٢,٧٥٤,٣٢٢	٢,٠٧٦,٩٣٨	٢٨,٠٩٥	٢٣,٣٧١	-	-	٧,٤٤٩	٧,٠٧٦	١,٠٠٩,٢١٩	١,٠٨٢,٧٩٣	١,٧٠٩,٥٥٩	٩٦٣,٦٩٨	-	-
١٣,٤٩٤,٣٢٧	١٣,٧٦١,٣٤٠	٣٤,٧٦٩	٢٢,٤٠٣	١,٤٠١,١١٤	١,٥٦٨,٣٣٧	٣٥,٠٩٤	٣٣,٣٠٨	٥٩,٦٧٣	٥٩,١٣٢	٤٣٥,٩٥٨	٣٠٦,٦٣٥	١١,٥٢٧,٧٢٩	١١,٨١١,٥٢٥
٢,٤٦٤,٥٩٩	٢,٦٦٠,٦٠٦	٢٠,١٢٠	٢٣,٢٨٧	١١٣,٥٠١	١٢٩,٤٩٦	١٧,٢٥٥	١٨,٥٩٨	٥٠٨,٤٨٧	٤٦٨,٨٢٠	٦١٣,٦٧٧	٤١٤,٨٦٢	٥,١٩١,٥٥٩	٥,٦٠٥,٥٤٣
١,٠٠١,٧٤١	٧٩٩,٨٦٩	١٥,٥٣٣	١٧,٧١٨	-	-	٨,٨٧٠	٨,٥٨٣	٤٣٣,٧٨٨	٤٤١,٦٠٦	٥٠٣,٥٥٠	٣٣١,٩٦٢	-	-
٥,٤٦٢,٨٥٨	٥,٨٦٠,٧٣٧	٤,٥٨٧	٥,٥٦٩	١١٣,٥٠١	١٢٩,٤٩٦	٨,٣٨٥	١٠,٠١٥	٣٤,٦٩٩	٢٧,٢١٤	١١٠,١٢٧	٨٢,٩٠٠	٥,١٩١,٥٥٩	٥,٦٠٥,٥٤٣
٢,٦٦٠,٦٠٦	٢,٨٠١,٤٧٥	٢٣,٢٨٧	١,٤٤٦	١٢٩,٤٩٦	١٢٥,٦٤٧	١٨,٥٩٨	١٥,٩١٩	٤٦٨,٨٢٠	٥٠٩,٣٢٠	٤١٤,٨٦٢	٢٦٦,٩٧٥	٥,٦٠٥,٥٤٣	٥,٨٨٢,٢١٨
٧٩٩,٨٦٩	٦٨٩,٧٩٥	١٧,٧١٨	١,٢٧٢	-	-	٨,٥٨٣	٦,٨٤٧	٤٤١,٦٠٦	٤٨١,٢٥٨	٣٣١,٩٦٢	٢٠٠,٤١٨	-	-
٥,٨٦٠,٧٣٧	٦,١١١,٦٨٠	٥,٥٩٩	١٧٤	١٢٩,٤٩٦	١٢٥,٦٤٧	١٠,٠١٥	٩,٠٧٢	٢٧,٢١٤	٢٨,٠٦٢	٨٢,٩٠٠	٦٦,٥٠٧	٥,٦٠٥,٥٤٣	٥,٨٨٢,٢١٨
١٣,٠٩٦,٤٥٨	١٣,٥١٠,٣٩٧	٣٣,٧٨٧	٢٧,٧٩٨	١,٣٨٥,١١٩	١,٥٣٢,١٨٦	٣٣,٤٦٤	٣٤,٢٥١	٦٧,١٥٨	٥٨,٢٨٤	٤٦٣,١٨٥	٣٢٣,٠٢٨	١١,١١٣,٧٤٥	١١,٥٣٤,٨٥٠

الإقساط المكتتبة
الأصل المبشورة
إعادة التأمين الاحتيازي الوارد
إجمالي الإقساط
يشرح
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الإقساط
يضاف
رصيد أول السنة
مخصص الإقساط غير المكتتبة
يشرح : حصة معدي التأمين
صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة أول السنة
يشرح
رصيد آخر السنة
مخصص الإقساط غير المكتتبة
يشرح : حصة معدي التأمين
صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة آخر السنة
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

المجموع	٢٠١٥	٢٠١٤	فروع أخرى		٢٠١٤	٢٠١٥	الطبي		٢٠١٤	٢٠١٥	المسؤولية		٢٠١٤	٢٠١٥	الضمان		٢٠١٤	٢٠١٥	البحري والنقل		٢٠١٤	٢٠١٥	المركبات		٢٠١٤	٢٠١٥
			٢٠١٤	٢٠١٥			٢٠١٤	٢٠١٥			٢٠١٤	٢٠١٥			٢٠١٤	٢٠١٥			٢٠١٤	٢٠١٥			٢٠١٤	٢٠١٥		
٩,٩٦٥,٨٧٩	١١,٠١٩,٦٠٠	١٠,٥٤٤	٤,٢٦٧	٩,٨٩,٢٠٠	١,١٢٦,٩٧٥	٥٧,١٣٦	٤,١١٢	٢٩٤,٦٧١	١٥٦,٤٢٢	٥٤٧,٧٢٨	٥٤٥,٣٦٨	٨,٠٦٦,٦٠٠	٩,١٨٥,٤٥٦													
٧٩١,٦٢٧	٨٩٥,٤٦٥	-	-	-	-	٥,٠٠٠	-	١,٢٥٠	٦٤,٩٧٨	٢٨,٦٤١	٢٣,٢٤٣	٧١١,٧٣٦	٨٠٧,٢٤٤													
٤٧,٧٤٩	١٥٣,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٧٤٩	١٥٣,٥٤٠													
٧٥٨,١٥٨	٥٨٩,٠٩٤	٨,٥٥٥	٤,١٤٢	-	-	-	-	٢٧٥,٦١٩	٨٠,٤٣٨	٣٩٨,٥٠٦	٤٤٨,٥٣٠	٧٥,٤٧٨	٥٥,٩٨٤													
٨,٣٦٨,٣٤٥	٩,٣٨١,٥٠١	١,٢٨٩	١٢٥	٩,٨٩,٢٠٠	١,١٢٦,٩٧٥	٧,١٣٦	٤,١١٢	١٧٨,٨٠٢	٨,٠٠٦	١٢,٠٥٨١	٧٣,٥٩٥	٧,٣٣١,٦٣٧	٨,١٦٨,٦٨٨													
٧,٢٣٨,٥٤٢	٨,٨٩٣,٥٤٩	٢٩,٧٧٥	٢٩,٧٧٦	٣٧٥,٩٢٨	٣٥٨,٢٢٣	٦١,٧١٥	٦,٠٢٦٥	١,٠٣٨,٧٠٣	١,٤٥٣,٧٠٤	٣٣١,٨٤٨	١٣٣,٢٦٨	٥,٥٠٠,٥٧٣	٦,٨٥٨,٣١٣													
٢,٣٧٠,٠٠٠	٢,٤٢٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠													
١,٥٧٦,٢٢٩	٢,٥٦٤,٤٩٥	١٥,٨٠٠	١٥,٨٠١	-	-	-	-	٩٨٢,٤٦٤	١,٣٧٦,٧٨٤	١٨٧,٣٠٠	١١٨,١٦٩	٣٩٠,٦٦٥	٥٤٢,٧٤١													
٧,٩٣٢,٣١٣	٩,٢٦٠,٠٥٤	١٣,٩٧٥	١٣,٩٧٥	٤٧٥,٩٢٨	٤٥٨,٢٢٣	٦١,٧١٥	٦,٠٢٦٥	١,٠١,٢٣٩	١٢١,٩٢٠	١١٩,٥٤٨	٩,٠٠٩٩	٧,١٥٩,٩٠٨	٨,٥١٥,٥٧٢													
٥,٦٦٢,٣١٣	٦,٨٤٠,٠٥٤	١٣,٩٧٥	١٣,٩٧٥	٣٧٥,٩٢٨	٣٥٨,٢٢٣	٦١,٧١٥	٦,٠٢٦٥	٥٦,٢٣٩	٧٦,٩٢٠	٤٤,٥٤٨	١٥,٠٩٩	٥,١٠٩,٩٠٨	٦,٣١٥,٥٧٢													
٢,٤٢٠,٠٠٠	٢,٤٢٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠													
٦,٠١٠,٠٨٧	٧,٢٣٨,٥٤٢	١٩,٧٧٥	٢٩,٧٧٥	٣١٩,٣١٠	٣٧٥,٩٢٨	٥٦,٤١٦	٦١,٧١٥	١,١٣٤,٥٧٦	١,٠٣٨,٧٠٣	١٩٢,٥٢٨	٢٣١,٨٤٨	٤,٢٩٠,٤٨٢	٥,٥٠٠,٥٧٣													
١,٧٢٠,٠٠٠	٢,٣٧٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠													
١,٥٧٠,٥٦٥	١,٥٧٦,٢٢٩	٧,٨٠٠	١٥,٨٠٠	-	-	-	-	١,٠٦٥,٢٢٨	٩٨٢,٤٦٤	١٥١,٧٠٠	١٨٧,٣٠٠	٣٤٥,٨٣٧	٣٩٠,٦٦٥													
٦,١٥٩,٥٢٢	٧,٩٣٢,٣١٣	١١,٩٧٥	١٣,٩٧٥	٤١٩,٣١٠	٤٧٥,٩٢٨	٥٦,٤١٦	٦١,٧١٥	١,١٤٣,٤٤٨	١,٠١,٢٣٩	١١٥,٨٢٨	١١٩,٥٤٨	٥,٤٤٤,٦٤٥	٧,١٥٩,٩٠٨													
١,٠١٤,١٣٦	١,٠٧٠,٩,٢٤٢	٣,٩٨٩	١٢٥	١,٠٤٥,٨١٨	١,١٠٩,٩٢٠	١٥,٤٣٥	٢,٦٦٢	٤,٢٩٣	٢٨,٦٨٧	١٢٤,٣٠١	٤٤,١٤٦	٨,٩٤٦,٩٠٠	٩,٥٢٤,٣٥٢													

التعويضات المدفوعة
 يطر ح
 المستندات
 حصة معيبي التأمين المحلي
 حصة معيبي التأمين الخارجي
 صافي التعويضات المدفوعة

يضاف
 مخصص الادعاءات أخر للمدة
 مبلغ
 غير مبلغ
 يطر ح: حصة معيبي التأمين
 صافي مخصص الادعاءات أخر للمدة
 مبلغ
 غير مبلغ

يطر ح
 مخصص الادعاءات أول للمدة
 مبلغ
 غير مبلغ
 يطر ح: حصة معيبي التأمين
 صافي مخصص الادعاءات أول للمدة
 صافي تكلفة التعويضات

٣١٣ الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية ويقرأ معها

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الانتخاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المكونات		البحري والنقل		المرحى والأضرار الآخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤
١١,٥٣٤,٨٥٠	١١,١١٣,٧٤٥	٣٢٣,٠٧٨	٤٦٣,١٨٥	٥٨,٢٨٤	٦٧,١٥٨	٣٤,٧٥١	٣٣,٤٦٤	١,٥٣٣,١٨٦	١,٣٨٥,١١٩	٢٧,٧٩٨	٣٣,٧٨٧	١٣,٥١٠,٣٩٧
٩,٥٢٤,٣٥٢	٨,٩٤٦,٩٠٠	٤٤١,٤٦٦	١٢٤,٣٠١	٧٨,٦٨٧	٤,٦٩٣	٢,٦٦٢	١٥,٤٣٥	١,١٠٩,٢٧٠	١,٠٤٥,٨١٨	١٢٥	٣,٩٨٩	١٠,١٤١,١٣١
٩,٩٢١	٨,٠٠٩	٦١٩,٩٥٦	٧٤٣,٩١٢	٤٤٨,٧٤٣	٣٧٨,٦٣٦	٢,٩٣٧	٣,٤٧٩	-	-	١,٨٥٧	١,٣٩٨	١,٠٨٥,٤٣٤
٣١٣,٧٥٤	٣١٥,٦٤٩	٢٦,٣٧٧	٤٣,٩٠٢	١٩,١٧٥	١٨,٤٨٣	١,١٩٢	١,٣١٤	٩١,٨٢٤	٨٤,٠٦٤	٣١٤	٢,٠٨٠	٤٦٥,٤٩٢
١٥,٦٩٧	١١,٨٠٤	٢٢,٧٧٣	٧٢,٨٢١	٥,٢٦١	١٧,٥٤٥	-	-	٥,٧٩٧	٦,١١٢	-	-	١٠٨,٢٨٧
٢,٣٤٩,٣٧٠	٢,٥٠٢,٣٠٧	٩٤٧,٩٨٨	١,١٩٩,٥١٩	٥٠٢,٧٧٦	٤٢٧,١٢٩	٣٥,٧١٨	٢٢,٨٢٢	٥٢,٥٣٧	٤٢٩,٤٧٧	٢٩,٨٤٤	٣٣,٢٧٦	٤,٦١٤,٥٣٠
٨٧٥,٨٥٤	٨٢٨,٦٤٤	٤٠,٩٧٢	٤٨,٠٣٨	٨٤,٩٦٦	٧٥,٦٣٧	١,٧١٣	١,٧٤٣	١٤,٢٥٦	٩,٢٧٠	٣,٣٥٦	٢,٤٥٢	٩٦٥,٧٨٤
٢١١,٢٩٢	٩٢,٥٠٣	١٤,٧٥٠	١٢,٦٠٠	١٩,٩٩٩	٢٠,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٨٥٣
١,٥٥٦,٣٧٣	١,٣٧٧,٠٣١	٣٠١,٢٧٤	٣١٠,٠٥٦	٢٧٤,٧٦٦	٢٠٠,٢٦٧	٢٨,٢٥٧	٣٢,٦٤٨	٣٤٩,٠٣١	٢٧٥,٣٤٩	١٠,٤٣٨	١٢,٣٤٣	٢,٢٠٧,٦٩٤
٢,١٩٣,٥١٩	٢,٣٩٨,١٧٨	٣٥٦,٩٩٦	٣٧٠,١٩٤	٣٧٩,٧٣١	٢٩٦,١٥٤	٣٩,٩٧٠	٣٤,٣٩١	٣٦٣,٧٨٧	٢٨٤,٦١٩	١٣,٧٩٤	١٤,٧٩٥	٣,٢٩٩,٣٣١
٣٤٤,١٤٩	٢٠٤,١٢٩	٥٩٠,٩٩٢	٨٢٨,٨٢٥	١٢٣,٠٤٥	١٣٠,٤٧٥	(٤,٢٥٢)	(١١,٥٦٩)	١٥٧,٢٥٠	١٤٤,٨٥٨	١٦,٠٥٠	١٨,٤٨١	١,٣١٥,١٩٩

صافي الأرباح المتحققة من المتوسط
المكتسبة

يصلح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

صولات مقترضة

بذل خدمة إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

يصلح

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

أقساط فلتض خسرة

مصاريف إدارية خدمة بسمليات الانتخاب

مجموع المصروفات

ربح (خسرة) الانتخاب

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

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١. عام
تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٩٣)، برأسمال مصرح به يبلغ ١٦٠,٠٠٠ دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى أصبح (٨) مليون دينار/ سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.
تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة.
تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٦، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.
تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بتاريخ القوائم المالية.
إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

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

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)	حسابات التأجيل التنظيمية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨

معلومات القطاعات
قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.
القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماذاً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذاعات والمخصصات الفنية إعتماذاً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماذاً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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:
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وإية 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.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

إعادة التصنيف

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الاستثمارات العقارية

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

النقد و ما في حكمه

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

ذمم معيدي التأمين

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

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

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

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

ممتلكات و معدات

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

مباني	٢%
معدات و أجهزة و أثاث	٢٠ - ٣٠%
وسائط نقل	١٥ - ٣٠%
أخرى	٢٤%

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات غير الملموسة

أ. 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 و مطلوبات و الالتزامات 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 زميلة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الزميلة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/ وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم اجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قائمة مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة اذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة اقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد و يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل، ان خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة.

في حالة بيع الشركة التابعة او الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات أخرى، يتم اخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

ب. الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

المخصصات

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

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

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

أ. المخصصات الفنية:

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

ب. مخصص تدني مدينون:

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

ج. مخصص تعويض نهاية الخدمة:

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

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

اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية و ملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة لعقود التأمين القائمة.

اذا اظهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة اقل ملائمة و اصول غير ملموسة ذات علاقة)، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

أ. الضرائب المستحقة

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب. الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها 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 الإلتزام بالقوائم المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ. عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (اقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كاقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب. إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

ج. إيرادات الإيجارات

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

الإعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإمداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإمداعات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإمداعات.

المصاريف الإدارية والعمومية

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

نفقات الموظفين

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

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

٣ . ودائع لدى البنوك

٢٠١٤		٢٠١٥			
المجموع	المجموع	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر	البنك
٢٢,٧٧٥,٠٥٥	٢٤,٢٤٤,٩٣٩	٥,١٨٩,٥٧٠	١٨,٨٠٠,٢٦٠	٢٥٥,١٠٩	داخل الأردن
٩٨,٩١٠	٨٨,١٠٩	-	-	٨٨,١٠٩	خارج الأردن
٢٢,٨٧٣,٩٦٥	٢٤,٣٣٣,٠٤٨	٥,١٨٩,٥٧٠	١٨,٨٠٠,٢٦٠	٣٤٣,٢١٨	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١,٧٥% إلى ٥,٨٧٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١% إلى ١,٥% خلال العام ٢٠١٥.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار لدى البنوك التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
-	٣٢٥,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
٣٢٥,٠٠٠	-	بنك عودة
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ ١٥,١٥٣ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٣٥,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠٠	٢٨١,٠٩٤	داخل الأردن:
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	أسهم مدرجة في أسواق مالية
١٧٥,١٠٠	٤٥٦,٠٩٤	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع
٤٨,٣١١	٤٤,١٢١	خارج الأردن:
١٧٤,٠٣٠	١٧٤,٠٣٠	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٢٢٢,٣٤١	٢١٨,١٥١	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٣٩٧,٤٤١	٦٧٤,٢٤٥	المجموع
		المجموع الكلي

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

٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦٦,٠٨٠	١٨٧,٣٢٠	خارج الأردن
		سندات شركات أجنبية

تتراوح معدلات الفائدة على السندات بالدولار من ٣,٣% إلى ٦,٥١%.

٦. استثمار في شركة تابعة

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	قيمة الاستثمار	نشاط الشركة
القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات	الأردن	٩٨,٦٩ %	٥٤,٠٠٠	١٢٠,٣٧٢	لا يوجد

٧. استثمارات عقارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٤٠,٩١١	٩٤٠,٩١١	أراضي
٢٦,٥٧٢	٢٦,٥٧٢	مباني
(١١,٨٦٤)	(١٢,٣٩٥)	الاستهلاك المتراكم
٩٥٥,٦١٩	٩٥٥,٠٨٨	الصافي

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢,٦٧٤,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢,٣٩٢,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٨. قروض حملة بوالص الحياة وأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٥,٧٧١	٧٩,١٠٢	قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
-	-	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة التصفية للوثيقة
٩٥,٧٧١	٧٩,١٠٢	

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة والأخرى كما يلي:

تاريخ استحقاق القروض					
من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	المجموع
١٠,٧٥٥	٩,٨٧١	٩,١٠٢	٨,٣٢٦	٤١,٠٤٨	٧٩,١٠٢
-	-	-	-	-	-
١٠,٧٥٥	٩,٨٧١	٩,١٠٢	٨,٣٢٦	٤١,٠٤٨	٧٩,١٠٢

قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية الوثيقة

٩. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٢,٥٢٨	٤٦,٣٦٤	نقد في الصندوق
٢٨٣,٤٨٨	٣٤٧,٢٥٠	حسابات جارية لدى البنوك
٣١٦,٠١٦	٣٩٣,٦١٤	

١٠. شيكات برسم التحصيل

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٢٠٦,١٧٨	٨٤٧,٥٦٩	شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٢٠١٦/١٢/٣٠.

١١ . مدينون - صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٩٨٠,٣٥٧	٣,٠٠٢,٨٢٢	ذمم حملة الوثائق
-	٢٤,١٥٩	ذمم الوكلاء
-	٥٨٧	ذمم وسطاء
٣٩,٩٣٧	٢٩,٢٦٠	ذمم الموظفين
٢٠٦,٤٦٧	٣٩٥,٦٧٨	ذمم أخرى *
٣,٢٢٦,٧٦١	٣,٤٥٢,٥٠٦	مجموع الذمم
(٨٣٩,٨٣١)	(٨٨١,٢٩٣)	ينزل مخصص تدني مدينون **
٢,٣٨٦,٩٣٠	٢,٥٧١,٢١٣	صافي المدينون

* يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨٠,٦٠٠	٢١٨,٢٠٠	ذمم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض
٢٥,٨٦٧	١٧٧,٤٧٨	ذمم متفرقة
٢٠٦,٤٦٧	٣٩٥,٦٧٨	

** إن الحركة على مخصص تدني الذمم المدينة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٣٦,٧٨٢	٨٣٩,٨٣١	الرصيد كما في بداية العام
١٠٣,٠٤٩	٤١,٤٦٢	إضافات
٨٣٩,٨٣١	٨٨١,٢٩٣	الرصيد كما في نهاية العام

١٢ . ذمم معيدي التأمين المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٧٩,٥١٩	٦٤٢,٢٤٠	شركات التأمين المحلية
٢٤,٥٩٤	٣٢,٨٨٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٨٥,١٦٩)	(٩٣,٧٠٧)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٥١٨,٩٤٤	٥٨١,٤٢٢	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٨,٢١٨	٨٥,١٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٩٥١	٨,٥٣٨	إضافات
٨٥,١٦٩	٩٣,٧٠٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٥٣,٩٧٦	٥٤١,١٢٧	الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
(٦٢١,٤٩٥)	(٦٧٥,٩٧٢)	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠٣,٦٤٦	٣٣٧,٩١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٠٠٠	-	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٥٤١,١٢٧	٢٠٣,٠٦٩	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
		الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٠٣,٦٤٦	٣٣٧,٩١٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٧٤,٠٠٠)	(١٤,٧٢١)	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠٠٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٥٣٤,٦٤٦	٣٢٣,١٩٣	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,١٩٢,٤٦٢	١,٣٥٦,٨٩٨	الربح المحاسبي
-	(١٤٨,٩١٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٣٩,٣٩٦	٢٠٠,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٩٣١,٨٥٨	١,٤٠٧,٩٧٩	الربح الضريبي
%٣٢,١	%٢٤,٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن مخصص ضريبة الدخل للسنة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

ب - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
٥٤٧,٢٠٠	٥٨٣,٢٠٠	٢,٢٨٠,٠٠٠
٢٢٢,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	٩٢٥,٠٠٠
٨٤,٠٠٠	٥٠,٧٢١	٣٥٠,٠٠٠
٨٥٣,٢٠٠	٨٦٧,٩٢١	٣,٥٥٥,٠٠٠

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

* إن الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات
-	٦٧٩,٢٠٠	-
-	١٧٤,٠٠٠	-
-	٨٥٣,٢٠٠	-

رصيد بداية السنة
المضاف
رصيد نهاية السنة

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

١٤ . ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	أخرى	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
الكلفة:						
١,٥٠٦,٠٧٢	٨,٤٧٦	١٦٢,٠٠٢	١٧٦,٧٧٤	٦٨٠,٧٦٠	٤٧٨,٠٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٦٤,٨٠٢	-	-	١١,٣٩٠	٢٥,٦٣٦	٢٧,٧٧٦	إضافات
(٧١,٦٢٠)	-	(٧٠,٥٠٠)	(١,١٢٠)	-	-	إستبعادات
١,٤٩٩,٢٥٤	٨,٤٧٦	٩١,٥٠٢	١٨٧,٠٤٤	٧٠٦,٣٩٦	٥٠٥,٨٣٦	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:						
٦٢٨,٩٠٧	-	٣٠,٦٧٥	١٠٦,٣٩٦	٤٩١,٨٣٦	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٦٤,٥٠٠	-	٢٢,٧٥٧	٢٦,٨٤٨	١٤,٨٩٥	-	استهلاك السنة
(٢٣,٦١٣)	-	(٢٣,٠٥٤)	(٥٥٩)	-	-	إستبعادات
٦٦٩,٧٩٤	-	٣٠,٣٧٨	١٣٢,٦٨٥	٥٠٦,٧٣١	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٨٢٩,٤٦٠	٨,٤٧٦	٦١,١٢٤	٥٤,٣٥٩	١٩٩,٦٦٥	٥٠٥,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
الكلفة:						
١,٤١٧,٠٩٨	٨,٤٧٦	١٢٢,٢٥١	١٢٧,٥٥١	٦٨٠,٧٦٠	٤٧٨,٠٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٣٨,٩٧٣	-	٨٩,٧٥٠	٤٩,٢٢٣	-	-	إضافات
(٤٩,٩٩٩)	-	(٤٩,٩٩٩)	-	-	-	إستبعادات
١,٥٠٦,٠٧٢	٨,٤٧٦	١٦٢,٠٠٢	١٧٦,٧٧٤	٦٨٠,٧٦٠	٤٧٨,٠٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:						
٦٢٢,٦٩٤	-	٦٢,٥٩٩	٨٢,٢٠٤	٤٧٧,٨٩١	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٥٦,٢١٢	-	١٨,٠٧٥	٢٤,١٩٢	١٣,٩٤٥	-	استهلاك السنة
(٤٩,٩٩٩)	-	(٤٩,٩٩٩)	-	-	-	إستبعادات
٦٢٨,٩٠٧	-	٣٠,٦٧٥	١٠٦,٣٩٦	٤٩١,٨٣٦	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٨٧٧,١٦٥	٨,٤٧٦	١٣١,٣٢٧	٧٠,٣٧٨	١٨٨,٩٢٤	٤٧٨,٠٦٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته ٢٢,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(مقابل ١٣,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٥ . موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٢٦,٦٧٧	٣٥٤,٧١١	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٣٨٦	٩,٤٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٣٢٦	٦,٠٤٦	تأمينات قابلة للإسترداد
٢٣,٢٩٨	٦,٠٢٦	إدعاءات تحت التسوية
٢٩,٩٦٧	٢٣,٦٦٧	مستودعات مواد دعاية وقرطاسية
٦٩١,٦٥٤	٣٩٩,٨٩٧	

١٦ . المخصص الحسابي - صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

صافي المخصص الحسابي

١٧ . دائنون

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠٦,٣١٩	١٧٩,٩٥٦
٥,١٣٥	٩,٧٠٢
١٤٣	١٢٣
٩٩٢,٣٠٤	١,١٦٨,٠٨٢
١,٢٠٣,٩٠١	١,٣٥٧,٨٦٣

ذمم الوكلاء

ذمم وسطاء

ذمم موظفين

ذمم أخرى*

* يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠,٢٥١	٢٠,٢٨٩
١١,١٣٨	٩,٩٥٨
١٣٥,٨٣٦	١٥٢,١٣٥
٤٤٥,٣٤٢	٦١٩,٩٠٨
١٥,٨٨٨	١٧,٧٣١
٣٦١,٦٣٢	٣٣٨,٥٢٧
٢,٢١٧	٧٦١
-	٨,٧٧٣
٩٩٢,٣٠٤	١,١٦٨,٠٨٢

أمانات ضمان اجتماعي

أمانات وزارة المالية

أمانات ضريبة المبيعات والدخل

شيكات تعويضات غير مسلمة

أمانات رسوم وزارة الصناعة والتجارة

تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة

أمانات ضريبة دخل موردين وأخرى

شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات

١٨ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠١٤	٢٠١٥
١٦,٦٧٩	٣٩,٠٩٣
١,١٤١,٣٤٦	١,١٠٠,١٣٠
١,١٥٨,٠٢٥	١,١٣٩,٢٢٣

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩ . مخصصات مختلفة

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٢٤,٥٥٠	١١١,٧٦٦
١٢٥,٤٥٠	٩٩,٥٦٩
٢٣٣	٢٣٣
٣٥٠,٢٣٣	٢١١,٥٦٨

مخصص بدل إجازات موظفين

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
٢٢٤,٥٥٠	-	١١٢,٧٨٤	١١١,٧٦٦
١٢٥,٤٥٠	-	٢٥,٨٨١	٩٩,٥٦٩
٢٣٣	-	-	٢٣٣
٣٥٠,٢٣٣	-	١٣٨,٦٦٥	٢١١,٥٦٨

مخصص بدل إجازات موظفين

مخصص تعويض نهاية الخدمة

صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٧,١٢٨	٧٨,٨٢٤	أمانات المساهمين
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١,٥٧٧	١٧,٧٠٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	أمانات الوكلاء
١٢٥,٧٠٥	١٤٣,٥٢٤	

٢١. رأس المال المصرح به والمدفوع
يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع في نهاية السنة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم دينار أردني واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٢. احتياطات

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

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

٢٣. الأرباح المدورة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٥١٠,٠٠٣	١,٩٢٠,٣٢٧	الرصيد في بداية السنة
١,٦٥٧,٨١٧	١,٠٣٣,٧٠٥	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٨٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٤٤٧,٤٩٣)	(٧٠,٠٩٥)	المقتطع للاحتياطات
١,٩٢٠,٣٢٧	٢,٠٠٣,٩٣٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٤. أرباح مقترح توزيعها
بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (١٠%) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (١١%) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار.

٢٥. فوائد دائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٣١٨,١٨٣	١,١٨٣,٠٥٨	فوائد بنكية مكتسبة
٦,١٢٨	٨,٥٠١	فوائد استثمارات وموجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٦١٧	٥,٩٣٠	فوائد قروض
١,٣٣٠,٩٢٨	١,١٩٧,٤٨٩	

٢٦. صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨,٦٨٧	١٤,١٣٥	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
(١٤,٣٩٧)	٧٢٠	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل (أسهم)
٤٤,٦٢٦	٥٢,٤٢٩	صافي إيرادات الإيجارات
٣٨,٩١٦	٦٧,٢٨٤	

٢٧. إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠٨,٢٨٢	٤٩,٥٢٨	رسوم وأتعاب مستردات
٢٨,٠٠٠	١٤,٨٤٣	أرباح رأسمالية
٢٠	-	بيع مواد تالفة
١٣٦,٣٠٢	٦٤,٣٧١	المجموع
١٠٨,٢٨٢	٤٩,٥٢٨	المبلغ المحول لحسابات الإكتتابات
٢٨,٠٢٠	١٤,٨٤٣	المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٨. نفقات الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٤٤٧,٣٥٦	١,٨٢٧,٥٧٨	الرواتب والمكافآت
١,٩٨٣	-	مكافأة نهاية الخدمة
١٣٣,٦٤١	١٤٤,١١٣	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٨٠,٧٦٧	٧٨,٦١٧	مصاريف طبية
٣,١٢٠	٣,٤٧٣	تدريب وتطوير الموظفين
٣٣,٢٠٤	٢٨,٤٠٧	سفر وتنقلات
٢٠,٩٨٩	٢٠,٩٤٢	تأمين الموظفين
١,٧٢١,٠٦٠	٢,١٠٣,١٣٠	المجموع
١,٥٤٦,٨٤٣	١,٨٨٥,١٣٩	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
١٧٤,٢١٧	٢١٧,٩٩١	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب
١,٧٢١,٠٦٠	٢,١٠٣,١٣٠	

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

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

٢٩ . مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠,٧٩١	٧,٧٩٤	إيجارات
٦١,٤٩٥	٥٢,٠٦٩	قرطاسية ومطبوعات
٤١,١٠١	٢٨,٤١٥	دعاية وإعلان
٣,٦٢٤	١٠,٤٨٨	رسوم بنكية
٢٥٦	٢٢٣	فوائد بنكية
٤٣,٧٠٨	٤٨,٩٦٥	مياه وكهرباء وتدفئة
١٦,٧٧٨	١٢,٠٣٠	صيانة
٢٤,٠٩١	٢٠,٥٠٤	بريد واتصالات
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	اتعاب تدقيق
٦٨,٦٥٠	٦٧,٢٨٥	مصاريف وأتعاب محاسبة
١٢,٤٥٠	٢٢,٨١٠	أتعاب مهنية – إستشارات وتطوير
٤٠,٨٣١	٤٠,١٩٠	ضيافة
٤,٣٩١	٤,٥٥٩	اشتراكات
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٤٢٥	١,٤١٩	عطاءات
٦٤,١٦١	٧٧,٧٦١	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٣٣,٦٨٧	٢٧,٠٣٠	تبرعات
٧,٨٢٩	٧,٣٥٣	تأمين
٥٢٧	٦٥٠	فحوص طبية
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	امانة سر مجلس الإدارة
٢٤,٩٩٣	٢٦,٠٧٤	تنظيفات
٦,١٢٧	٥,٥٦٨	سيارات
٣٥١	٢٦٧	الصحف والمجلات
١,٥١٧	-	منح دراسية
٨١٣	-	ديون معدومة
٢٥,٦١٤	٢٧,٣٤٧	نثرية
١,٠١٥	٣,٥٨٣	مصاريف سنوات سابقة
٩,٢٥٨	٩,٢٩٧	أمن وحماية
٣٩,٠٧١	١٨,٠٨٢	إنتاج ومعاينات
١٨,٣٨٣	١٢,٢٤٧	ضريبة مبيعات
١٧٩,٩٤٠	١٧٩,٢٩٥	رسوم هيئة التأمين
٣,٥٠٠	٣,٠٠٠	أثمان بطاقات مدفوعة
٧٩٨,٣٧٧	٧٦٥,٣٠٥	المجموع
٦٩٩,١٣٠	٦٦٧,٩٤٢	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
٩٩,٢٤٧	٩٧,٣٦٣	المصاريف الإدارية الغير موزعة على حسابات الاكتتاب
٧٩٨,٣٧٧	٧٦٥,٣٠٥	

٣٠ . مصاريف أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥,٠٠٠	-	مخصص إجازات وتعويض نهاية الخدمة
١٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	

٣١. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٥٧,٨١٧	١,٠٣٣,٧٠٥	ربح السنة بعد الضريبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٢٠٧	٠,١٢٩	

٣٢. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣١٦,٠١٦	٣٩٣,٦١٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (٩)
٩٨,٩١٠	٣٤٣,٢١٨	ودائع لدى البنوك - إيضاح (٣)
٤١٤,٩٢٦	٧٣٦,٨٣٢	

٣٣. التعاملات مع أطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	القائمة
١٥٩,٤٢٠	٣٧٨,٢٦٥	بنود قائمة المركز المالي
		ذمم حملة الوثائق
١,٣٦٠,٢٩٩	١,١٨٧,٨٦٦	بنود قائمة الدخل الشامل
٢٧٥,٨٢٠	٢٨٢,٤٠٩	الأقساط المكتتبة
١,٧٩٥,٥٣٩	١,٨٤٨,٥٤٠	التعويضات المدفوعة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥١٦,٩٣٠	٨٢٥,٦٦٥	رواتب ومكافآت
١١,٤٧٧	٣,١٣٠	نفقات سفر
٥٢٨,٤٠٧	٨٢٨,٧٩٥	

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

٣٥ . إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية

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

عملية إدارة المخاطر

تعني عملية إدارة المخاطر والسياسة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة، ولذا فإن مسؤولية إدارة المخاطر هي اكتشاف المخاطر المحتملة أولاً ثم تحليل وتصنيف تلك المخاطر لغايات احتساب احتمال تحقق الخطر وحجم الخسائر المتوقعة في حال وقوع الخطر وذلك تمهيداً لقياس الخطر كمياً، وبناءاً 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

أ- مخاطر التأمين

١- مخاطر التأمين:

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

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

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

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

٢- تطور الإذاعات

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

المجموع دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار	تأمينات السيارات: السنة التي وقع بها الحادث
٧٣,٦٣٠,٣٨٦	٨,٩١٠,١١٢	٧,٦٠٦,١٩٠	٦,٣٩٨,٣٧٥	٦,٤٥٩,٣٢١	٤٤,٢٥٦,٣٨٨	كما في نهاية السنة
٦٩,٠١٥,٧١٨	-	٨,٩١٨,٢٠٢	٧,٤٣٢,٣٣٦	٧,٦٧٦,٠٠٧	٤٤,٩٨٩,١٧٣	بعد سنة
٦٠,٨٤٩,٧٩٤	-	-	٧,٥٦٦,٥١٧	٨,٠٤٤,٢٩٩	٤٥,٢٣٨,٩٧٨	بعد سنتين
٥٣,٧٥٩,٤٨٥	-	-	-	٨,٢٥٢,٢٥٩	٤٥,٥٠٧,٢٢٦	بعد ثلاث سنوات
٤٥,٤٨٧,٣٥٦	-	-	-	-	٤٥,٤٨٧,٣٥٦	بعد أربع سنوات
٧٩,١٣٤,٤٤٦	٨,٩١٠,١١٢	٨,٩١٨,٢٠٢	٧,٥٦٦,٥١٧	٨,٢٥٢,٢٥٩	٤٥,٤٨٧,٣٥٦	التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة
٧٢,٢٧٤,٩٣٣	٥,٨٣٠,٩٨٢	٧,٠٣٧,٤١٧	٦,٩٠٤,١٠٤	٧,٧٧١,٩٠٨	٤٤,٧٣٠,٥٢٢	الدفعات المترتبة
٦,٨٥٨,٣١٣	٣,٠٧٧,٩٣٠	١,٨٨٠,٧٨٥	٦٦٢,٤١٣	٤٨٠,٣٥١	٧٥٦,٨٣٤	الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(٥,٥٠٤,٠٦٠)	-	(١,٣١٢,٠١٢)	(١,١٦٨,١٤٢)	(١,٧٩٢,٩٣٨)	(١,٢٣٠,٩٦٨)	الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

المجموع دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار	تأمينات البحري والنقل: السنة التي وقع بها الحادث
٧,٥٦١,٥٣١	٤٨٣,٨٦٦	٤٦٨,٧٣٨	٥٧٩,٦١٧	٥٧٥,٦٠٤	٥,٤٥٣,٧٠٦	كما في نهاية السنة
٧,٢٦٤,٣٩١	-	٥٠٢,٥٢٨	٦٩٥,٨٧٩	٥٤٥,٠٧٧	٥,٥٢٠,٩٠٧	بعد سنة
٦,٨٤٤,٨٦٤	-	-	٦٢٠,٣٦٠	٥٤٩,١٤٦	٥,٦٧٥,٣٥٨	بعد سنتين
٦,٢٢٧,١٣٣	-	-	-	٥٥٣,٧٩٦	٥,٦٧٣,٣٣٧	بعد ثلاث سنوات
٥,٦٧٣,٣٣٧	-	-	-	-	٥,٦٧٣,٣٣٧	بعد أربع سنوات
٧,٨٣٣,٨٨٧	٤٨٣,٨٦٦	٥٠٢,٥٢٨	٦٢٠,٣٦٠	٥٥٣,٧٩٦	٥,٦٧٣,٣٣٧	التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة
٧,٧٠٠,٦١٩	٤٣٧,٤١٢	٤٦٤,٣٩٨	٦٢٠,٢٦٧	٥٤٩,٤٩٦	٥,٦٢٩,٠٤٦	الدفعات المترتبة
١٣٣,٢١٨	٤٦,٤٥٤	٣٨,١٣٠	٩٣	٤,٣٠٠	٤٤,٢٩١	الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(٢٧٢,٣٥٦)	-	(٣٣,٧٩٠)	(٤٠,٧٤٣)	٢١,٨٠٨	(٢١٩,٦٣١)	الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

المجموع دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار	تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى: السنة التي وقع بها الحادث
٧,١٥٣,٢٣٥	٦٩٥,٣٩٧	١٣١,٨٣١	٧٤٧,٨٤٧	٢٧٨,٠١٧	٥,٨٠٠,١٤٣	كما في نهاية السنة
٦,٩٣٢,١٧١	-	١٣٠,١٣١	٧٩٠,٧٤٢	٢٦٥,٦٣٢	٥,٧٤٥,٦٧١	بعد سنة
٦,١٠٦,٧٨٩	-	-	٦١٧,٦٣٢	٢٤١,٦٧٩	٥,٧٤٧,٤٧٨	بعد سنتين
٥,٨٤٣,١٢٩	-	-	-	٩١,٥٥٣	٥,٧٤٦,٥٧٦	بعد ثلاث سنوات
٥,٧٩٥,٧١٤	-	-	-	-	٥,٧٩٥,٧١٤	بعد أربع سنوات
٧,٣٣٥,٤٢٧	٦٩٥,٣٩٧	١٣٠,١٣١	٦١٧,٦٣٢	٢٧٨,٠١٧	٥,٧٩٥,٧١٤	التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة
٥,٨٨١,٧٢٣	٦٢,٧٦٢	١٠٥,٦٣٦	٥٨٧,٦٠٧	٨٨,١٨٠	٥,٣٧٠,٣٣٨	الدفعات المترتبة
١,٤٥٣,٧٠٤	٦٣٢,٦٣٥	٢٤,٤٩٥	٣٠,٠٢٥	٧,٨٧٣	٧٥٨,٦٧١	الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
٣١٧,٨٠٨	-	١,٧٠٠	١٣٠,٢١٥	١٨١,٤٦٤	٤,٤٢٩	الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

المجموع دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار	تأمينات المسؤولية: السنة التي وقع بها الحادث
٢٣٨,٨٠١	١,٦٩٠	٥,١٥٨	٧,٨٤٨	٩,٨٦٠	٢١٤,٢٤٥	كما في نهاية السنة
٢٤٠,٣٤٩	-	٥,١٥٨	٤,٢٩٣	١١,١٦٧	٢١٩,٧٣١	بعد سنة
٢٢٥,٩٧٨	-	-	٤,٢٩٣	٧,٩٢٤	٢١٣,٧٦١	بعد سنتين
٢٢٨,٢١٤	-	-	-	٧,٩٢٤	٢٢٠,٢٩٠	بعد ثلاث سنوات
٢٩٢,٠٤٣	-	-	-	-	٢٩٢,٠٤٣	بعد أربع سنوات
٣١١,١٠٨	١,٦٩٠	٥,١٥٨	٤,٢٩٣	٧,٩٢٤	٢٩٢,٠٤٣	التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة
٢٥٠,٨٤٣	١,٣٩٠	٥,١٥٨	٤,٢٩٣	٤,٨٧٤	٢٣٥,١٢٨	الدفعات المترتبة
٦٠,٢٦٥	٣٠٠	-	-	٣,٥٠٠	٥٦,٩١٥	الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(٧٢,٣٠٧)	-	-	٣,٥٥٥	١,٩٣٦	(٧٧,٧٩٨)	الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

المجموع دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار	تأمينات الحوادث الشخصية: السنة التي وقع بها الحادث
١,٤٤٦,٥٣٤	٧,٠٠٠	٢٧,٠٤٢	٣٣,٣١٨	٩٠٢,٩٨٠	٤٧٦,١٩٤	كما في نهاية السنة
١,٩١٠,٣٨٠	-	-	-	١,٣٥٩,٧٢٠	٥٥٠,٦٦٠	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
١,٩٧٧,٧٤٠	٧,٠٠٠	٢٧,٠٤٢	٣٣,٣١٨	١,٣٥٩,٧٢٠	٥٥٠,٦٦٠	التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة
١,٩٤٧,٩٦٥	-	٤,٢٦٧	٣٣,٣١٨	١,٣٥٩,٧٢٠	٥٥٠,٦٦٠	الدفعات المترتبة
٢٣,٧٧٦	٧,٠٠٠	٢٢,٧٧٦	-	-	-	الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(٥٣١,٢٠٦)	-	-	-	(٤٥٦,٧٤٠)	(٧٤,٤٦٦)	العجز في التقدير الأولي للمخصص

شركة القدس للتأمين المساهمة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تأمينات الحياة: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	١٦٠,٧٩١	٢٨٢,٠٧٨	٢٤٥,٧٤٢	٢١٨,٧٠٦	١٣٨,٥٣٥	١,٠٤٥,٨٥٢
بعد سنة	٥٦٥,١٥٠	٥٦٢,١٨٩	-	-	-	١,١٢٧,٣٣٩
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة	٥٦٥,١٥٠	٥٦٢,١٨٩	٢٤٥,٧٤٢	٢١٨,٧٠٦	١٣٨,٥٣٥	١,٧٣٠,٣٢٢
الدفعات المتركمة	١٨٤,٨٥٣	٣٦٨,٣٨٣	٦٧,٧٧٢	٤٣,٣١٦	٨٠٠	٦٦٥,١٢٤
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	-	-	-	١٧٥,٣٩٠	١٣٧,٧٣٥	٣١٣,١٢٥
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤٠٤,٣٥٩)	(٢٨٠,١١١)	-	-	-	(٦٨٤,٤٧٠)

التأمين الطبي: السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	١,٠٢٦,١٦٨	٩٠٢,٩٨٠	٧٢٣,٤٣٩	٤٩٧,٧٩٠	٩٨٧,٤٠٨	٤,١٣٧,٧٨٥
بعد سنة	١,٤٢٨,٢٧٩	١,٣٥٩,٧٢٠	١,٢٩٧,٧١٥	-	-	٤,٠٨٥,٧١٤
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة	١,٤٢٨,٢٧٩	١,٣٥٩,٧٢٠	١,٢٩٧,٧١٥	٤٩٧,٧٩٠	٩٨٧,٤٠٨	٥,٥٧٠,٩١٢
الدفعات المتركمة	١,٤٢٨,٢٧٩	١,٣٥٩,٧٢٠	١,٢٩٧,٧١٥	٤٥٠,٧٩٠	٦٧٦,١٨٥	٥,٢١٢,٦٨٩
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(٤٠٢,١١١)	(٤٥٦,٧٤٠)	(٥٧٤,٢٧٦)	-	-	(١,٤٣٣,١٢٧)

٣- تركز مخاطر التأمين :

نتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

نوع التأمين	بآلاف الدنانير	المركبات	البحري والنقل	الحريق	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	الحياة	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
الإجمالي	١٤,٩٤١	٤٧٥	٢,٠٠٨	٧٦	٥٨٤	٣١	٧٣٧	١٨,٨٥٢	١٦,٠٠٩
الصافي	١٤,٣٩٨	١٥٧	١٥٠	٦٩	٥٨٤	١٤	٦٣٧	١٦,٠٠٩	١٦,٠٠٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

نوع التأمين	بآلاف الدنانير	المركبات	البحري والنقل	الحريق	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	الحياة	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
الإجمالي	١٣,١٥٦	٧٢٢	١,٥٥٣	٨٠	٦٠٥	٥٣	٧٩٩	١٦,٩٦٨	١٤,٤٥٦
الصافي	١٢,٧٦٥	٢٠٢	١٢٨	٧٢	٦٠٥	٢٠	٦٦٤	١٤,٤٥٦	١٤,٤٥٦

نتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

٢٠١٤		٢٠١٥	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
١٦,٧٠٩,٥٦٨	٣٠,٩٤٧,٤١٠	١٨,١٩٩,٤٦٩	٣١,٧٦٥,٢٦٩
٨٤٠,٤٩٩	٥١١,٩٢٥	٦٠٣,٦٣٨	١,٠٦٧,٦٦٥
٣٠٠,٨٤٧	-	٢٧٥,٠٣٨	٧,٣٣٧
١٧,٨٥٠,٩١٤	٣١,٤٥٩,٣٣٥	١٩,٠٧٨,١٤٥	٣٢,٨٤٠,٢٧١
٢٠١٤		٢٠١٥	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
٥٤١,٣٦٠	٨٥٣,٢٠٠	٢٦٥,٦٣٩	٨٧٢,٢٤٧
١٧,٠٦٨,٧٧٤	٢٩,٩٠٨,٠٣٤	١٨,٥٦٤,٤٩٠	٣١,٢٩٧,٧٣٠
٢٤٠,٧٨٠	٦٩٨,١٠١	٢٤٨,٠١٦	٦٧٠,٢٩٤
١٧,٨٥٠,٩١٤	٣١,٤٥٩,٣٣٥	١٩,٠٧٨,١٤٥	٣٢,٨٤٠,٢٧١

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

ب- حسب القطاع
قطاع عام
شركات ومؤسسات
أفراد

٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. ان عقود إعادة التأمين الصادرة لاتعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥ - حساسية مخاطر التأمين

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

اعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	١٠%	١,١٥٣,٤٨٥	٨٠٩,٣٣٦	٦١٥,٠٩٥
البحري والنقل	١٠%	٣٢,٣٠٣	٦٢٣,٢٩٥	٤٧٣,٧٠٤
الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات	١٠%	٥,٨٢٨	١٢٨,٨٧٣	٩٧,٩٤٤
المسؤولية	١٠%	٣,٤٢٥	(٨٢٧)	(٦٢٨)
الطبي	١٠%	١٥٣,٢١٩	٣١٠,٤٦٩	٢٣٥,٩٥٦
الحوادث الشخصية	١٠%	٢,٧٨٠	١٨,٨٣٠	١٤,٣١١
الحياة	١٠%	٤,٥١٣	١٨,٢٤٤	١٣,٨٦٦

الآثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل
في حال كان هناك تغير سلبي يكون الآثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة
فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

اعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على تكلفة التعويضات	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	١٠%	٩٥٢,٤٣٥	(١,٢٩٦,٥٨٤)	(٩٨٥,٤٠٤)
البحري والنقل	١٠%	٤,٤١٥	٥٨٦,٥٧٧	٤٤٥,٧٩٩
الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات	١٠%	٢,٨٦٩	١٢٠,١٧٦	٩١,٣٣٤
المسؤولية	١٠%	٢٦٦	(٤,٥١٨)	(٣,٤٣٤)
الطبي	١٠%	١١٠,٩٢٧	٤٦,٣٢٣	٣٥,٢٠٥
الحوادث الشخصية	١٠%	١٢	١٦,٠٣٨	١٢,١٨٩
الحياة	١٠%	١,٨٢٠	١١,٩١١	٩,٠٥٢

الآثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل.
في حال كان هناك تغير سلبي يكون الآثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق. وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١- مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بسعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ١,٧٥% - ٥,٨٧٥% سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠١٤ : من ١% إلى ٦,٤% سنوياً) وتقوم الشركة بربط الودائع لمدة سنة بسعر فائدة ثابت لتجنب مخاطر تقلبات سعر الفائدة، كما تقوم الشركة بتخفيف تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق وموازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات ومراقبة فجوات العائد بشكل دوري، وعلى فرض زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل ٠,٥% فإن ذلك سيؤدي إلى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ ١٢١,٦٦٥ دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (١١٤,٣٧٠ دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١).

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المعادل بالدينار	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي	١٢٤,٠٩٧	١٣٩,٣١٠	٨٨,١٠٩	٩٨,٩١٠

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/ زيادة أرباح الشركة بقيمة ٣٢,٥٢٢ دينار لعام ٢٠١٥ (٤,٨٤١ دينار لعام ٢٠١٤).

٢- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية. يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٢٣٠,٢٤٦ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٥ (١٨٦,٧٧١ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤).

٣- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومؤاماة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ان مخاطر الانتماء على الاموال السائلة محدودة لان الاطراف المقابلة تتمثل في بنوك ذات جدارة إنتمانية مرتفعة. جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥								
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع	
٢٧١,٥٧٤	٥٤٣,١٤٥	٢٠٣,٦٧٩	٢٠٣,٦٧٩	١٣٥,٧٨٦	-	-	١,٣٥٧,٨٦٣	ذمم دائنة
-	٣٤١,٧٦٧	-	٧١٢,٠١٤	٨٥,٤٤٢	-	-	١,١٣٩,٢٢٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	١٧,٧٠٠	٤٥,٠٠٠	١٥,٧٦٥	٢٣,٦٤٧	٣٩,٤١٢	٢,٠٠٠	١٤٣,٥٢٤	المطلوبات الأخرى
٢٧١,٥٧٤	٩٠٢,٦١٢	٢٤٨,٦٧٩	٩٣١,٤٥٨	٢٤٤,٨٧٥	٣٩,٤١٢	٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٦١٠	المجموع
١,٨٦٨,٧٨٥	٧,٢٥١,٥٤٦	١,٣١٥,٣٩٨	١٣,٩٦٠,٣٤٧	٧,٨٢٨,٦٨٩	٦٠٩,٤٦٠	٦,٠٤٦	٣٢,٨٤٠,٢٧١	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤								
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع	
٢٤٠,٧٨٠	٤٨١,٥٦٠	١٨٠,٥٨٦	١٨٠,٥٨٥	١٢٠,٣٩٠	-	-	١,٢٠٣,٩٠١	ذمم دائنة
-	٣٤٦,٩٣٨	-	٧٢٤,٣٥٣	٨٦,٧٣٤	-	-	١,١٥٨,٠٢٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	١١,٥٧٧	٤٥,٠٠٠	١٣,٤٢٦	٢٠,١٣٨	٣٣,٥٦٤	٢,٠٠٠	١٢٥,٧٠٥	المطلوبات الأخرى
٢٤٠,٧٨٠	٨٤٠,٠٧٥	٢٢٥,٥٨٦	٩١٨,٣٦٤	٢٢٧,٢٦٢	٣٣,٥٦٤	٢,٠٠٠	٢,٤٨٧,٦٣١	المجموع
١,٣٦١,٩٤٥	٧٦٦,١٢٨	١,٨٤٧,٦٠٠	٢٠,٥٥٨,١٥٩	٦,٢٦٤,١١٣	٦٥٧,١٦٥	٤,٣٢٥	٣١,٤٥٩,٣٣٥	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

٣٦ . تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٣١٥,١٩٩	٥٣٨,٩٣٦
٢٩,٦٠٧	١٣,٧٣١
١,٣٦٩,٨٤٤	١,٢٦٤,٧٧٣
٢٨,٠٢٠	١٤,٨٤٣
٢,٧٤٢,٦٧٠	١,٨٣٢,٢٨٣

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

ب . معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦,٠٩٢,٢٣٦	١٦,٣٦٥,٥٩٢	١٤,٨١٥	٩,٩٢١	١٦,٠٧٧,٤٢١	١٦,٣٥٥,٦٧١	إجمالي الإيرادات
٣١,٤٥٩,٣٣٥	٣٢,٨٤٠,٢٧١	٥١١,٩٢٥	٤٤٤,١٦٧	٣٠,٩٤٧,٤١٠	٣٢,٣٩٦,١٠٤	مجموع الموجودات
١٣٨,٩٧٣	٦٤,٨٠٢	-	-	١٣٨,٩٧٣	٦٤,٨٠٢	المصروفات الرأسمالية

٣٧ . إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٥,٦٥١	رأس المال المدفوع
١,٥٩٨,٤٤٣	١,٦٦٨,٥٣٨	الإحتياطي الإجمالي
١,٩٢٠,٣٢٧	٢,٠٠٣,٩٣٧	الإحتياطي الاختياري
١,٤٣٦,٥٦٤	١,٧١٩,٥٧٨	الأرباح المدورة
١٥,٠٤٤,٩٨٥	١٥,٤٨١,٧٠٤	رأس المال الإضافي
٥,١٠٩,٠٩٧	٥,٤٠٨,٩١٦	رأس المال التنظيمي (أ)
%٢٩٤	%٢٨٦	رأس المال المطلوب (ب)
		نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

٣٨ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
١٩,١٤٣,٤٧٨	٥,١٨٩,٥٧٠	٢٤,٣٣٣,٠٤٨	ودائع لدى البنوك
٦٧٤,٢٤٥	-	٦٧٤,٢٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٧,٣٢٠	-	١٨٧,٣٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٢٠,٣٧٢	١٢٠,٣٧٢	استثمار في شركة تابعة
-	٩٥٥,٠٨٨	٩٥٥,٠٨٨	استثمارات عقارية
٣٨,٠٥٤	٤١,٠٤٨	٧٩,١٠٢	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
٣٩٣,٦١٤	-	٣٩٣,٦١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٤٧,٥٦٩	-	٨٤٧,٥٦٩	شيكات برسم التحصيل
٢,٣١٤,٠٩٢	٢٥٧,١٢١	٢,٥٧١,٢١٣	مدينون - صافي
٣٤٨,٨٥٣	٢٣٢,٥٦٩	٥٨١,٤٢٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
-	٨٦٧,٩٢١	٨٦٧,٩٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥,٠٠٠	٧٧٤,٤٦٠	٨٢٩,٤٦٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٣٩٣,٨٥١	٦,٠٤٦	٣٩٩,٨٩٧	موجودات أخرى
٢٤,٣٩٦,٠٧٦	٨,٤٤٤,١٩٥	٣٢,٨٤٠,٢٧١	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٦,١١٦,٢٨٥	-	٦,١١٦,٢٨٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩,٤٩٢,٥٣٨	-	٩,٤٩٢,٥٣٨	صافي مخصص الادعاءات
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
١,٢٢٢,٠٧٧	١٣٥,٧٨٦	١,٣٥٧,٨٦٣	دائنون
١٤,٠٧٥	-	١٤,٠٧٥	مصاريف مستحقة
١,٠٥٣,٧٨١	٨٥,٤٤٢	١,١٣٩,٢٢٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	٢١١,٥٦٨	٢١١,٥٦٨	مخصصات مختلفة
٢٠٣,٠٦٩	-	٢٠٣,٠٦٩	مخصص ضريبة الدخل
٧٨,٤٦٥	٦٥,٠٥٩	١٤٣,٥٢٤	مطلوبات أخرى
١٨,٥٨٠,٢٩٠	٤٩٧,٨٥٥	١٩,٠٧٨,١٤٥	مجموع المطلوبات
٥,٨١٥,٧٨٦	٧,٩٤٦,٣٤٠	١٣,٧٦٢,١٢٦	الصافي

٢٠١٤	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	١٩,٢٣٣,٩٦٥	٣,٦٤٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٣,٩٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٩٧,٤٤١	-	٣٩٧,٤٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٦٦,٠٨٠	-	١٦٦,٠٨٠
استثمار في شركة تابعة	-	١٢٠,٣٧٢	١٢٠,٣٧٢
استثمارات عقارية	-	٩٥٥,٦١٩	٩٥٥,٦١٩
قروض حملة وثائق الحياة وأخرى	٤٣,٢٣٦	٥٢,٥٣٥	٩٥,٧٧١
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣١٦,٠١٦	-	٣١٦,٠١٦
شيكات برسم التحصيل	١,٢٠٦,١٧٨	-	١,٢٠٦,١٧٨
مديون - صافي	١,٩٠٩,٥٤٤	٤٧٧,٣٨٦	٢,٣٨٦,٩٣٠
ذمم معيدي التأمين المدينة	٥١٨,٩٤٤	-	٥١٨,٩٤٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٨٥٣,٢٠٠	٨٥٣,٢٠٠
ممتلكات ومعدات - صافي	٥٥,٠٠٠	٨٢٢,١٦٥	٨٧٧,١٦٥
موجودات أخرى	٦٨٧,٣٢٨	٤,٣٢٦	٦٩١,٦٥٤
مجموع الموجودات	٢٤,٥٣٣,٧٣٢	٦,٩٢٥,٦٠٣	٣١,٤٥٩,٣٣٥
المطلوبات:			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٥,٨٦٥,٤١٠	-	٥,٨٦٥,٤١٠
صافي مخصص الادعاءات	٨,١٩١,١٣٨	-	٨,١٩١,١٣٨
صافي المخصص الحسابي	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
دائنون	١,٠٨٣,٥١١	١٢٠,٣٩٠	١,٢٠٣,٩٠١
مصاريف مستحقة	١٥,٣٧٥	-	١٥,٣٧٥
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٠٧١,٢٩١	٨٦,٧٣٤	١,١٥٨,٠٢٥
مخصصات مختلفة	-	٣٥٠,٢٣٣	٣٥٠,٢٣٣
مخصص ضريبة الدخل	٥٤١,١٢٧	-	٥٤١,١٢٧
مطلوبات أخرى	٧٠,٠٠٣	٥٥,٧٠٢	١٢٥,٧٠٥
مجموع المطلوبات	١٧,٢٣٧,٨٥٥	٦١٣,٠٥٩	١٧,٨٥٠,٩١٤
الصافي	٧,٢٩٥,٨٧٧	٦,٣١٢,٥٤٤	١٣,٦٠٨,٤٢١

٣٩ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ١,٥٧٩,٥٧٩ دينار وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات 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 احتياطات إضافية.

٤٠ . الالتزامات المحتملة

بلغت قيمة الإلتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ ١٠٤,٠١٨ دينار.

٤١ . الأحداث اللاحقة
لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤٢ . قائمة المركز المالي لتأمين الحياة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧١٢,٦٩١	٧٤٧,٠٥٠	الموجودات
-		ودائع لدى البنوك
٧١٢,٦٩١	٧٤٧,٠٥٠	قروض
		مجموع الإستثمارات
٤٤,٤٩٥	٢٢,٨٩٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٧٤٦,٤٧٦	٥٠٨,١٥٦	مدينون، بالصافي
١٨,١٣٩	١٨,٦٧٢	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٢٥,١٢٧	٧,٥٥٥	موجودات أخرى
١,٤٨٨	٨٤١	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٥٤٨,٤١٦	١,٣٠٥,١٦٤	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
٤,٦٧٣	٤,٦٠٥	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٥٨,٨٢٥	٢٣٢,٤٨٤	صافي مخصص الإدعاءات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٦٦٣,٤٩٨	٦٣٧,٠٨٩	مجموع المخصصات الفنية
٢١,٨٥٢	١٨,١٩٩	دائنون
٢٥,٢٣٣	٥,٧٤٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٣٧,٨٣٣	٦٤٤,١٢٧	جاري المركز الرئيسي
١,٥٤٨,٤١٦	١,٣٠٥,١٦٤	مجموع المطلوبات