

الرقم : م أ / 2022/43

التاريخ : 2022/03/02

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،

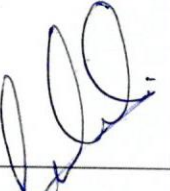
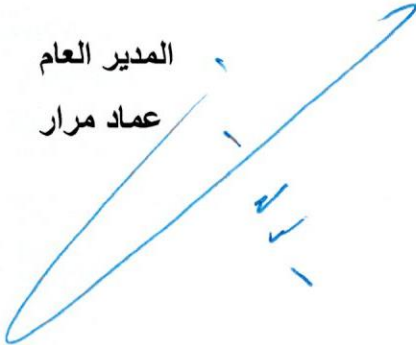
الموضوع: البيانات المالية لعام 2021

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2021/12/31،
علماً بأنها خاضعة لموافقة دائرة الرقابة على أعمال التأمين/البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
عماد مرار



شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٢ - ٤	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	- قائمة المركز المالي
٦	- قائمة الدخل
٧	- قائمة الدخل الشامل
٨	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩	- قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ١٢	- حسابات أعمال التأمين على الحياة
١٣ - ١٥	- حسابات أعمال التأمينات العامة
١٦ - ٤٦	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الدخل وقائمة الدخل 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.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

(١) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢١ موجودات مالية يبلغ مجموع أرصدها (٢٨,٩٣٦,١١١) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة الذي يتعلق في هذه الذمم يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة فيما يخص قيمة وتوقيت المبالغ المتوقع تحصيلها من هذه الذمم، فإن التأكد من كفاية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الذمم ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

(٢) الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢١ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (١,١٠٤,٨٩٨) دينار، وحيث إن استفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في القوائم المالية المرفقة.

(٣) مخصص الإذاعات تحت التسوية والمخصص الحسابي

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢١ مخصص إذاعات تحت التسوية يبلغ رصيده (٩,٢٤١,٥٧٣) دينار ومخصص حسابي يبلغ رصيده (٣٥٠,٠٠٠) دينار، وحيث أن إحتساب هذه المخصصات يستند إلى العديد من الفرضيات والتقدير، فإن التأكد من كفاية هذه المخصصات يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية هذه المخصصات، التأكد من معقولية الفرضيات والتقدير التي استندت إليها الإدارة في عملية الإحتساب، بالإضافة إلى الاستعانة برأي الخبير الإكتواري المكلف من قبل إدارة الشركة لمراجعة هذه المخصصات والتأكد من كفايتها.

المعلومات الأخرى

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

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. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٩ شباط ٢٠٢٢

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
الموجودات			
١٧,٩٢٧,٣٤٤	١٤,٤٢٣,٦٠٧	٣	ودائع لدى البنوك
٢,١٥٦,٤٦٨	١,٩٦٥,٢١٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٣٣٣,٥٢٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤,٩٢٢,٨٤٧	٤,٩٢٤,٦٢٧	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٥٢,٤٣١	٩٥١,٨٩٩	٧	استثمارات عقارية
١٤,٣٣٨	٦,٢٤٦	٨	قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
٢٥,٩٧٣,٤٢٨	٢٣,٦٠٥,١٢٠		مجموع الاستثمارات
١,١٢٥,٩٤٧	٦٠٣,٦٥٩	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٧٥,٤٧٤	٨٠٩,١٢١	١٠	شيكات برسم التحصيل
٥,٧١٦,٢٦٤	٥,١٣٠,٨٣٤	١١	مدينون - صافي
٨٨٥,٨٤٩	٩٣٧,٥٤٨	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
١,١٣٣,٧٦٥	١,١٠٤,٨٩٨	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠٠,٨٩٨	٧٤٧,٧٨١	١٤	ممتلكات ومعدات - صافي
١٢٢,٧٧٥	١٣٣,٦٨٥	١٥	موجودات غير ملموسة - صافي
٤٦٥,٠٥١	٣,٥٧٠,٩٩١	١٦	موجودات أخرى
٣٦,٨٩٩,٤٥١	٣٦,٦٤٣,٦٣٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٧,٢٨١,٢٤٠	٧,٩٩٥,٧٤٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩,٦٥٢,٧٠٣	٩,٢٤١,٥٧٣		صافي مخصص الادعاءات
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٧	صافي المخصص الحسابي
١٧,٢٨٣,٩٤٣	١٧,٥٨٧,٣١٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٧٥٥,٠٢١	١,٩٩٢,٩٤١	١٨	دائنون
٢٣,٦١٠	٧٢,٣٥٤		مصاريف مستحقة
٢,٩٣٥,٤٤٠	١,٧١٦,٦٧٣	١٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٨٥,١٠٢	٩٩,٩٧٨	٢٠	مخصصات مختلفة
١٧٠,٢٩٩	٢١٠,٥٧٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٢٢٢,٧٠٤	٣٦٨,٠٣٣	٢١	مطلوبات أخرى
٢٢,٥٧٦,١١٩	٢٢,٠٤٧,٨٦٧		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١	٢٣	احتياطي إجباري
١,٦٦٨,٥٣٨	١,٦٦٨,٥٣٨	٢٣	احتياطي اختياري
-	(٨٢,٤٣٨)	٢٤	احتياطي القيمة العادلة
٢,٥٦٥,١٤٣	٢,٩٢٠,٠١٩	٢٥	أرباح مدورة
١٤,٣٢٣,٣٣٢	١٤,٥٩٥,٧٧٠		مجموع حقوق الملكية
٣٦,٨٩٩,٤٥١	٣٦,٦٤٣,٦٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الإيرادات
٢١,٦٧٣,٢٦٣	٢٤,٧٦٥,٦٧١		إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٣٧٧,٦٦٨	٧,٩٧٩,٨٩٣		يطرح: حصة معيدي التأمين
١٥,٢٩٥,٥٩٥	١٦,٧٨٥,٧٧٨		صافي الأقساط المكتتبة
٩٣٠,٢٣٦	(٧١٤,٥٠٥)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٦,٢٢٥,٨٣١	١٦,٠٧١,٢٧٣		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١,٢٥٠,٧٢٥	١,٠٣٧,٢٠٧		إيرادات العمولات
٩٠٧,٤٥١	١,١٢٦,٦٧١		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١,٢٢٧,٠٧٦	٩٥٣,٣٨٩	٢٧	فوائد دائنة
(٢٤١,٨٦٠)	٤٣٣,٣٠٤	٢٨	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٣,٧٧٥	٧,٩٥٠	٢٧	إيرادات الإستثمار الخاصة بحسابات الإكتتاب
٣١٣,٠٨٥	٣٠٢,٩١٢		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
١٦,١٠٨	٢٢,٧١٧	٢٩	إيرادات أخرى
١٩,٧٠٢,١٩١	١٩,٩٥٥,٤٢٣		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
١٥,٣٣٢,٦٧٨	٢٣,٠٨٤,٨٥٦		التعويضات المدفوعة
-	٧,١٩٢		استحقاق وتصفيات وثائق
٢,١٦٠,٨٦٣	٢,٨١٣,٢١٩		يطرح: مستردات
٨٠٣,٥٩٤	٦,٣٥١,٩١٩		يطرح: حصة معيدي التأمين
١٢,٣٦٨,٢٢١	١٣,٩٢٦,٩١٠		صافي التعويضات المدفوعة
٥٨١,١٤٤	(٤١١,١٣٠)		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
٧٣١,٥١٢	٨٠٠,٥٦٤		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
١٧٨,٥٨٧	١٠٨,٦١٥		أقساط فائض الخسارة
١,٨٧٠,٢٧٩	١,٧٨٠,٤٩٤	٣٠	نفقات موظفين موزعة
٨٤١,٧٣٤	٩٤٦,٠٧٦	٣١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٠١,٥٤٠	٤٢٣,٦٧٨		مصاريف أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
١٦,٩٧٣,٠١٧	١٧,٥٧٥,٢٠٧		صافي عبء التعويضات
٢٨٢,٦٨٣	٢٧٩,٩٨٨	٣٠	نفقات موظفين غير موزعة
١٩٣,٣٩٠	١٤٣,٤٣٤	١٥-١٤	إستهلاكات وإطفاءات
١٤٠,٩٤٨	١٦٦,٤٥٥	٣١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٤٧,٩٨٦	-	١١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون
٥٤,٩٧٢	-	١٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم شركات التأمين
(٥١٩)	٢١٨	٣	مخصص (رد) خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع لدى البنوك
-	٢,٨١٣	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
(٤٩)	-	٦	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٧٠)	(٤١)	٨	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه - قروض حملة الوثائق وأخرى
(٢,٨٨٩)	٦٧٢	١٠	مخصص (رد) خسائر ائتمانية متوقعة - الشيكات برسم التحصيل
٢٠٠,١٣٣	٤٥,٠٠٠	٣٢	مصاريف أخرى
١,٠١٦,٤٨٥	٦٣٨,٥٣٩		إجمالي المصروفات
١,٧١٢,٦٨٩	١,٧٤١,٦٧٧		ربح السنة قبل الضريبة
(٥١٦,٥٤٨)	(٤٢٦,٨٠١)	١٣	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
١,١٩٦,١٤١	١,٣١٤,٨٧٦		ربح السنة
٠,١٤٩	٠,١٦٤	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,١٩٦,١٤١	١,٣١٤,٨٧٦	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	(٨٢,٤٣٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١,١٩٦,١٤١	١,٢٣٢,٤٣٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطيات		احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	مجموع حقوق الملكية
	إجباري	اختياري			
الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٥٦٥,١٤٣	١٤,٣٢٣,٣٣٢
الأرباح الموزعة	-	-	-	(٩٦٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,٣١٤,٨٧٦	١,٢٣٢,٤٣٨
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٩٢٠,٠١٩	١٤,٥٩٥,٧٧٠
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٣٢٩,٠٠٢	١٤,٠٨٧,١٩١
الأرباح الموزعة	-	-	-	(٩٦٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,١٩٦,١٤١	١,١٩٦,١٤١
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٥٦٥,١٤٣	١٤,٣٢٣,٣٣٢

* تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية عام ٢٠٢١ مبلغ (٢٣٣,٨٩٣) دينار يمثل خسارة فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
* تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية عام ٢٠٢١ مبلغ (١,١٠٤,٨٩٨) دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.
* يحظر التصرف بمبلغ (٨٢,٤٣٨) دينار من الأرباح المدورة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١,٧١٢,٦٨٩	١,٧٤١,٦٧٧	ربح السنة قبل الضريبة
١٩٣,٩٢١	١٤٣,٩٦٦	استهلاكات وإطفاءات
١٦,٩٦٦	(١١٦,٦٧٥)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٣,٤٧٥)	أرباح بيع معدات وممتلكات
(٩٣٠,٢٣٦)	٧١٤,٥٠٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٨١,١٤٤	(٤١١,١٣٠)	صافي التغير في مخصص الإذاعات
٩,٢٠٧	١,١٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة وبدل الإجازات
١٥٥,١٣٣	-	مخصص قضايا
١٤٧,٩٨٦	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون
٥٤,٩٧٢	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم شركات التأمين
(٥١٩)	٢١٨	مخصص (رد) خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع لدى البنوك
-	٢,٨١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
(٤٩)	-	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٧٠)	(٤١)	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه - قروض حملة الوثائق وأخرى
(٢,٨٨٩)	٦٧٢	مخصص (رد) خسائر ائتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه - الشيكات برسم التحصيل
٢٦٧,٤٥٤	(٢٦٠,٤٢٤)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
التغير في رأس المال العامل		
٥٧٧,٧٢١	(١٣٤,٣١٩)	شيكات برسم التحصيل
(١,٢٦٧,٤٥١)	٥٨٥,٤٣٠	مدينون
(٨٩٣)	(٥١,٦٩٩)	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٢٠,٩٢٨	(٣,١٠٥,٩٤٠)	موجودات أخرى
٤٣٧,٣٠٢	٢٣٧,٩٢٠	دائنون
(٥٤٠)	٤٨,٧٤٤	مصاريف مستحقة
٩٠٠,٢٨٨	(١,٢١٨,٧٦٧)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٣٠٩,١٧١)	(٨٦,٢٥٤)	مخصصات مختلفة
(٤١,٣٩٥)	١٤٥,٣٢٩	مطلوبات أخرى
(٥٧٨,٩٩٧)	(٣٥٧,٦٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,١٤٣,٤٠١	(٢,١٣٣,٩٨٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(٨٢٨,٢٨٥)	٢,٨٠٢,٨٩٧	ودائع لدى البنوك
(١,٥٨٠,٧٠٢)	(٣,٠٤٥,١٧٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٨٤,٠٨٤	٣,٦١٣,٥٢٤	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١,٤١٨,٧٧٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٤٧٥,٩١٤)	(١,٧٨٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤,٠٣٦	٨,١٣٣	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
(١٥٣,٧١٦)	(١٠٩,٠٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٢١,٣٤٢	المتحصل من بيع معدات وممتلكات
(٣,٤٢٠,٤٩٧)	١,٨٧١,٠٧٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٩٦٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٢,٢٣٧,٠٩٦)	(١,٢٢٢,٩١٠)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٩٩٤,٠٤٥	٢,٧٥٦,٩٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٧٥٦,٩٤٩	١,٥٣٤,٠٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأقساط المكتتبة
٨٣٧,٩٧٤	٤,١٠١,١١١	الأعمال المباشرة
٢١٧	١٧٢	إعادة التأمين الوارد
٨٣٨,١٩١	٤,١٠١,٢٨٣	إجمالي الأقساط
		يطرح
٥٥٤,٥٤١	٣,٢٣٦,٤٦٧	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٢٨٣,٦٥٠	٨٦٤,٨١٦	صافي الأقساط
		يضاف :
		رصيد أول المدة
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	المخصص الحسابي
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	المخصص الحسابي أول المدة
		يطرح :
		رصيد آخر المدة
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	المخصص الحسابي
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	المخصص الحسابي آخر المدة
٢٨٣,٦٥٠	٨٦٤,٨١٦	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٨٦,٣٤٢	٦,٢٧٨,٦٨٥	التعويضات المدفوعة
-	٧,١٩٢	استحقاق وتصفيات وثائق
		يطرح :
٢٤٢,٧٩٨	٥,٥٠٧,١٧٢	حصة معيدي التأمين الخارجي
٤٣,٥٤٤	٧٧٨,٧٠٥	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإبداعات آخر المدة
٢,٢٥٠,٧٠١	٢,٣١٠,٤٤٣	مبلغ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغ
١,٩٢٤,٣٠٤	٢,٠٧١,١٨٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٣٦,٣٩٧	٢٤٩,٢٥٩	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
٣٢٦,٣٩٧	٢٣٩,٢٥٩	مبلغ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغ
		يطرح
		مخصص الادعاءات أول المدة
٣٤٠,٤٣٧	٢,٢٥٠,٧٠١	مبلغ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغ
١٣٠,٤٧٥	١,٩٢٤,٣٠٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢١٩,٩٦٢	٣٣٦,٣٩٧	صافي مخصص الإبداعات أول المدة
١٥٩,٩٧٩	٦٩١,٥٦٧	صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب خسائر الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٨٣,٦٥٠	٨٦٤,٨١٦	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		يطرح
١٥٩,٩٧٩	٦٩١,٥٦٧	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
٦٠٧	١٤	عمولات مقبوضة
١٨,٠٣١	٨٣,١٢٨	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٣,٧٧٥	٧,٩٥٠	إيرادات الإستثمار الخاصة بحسابات الإكتتاب
٢٢,٤١٣	٩١,٠٩٢	مجموع الإيرادات
		يطرح
٣٦,٢٤٢	٤٥,٢٣٠	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٢٣٩,٠١٠	٤٣٢,٠١٧	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الإكتتاب
٢٧٥,٢٥٢	٤٧٧,٢٤٧	مجموع المصروفات
(١٢٩,١٦٨)	(٢١٢,٩٠٦)	خسارة الإكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
١٠,٣٩٨,٥٤٠	٩,٨٧٥,٧٨٧	١,٠٧٣,٨٢٧	٩٤٠,٧٤٦	٢,٩٠٩,٧٨٢	٤,٣٩٧,٣٩٨	٥٧٤,٦٦١	٣٥٢,٠١٠	٥,٠٥٥,٢٤٨	٤,٧٣٠,٨٦٤	٤٤,٦٢١	٢٦,٧٠٠	٢٠,٣٢٣,٥٠٥	٢٠,٠٥٦,٦٧٩
٣٧٤,٩٠١	٣٣٤,٢٠١	٥٥,٥١١	١٠,١٧٣	١٧٧,٢١٦	١٦٦,٣٩٦	٨١	٧٩٧	-	-	-	-	٥١١,٥٦٧	٦٠٧,٧٠٩
١٠,٧٧٣,٤٤١	١٠,٢٠٩,٩٨٨	١,١٢٩,٣٣٨	٩٥٠,٩١٩	٣,٠٨٦,٩٩٨	٤,٥٦٣,٧٩٤	٥٧٤,٧٤٢	٣٥٢,٨٠٧	٥,٠٥٥,٢٤٨	٤,٧٣٠,٨٦٤	٤٤,٦٢١	٢٦,٧٠٠	٢٠,٨٣٥,٠٧٢	٢٠,٦٦٤,٣٨٨
٦٩,٨٧٣	٦٣,٩٠٦	٩١,٥٥١	٣٣,٧٦٩	٩٢,٤٠٠	٢٧٧,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٧٥,٢٦٩	٢٥٣,٨٢٤
١٣,١٨٧	٢٠,٥٤٣	٨٢٢,٣٢٥	٧٢٦,٣٠٧	٢,٨٨٦,١٦٢	٤,٢١٢,٠٥٨	٤٩٨,٨٤٣	٢٦٨,٩٦٧	٢٢٨,٨٩٢	١٩٧,٤٨٤	٤٠,١٩٣	٢٢,٤٩٩	٥,٤٤٧,٨٥٨	٤,٤٨٩,٦٠٢
١٠,٦٩٠,٣٨١	١٠,١٢٥,٥٣٩	٢١٥,٤٦٢	١٩٠,٨٤٣	١٠٨,٤٣٦	٧٤,١٤٢	٧٥,٨٩٩	٨٣,٨٤٠	٤,٨٢٦,٣٥٦	٤,٥٣٣,٣٨٠	٤,٤٢٨	٤,٢٠١	١٥,٠١١,٩٤٥	١٥,٩٢٠,٩٦٢
٥,٣٦١,٧٢٥	٦,١٦١,٩٢٧	٣١٣,٥٨٥	٣٠٢,٤٥٧	٢,١٥١,٤٩٦	٦١٨,٣٤٣	١٦٧,٣٨٩	١٤٨,٢٨٦	١,٧٩٨,٠٣٥	١,٩٢١,١٩٧	١٦,١٤٢	١٥,١٩٢	٩,١٦٧,٤٠٢	٩,٨٠٨,٣٧٢
-	-	٢٦٠,٨٣٧	٢٣٨,٣٦٧	٢,١٠٨,٦٠٤	٥٧٦,٠٤٢	١٣٣,١٤٩	١١٧,٥٤٨	١١,٧٤٤	١٠,١٤٥	١٢,٧٩٨	١٣,٨٢٤	٩٥٥,٩٢٦	٢,٥٢٧,١٣٢
٥,٣٦١,٧٢٥	٦,١٦١,٩٢٧	٥٢,٧٤٨	٦٤,٠٩٠	٤٢,٨٩٢	٤٢,٣٠١	٣٤,٢٤٠	٣٠,٧٣٨	١,٧٨٦,٢٩١	١,٩١١,٠٥٢	٣,٣٤٤	١,٣٦٨	٨,٢١١,٤٧٦	٧,٢٨١,٢٤٠
٥,٨١٨,٥٩٧	٥,٣٦١,٧٢٥	٣٣٤,٩١٨	٣١٣,٥٨٥	١,٥٨٣,٣١٢	٢,١٥١,٤٩٦	٢٩٣,٦٧٩	١٦٧,٣٨٩	٢,٠٤٩,٨٩١	١,٧٩٨,٠٣٥	٢٩,٠٨٥	١٦,١٤٢	٩,٨٠٨,٣٧٢	١٠,١٠٩,٤٨٢
-	-	٢٧٠,٥٠٢	٢٦٠,٨٣٧	١,٥٣٧,٣٠١	٢,١٠٨,٦٠٤	٢٦٢,٦٨٢	١٣٣,١٤٩	١٧,٦٥٥	١١,٧٤٤	٢٥,٥٩٧	١٢,٧٩٨	٢,٥٢٧,١٣٢	٢,١١٣,٧٣٧
٥,٨١٨,٥٩٧	٥,٣٦١,٧٢٥	٦٤,٤١٦	٥٢,٧٤٨	٤٦,٠١١	٤٢,٨٩٢	٣٠,٩٩٧	٣٤,٢٤٠	٢,٠٣٢,٢٣٦	١,٧٨٦,٢٩١	٣,٤٨٨	٣,٣٤٤	٧,٢٨١,٢٤٠	٧,٩٩٥,٧٤٥
١٠,٢٣٣,٥٠٩	١٠,٩٢٥,٧٤١	٢٠٣,٧٩٤	٢٠٢,١٨٥	١٠٥,٣١٧	٧٣,٥٥١	٧٩,١٤٢	٨٠,٣٣٨	٤,٥٨٠,٤١١	٤,٦٥٨,١٤١	٤,٢٨٤	٢,٢٢٥	١٥,٩٤٢,١٨١	١٥,٢٠٦,٤٥٧

الأقساط المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الاختياري الوارد

إجمالي الأقساط
يطرح
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الأقساط
يضاف

رصيد أول المدة
مخصص الأقساط غير المكتتبة
يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة أول المدة

يطرح
رصيد آخر المدة
مخصص الأقساط غير المكتتبة

يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة آخر المدة

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
١٥,٠٤٦,٣٣٦	١٦,٨٠٦,١٧١	١٠,٥٢٥	٩,٥٣٠	٤,٢١٤,٦١٤	٤,٢٠٢,١٨٣	١٠,٧٦٨	٢٣,٣٨٢	١٧٥,٠٨٠	٦١٢,٨٣٦	٢٨٦,٨١٠	٩٧,٢٠٣	١٠,٣٤٨,٥٣٩	١١,٨٦١,٠٣٧
٢,١٦٠,٨٦٣	٢,٨١٣,٢١٩	١٧٩	-	١٥٠,٥٢٨	١٤٧,٠١٢	١,٤٥٨	١,٦١٧	٢,٧٦٦	٤,٤٤٤	١٠,١٨٤	٥١,٦٣٩	١,٩٩٥,٧٤٨	٢,٦٠٨,٥٠٧
٥٠٥	٦,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	٢٢٨	٣,٧٠٨	٢٧٧	٢,٣٣٢	-	-
٥٦٠,٢٩١	٨٣٨,٧٠٧	٩,٠٣٩	٩,٢٥٨	١٥٩,٩٣٧	١٦١,٧٨٩	-	٥,٠٧١	١٦١,٢٧١	٥٨٤,٣٢٢	٢١٦,٤٩١	٣٣,٢٧٠	١٣,٥٥٣	٤٤,٩٩٧
١٢,٣٢٤,٦٧٧	١٣,١٤٨,٢٠٥	١,٣٠٧	٢٧٢	٣,٩٠٤,١٤٩	٣,٨٩٣,٣٨٢	٩,٣١٠	١٦,٦٩٤	١٠,٨١٥	٢٠,٣٦٢	٥٩,٨٥٨	٩,٩٦٢	٨,٣٣٩,٢٣٨	٩,٢٠٧,٥٣٣
٨,٠٨٠,٤٦٤	٧,١٥٢,٢٨٥	٢٥,٢٩٩	٣١,١٣١	٤١٦,١٢٢	٤٦٣,٠٨٧	٢٧,٥٦٨	١٨,٤٠٠	٦٦٦,١٣٠	١٥٠,٢٤٩	١٩,٨٥٠	١٩,٩٠٦	٦,٩٢٥,٤٩٥	٦,٤٦٩,٥١٢
٢,٧٩٧,٦٠٦	٢,٧٧٣,٠٠٨	-	-	١٢٧,٦٠٦	١٠٣,٠٠٨	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
١,١١٥,٤٠١	٥٢١,٨٤٣	١٥,٠٠٠	٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٠٧	٢٣,٣١٠	٦,٣٦٤	١,٢٩٥	٦٥٠,٢٦٧	١٤٣,٤١٧	١٠,٩٦٩	١٠,٩٥٣	٤١٢,١٩٤	٣٢٢,١٩٩
٤٤٦,٣٦٣	٤١١,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٦,٣٦٣	٤١١,١٣٦
٩,٣١٦,٣٠٦	٨,٩٩٢,٣١٤	١٠,٢٩٩	١٠,٤٦٢	٥٢٣,١٢١	٥٤٢,٧٨٥	٢١,٢٠٤	١٧,١٠٥	٦٠,٨٦٣	٥١,٨٣٢	٨٣,٨٨١	٨٣,٩٥٣	٨,٦١٦,٩٣٨	٨,٢٨٦,١٧٧
٦,٥٢٣,٣٥٥	٦,٢٢٣,٢٨٥	١٠,٢٩٩	١٠,٤٦٢	٤٠٠,١٧٠	٤٤٣,٧٥٦	٢١,٢٠٤	١٧,١٠٥	١٥,٨٦٣	٦,٨٣٢	٨,٨٨١	٨,٩٥٣	٦,٠٦٦,٩٣٨	٥,٧٣٦,١٧٧
٢,٧٩٢,٩٥١	٢,٧٦٩,٠٢٩	-	-	١٢٢,٩٥١	٩٩,٠٢٩	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
٧,٣٢٢,٠٨٨	٨,٠٨٠,٤٦٤	٢٨,٧٧٦	٢٥,٢٩٩	١٠٢,٩٠٢	٤١٦,١٢٢	٢٤,٣١٠	٢٧,٥٦٨	٦٨٦,٥٠٤	٦٦٦,١٣٠	١٦٣,٤٣٤	١٩,٨٥٠	٦,٣١٦,١٦٢	٦,٩٢٥,٤٩٥
٣,١٥٤,١٠٦	٢,٧٩٧,٦٠٦	-	-	٤٨٤,١٠٦	١٢٧,٦٠٦	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
١,٢٠٥,٤٨٤	١,١١٥,٤٠١	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٧٠,٩٥٥	٢٠,٦٠٧	٦٥٠	٦,٣٦٤	٦٧٣,١١٩	٦٥٠,٢٦٧	١٠٣,٦٧٤	١٠,٩٦٩	٣٩٥,٩٤٦	٤١٢,١٩٤
٤١٩,١١٣	٤٤٦,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٩,١١٣	٤٤٦,٣٦٣
٨,٨٥١,٥٩٧	٩,٣١٦,٣٠٦	١٣,٧٧٦	١٠,٢٩٩	٥٢٩,٩١٣	٥٢٣,١٢١	٢٣,٦٦٠	٢١,٢٠٤	٥٨,٣٨٥	٦٠,٨٦٣	١٣٤,٧٦٠	٨٣,٨٨١	٨,٠٥١,١٠٣	٨,٦١٦,٩٣٨
١٢,٧٨٩,٣٨٦	١٢,٨٢٤,٢١٣	(٢,١٧٠)	٤٣٥	٣,٨٥٧,٣٥٧	٣,٩١٣,٠٤٦	٦,٨٥٤	١٢,٥٩٥	١٣,٢٩٣	١١,٣٣١	٨,٩٧٩	١٠,٠٣٤	٨,٩٠٥,٠٧٣	٨,٨٧٦,٧٧٢

التعويضات المدفوعة

يطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص الادعاءات آخر المدة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح:

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات آخر المدة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح

مخصص الادعاءات أول المدة

مبلغ

غير مبلغ

يطرح: حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات أول المدة

صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
١٥,٩٤٢,١٨١	١٥,٢٠٦,٤٥٧	٢,٢٢٥	٤,٢٨٤	٤,٦٥٨,١٤١	٤,٥٨٠,٤١١	٨٠,٣٣٨	٧٩,١٤٢	٧٣,٥٥١	١٠٥,٣١٧	٢٠٢,١٨٥	٢٠٣,٧٩٤	١٠,٩٢٥,٧٤١	١٠,٢٣٣,٥٠٩
١٢,٧٨٩,٣٨٦	١٢,٨٢٤,٢١٣	(٢,١٧٠)	٤٣٥	٣,٨٥٧,٣٥٧	٣,٩١٣,٠٤٦	٦,٨٥٤	١٢,٥٩٥	١٣,٢٩٣	١١,٣٣١	٨,٩٧٩	١٠,٠٣٤	٨,٩٠٥,٠٧٣	٨,٨٧٦,٧٧٢
١,٢٥٠,١١٨	١,٠٣٧,١٩٣	٨,٣١٠	١٣,٦٩٠	٣٥,٥٦٦	٣٠,٩٨٦	٦٣,٩٩٧	٩٨,٤٨٢	٧١٨,٥٨٧	٤٤٤,١٩٩	٤١٩,٢٧٥	٤٤٧,٤٦٧	٤,٣٨٣	٢,٣٦٩
٨٨٩,٤٢٠	١,٠٤٣,٥٤٣	١,٧٠٤	٢,٦١٢	٢٠٩,٥١٤	٢٩٠,٥٢٢	١٠,٦٩٨	١٤,٤٩٦	١٠٠,٧٩٠	٩٠,٣٢٣	٢٧,٢٥٧	٣٢,٣٠٩	٥٣٩,٤٥٧	٦١٣,٢٨١
٣١٣,٠٨٥	٣٠٢,٩١٢	-	-	٢٦٣,٣٣٥	٢٥٠,٠٥٦	-	-	-	-	٣٧,٦٣٠	٣٨,١٧٠	١٢,١٢٠	١٤,٦٨٦
٢,٤٥٢,٦٢٣	٢,٣٨٣,٦٤٨	١٠,٠١٤	١٦,٣٠٢	٥٠٨,٤١٥	٥٧١,٥٦٤	٧٤,٦٩٥	١١٢,٩٧٨	٨١٩,٣٧٧	٥٣٤,٥٢٢	٤٨٤,١٦٢	٥١٧,٩٤٦	٥٥٥,٩٦٠	٦٣٠,٣٣٦
٦٩٥,٢٧٠	٧٥٥,٣٣٤	١,٨٤٣	٣,١٥٧	٥٣,٢٣١	٧١,٨٢٥	١٧,٠٠٠	٢٩,٨٢٠	٩٠,١٩١	٨٩,٠٩٣	٢٨,٢٠٩	٥٠,٤٣٤	٥٠٤,٧٩٦	٥١١,٠٠٥
١٧٨,٥٨٧	١٠٨,٦١٥	-	-	-	-	-	-	٥٩,٠٠٠	٥٩,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٠٣,٥٨٧	٣٣,٦١٥
٢,٤٧٣,٠٠٣	٢,٢٩٤,٥٥٣	٢,٥٧٠	٣,٤٤٥	٥١٦,٣٥٥	٥٠٥,٦١٠	٣٨,١١٨	٥٩,٩٩٤	٥٠٢,٤٣٠	٣٤٢,٤٣٥	١٣٨,٤٢٥	١٥٢,٩٤٨	١,٢٧٥,١٠٥	١,٢٣٠,١٢١
٤٠١,٥٤٠	٤٢٣,٦٧٨	-	-	٣٦٢,٣٤٥	٣٧٠,٢٤٣	-	-	٣٤٠	-	-	-	٣٨,٨٥٥	٥٣,٤٣٥
٣,٧٤٨,٤٠٠	٣,٥٨٢,١٨٠	٤,٤١٣	٦,٦٠٢	٩٣١,٩٣١	٩٤٧,٦٧٨	٥٥,١١٨	٨٩,٨١٤	٦٥١,٩٦١	٤٩٠,٥٢٨	١٨٢,٦٣٤	٢١٩,٣٨٢	١,٩٢٢,٣٤٣	١,٨٢٨,١٧٦
١,٨٥٧,٠١٨	١,١٨٣,٧١٢	٩,٩٩٦	١٣,٥٤٩	٣٧٧,٢٦٨	٢٩١,٢٥١	٩٣,٠٦١	٨٩,٧١١	٢٢٧,٦٧٤	١٣٧,٩٨٠	٤٩٤,٧٣٤	٤٩٢,٣٢٤	٦٥٤,٢٨٥	١٥٨,٨٩٧

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
يطرح

صافي تكلفة التعويضات
يضاف

عمولات مقبوضة
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

يطرح
تكاليف إقتناء وثائق التأمين
أقساط فائض الخسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(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 تأمين المركبات والتأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة والمسؤولية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٢، 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 وبموجب النماذج الموضوعة من البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣

تقوم إدارة الشركة بعمل تقييم مفصل لتأثير معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) على القوائم المالية للشركة.

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 إعتماًداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية إعتماًداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم إحتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماًداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية إستخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند إحتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

- ان اسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها اسعار سوقية.
- في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية و خصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

إعادة التصنيف

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

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 الموحدة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ 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 قائمة الدخل.

الاستثمارات العقارية

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

يتم تقييم الإستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين – إدارة التأمين ويتم الإفصاح عند قيمتها العادلة في إيضاح الإستثمارات العقارية.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

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 ووفقاً لأساس الاستحقاق.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة 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 اعادة 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 او اكتتاب او 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.

مياني	٢%
أجهزة وأثاث	٢٠ - ٣٠%
وسائط نقل	١٥ - ٣٠%
ممتلكات أخرى	٢٤%

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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 احداث سابقة، و ان تسديد الالتزامات محتمل و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

أ. المخصصات الفنية:

يتم رصد المخصصات الفنية و الاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات إدارة التأمين و ذلك كما يلي:

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام 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 المكتتبه 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 الأقساط و مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياه بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين بهذا الخصوص.

ب. مخصص تدني مدينون:

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

ج. مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل 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 و ذلك 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 المتركمة 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 المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او 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 الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

- أ. عقود التأمين
يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.
يتم قيد الإمداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.
- ب. إيرادات التوزيعات والفوائد
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.
يتم إحتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الإستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.
- ج. إيرادات الإيجارات
يتم الإعتراف بإيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود، يتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

الاعتراف 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 إحتساب الإمداعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للإمداعات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام 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 منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

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

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.

٣ . ودائع لدى البنوك

البنك	٢٠٢١				٢٠٢٠	
	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع وشهادات إيداع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من سنة	المجموع	المجموع
داخل الأردن	١٠,٠٠٠	٩٢٠,٣٨٠	١٣,٥١٢,٩٥٥	-	١٤,٤٤٣,٣٣٥	١٧,٩٤٦,٨٥٤
خارج الأردن	-	-	-	-	-	-
يطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة *	(٢)	(١٧٣)	(١٩,٥٥٣)	-	(١٩,٧٢٨)	(١٩,٥١٠)
المجموع	٩,٩٩٨	٩٢٠,٢٠٧	١٣,٤٩٣,٤٠٢	-	١٤,٤٢٣,٦٠٧	١٧,٩٢٧,٣٤٤

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٠	
الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٥١٠	٢٠,٠٢٩	
إضافات	٢١٨	-	
حذوفات	-	(٥١٩)	
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٧٢٨	١٩,٥١٠	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من (٢%) إلى (٤,٥%) خلال العام ٢٠٢١.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين بالإضافة لوظيفته (٣٢٥,٠٠٠) دينار لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي لدى البنك التالي:

٢٠٢١		٢٠٢٠	
البنك التجاري الأردني	٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ (٢٠,٧٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٣٢,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٦٩٦,٢٠٧	١,٢٣٧,٦١٠	داخل الأردن:
١٣٤,٣٥٠	١٢٤,٠٠٣	أسهم مدرجة في أسواق مالية
١,٨٣٠,٥٥٧	١,٣٦١,٦١٣	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع
١٦٥,٨٠٣	١١٩,٦٠٨	خارج الأردن:
١٦٠,١٠٨	١٦٣,٥٨٨	أسهم مدرجة في أسواق مالية
-	٣٢٠,٤٠٦	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٣٢٥,٩١١	٦٠٣,٦٠٢	سندات قابلة للتحويل إلى أسهم
٢,١٥٦,٤٦٨	١,٩٦٥,٢١٥	المجموع الكلي

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ (٢٨٧,٥٩١) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٤,٢٥٠	١٢٤,٠٠٠	داخل الأردن:
٩٨	١	شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري *
١	١	شركة الصناعات الهندسية العربية
١	١	الشركة المصرية للصناعات الغذائية والزيتون النباتية
١	١	الشركة المتحدة للتكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار
١٣٤,٣٥٠	١٢٤,٠٠٣	
١٦٠,١٠٨	١٦٣,٥٨٨	خارج الأردن:
٢٩٤,٤٥٨	٢٨٧,٥٩١	شركة إعادة التأمين العربية / لبنان
		المجموع

* إن آخر تقييم للسهم تم إستناداً إلى القوائم المالية للشركة لعام ٢٠١٩، كون القوائم المالية لعام ٢٠٢١ لم تصدر حتى تاريخ إعداد هذه القوائم.

٥ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	١,٢٦٨,٢٦٢	خارج الأردن
-	٦٨,٠٧٧	شهادات استثمارية في سندات مدرجة
-	١,٣٣٦,٣٣٩	وحدات في صناديق استثمارية
-	(٢,٨١٣)	المجموع
-	١,٣٣٣,٥٢٦	يطرح : مخصص خسائر انتمائية متوقعة
		صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢,٨١٣	إضافات
-	٢,٨١٣	الرصيد كما في نهاية السنة

٦ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		داخل الأردن
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	سندات خزينة – الحكومة الأردنية - بالدينار (١)
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	سندات خزينة – الحكومة الأردنية - بالدينار (٢)
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	إسناد قرض – البنك الأهلي الأردني - بالدينار
٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠	إسناد قرض – بنك كابيتال - بالدولار
٢,٩٥٥,٠٠٠	٢,٩٥٥,٠٠٠	المجموع
		خارج الأردن
٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠	سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدولار (١)
١,٤٧٥,٩١٤	١,٤٧٧,٦٩٤	سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدولار (٢)
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	إسناد قرض – GAZ PROM
١,٩٧٢,٩١٤	١,٩٧٤,٦٩٤	
٤,٩٢٧,٩١٤	٤,٩٢٩,٦٩٤	
		المجموع الكلي
		ينزل:
(٥,٠٦٧)	(٥,٠٦٧)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة *
٤,٩٢٢,٨٤٧	٤,٩٢٤,٦٢٧	صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,١١٦	٥,٠٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٤٩)	-	حذفات
٥,٠٦٧	٥,٠٦٧	الرصيد كما في نهاية السنة

- تستحق سندات الخزينة الأردنية (١) بالدينار بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٨ وتحمل سعر فائدة ٦,٠٩٩% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٨ آذار و ٨ أيلول وحتى تاريخ إستحقاق السندات.
- تستحق سندات الخزينة الأردنية (٢) بالدينار بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٢٦ وتحمل سعر فائدة ٦,١٩٨% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ آذار و ٢٦ أيلول وحتى تاريخ إستحقاق السندات.
- يستحق إسناد قرض البنك الأهلي الأردني بالدينار بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٢ ويحمل سعر فائدة متغير (٦,٧٥% سنوياً بتاريخ الإصدار وبعاد إحتسابه كل ٦ شهور)، وتدفع الفائدة على قسطين في السنة بتاريخ ١٢ نيسان و ١٢ تشرين الأول وحتى تاريخ إستحقاق الاسناد.
- يستحق إسناد قرض كابيتال بنك بالدولار بتاريخ ٢٠٢٦/٣/١٥ ويحمل سعر فائدة ٧% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٥ أيلول و ١٥ آذار وحتى تاريخ استحقاق الاسناد.
- تستحق سندات خزينة الحكومة الأردنية (١) بالدولار بتاريخ ٢٠٢٧/١/٣١ وتحمل سعر فائدة ٥,٧٥% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ كانون الثاني و ٣١ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق سندات خزينة الحكومة الأردنية (٢) بالدولار بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٩ وتحمل سعر فائدة ٦,١٢٥% سنوياً وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز وحتى تاريخ إستحقاق السندات.
- يستحق إسناد قرض – GAZ PROM بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٧ ويحمل سعر فائدة ٦,٥١% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٧ أيلول و ٧ آذار وحتى تاريخ إستحقاق الاسناد.

٧ . إستثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٤٠,٩١١	٩٤٠,٩١١	أراضي
٢٦,٥٧٢	٢٦,٥٧٢	مباني
(١٥,٠٥٢)	(١٥,٥٨٤)	الإستهلاك المتراكم
٩٥٢,٤٣١	٩٥١,٨٩٩	الصافي

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية وفقاً لتعليمات وقرارات هيئة التأمين من قبل خبراء عقاريين بمبلغ (٢,٨٠٢,٢٣٣) دينار كما في نهاية عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٨ . قروض حملة وثائق الحياة وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤,٤١٠	٦,٢٧٧	قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
(٧٢)	(٣١)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة *
١٤,٣٣٨	٦,٢٤٦	صافي قروض حملة وثائق الحياة وأخرى

يمتد تاريخ إستحقاق قروض حملة وثائق تأمين الحياة والأخرى كما يلي:

تاريخ إستحقاق القروض						
المجموع	أكثر من سنة	من ٩ إلى ١٢ شهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	
٦,٢٧٧	٢٩٦	١,٣٣٩	١,٤٥٧	١,٥٠٥	١,٦٨٠	قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
(٣١)	(١)	(٧)	(٧)	(٨)	(٨)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة *
٦,٢٤٦	٢٩٥	١,٣٣٢	١,٤٥٠	١,٤٩٧	١,٦٧٢	صافي قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤٢	٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١٧٠)	(٤١)	حذوفات
٧٢	٣١	الرصيد كما في نهاية السنة

٩ . نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣,٤٠٠	١٣,٧٣٢	نقد في الصندوق
١,١١٢,٥٤٧	٥٨٩,٩٢٧	حسابات جارية لدى البنوك
١,١٢٥,٩٤٧	٦٠٣,٦٥٩	

١٠ . شيكات برسم التحصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٧٨,٨٦٨	٨١٣,١٨٧	شيكات برسم التحصيل **
(٣,٣٩٤)	(٤,٠٦٦)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة *
٦٧٥,٤٧٤	٨٠٩,١٢١	

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٢٨٣	٣,٣٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	٦٧٢	إضافات
(٢,٨٨٩)	-	حذوفات
٣,٣٩٤	٤,٠٦٦	الرصيد كما في نهاية السنة

** يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر حزيران ٢٠٢٣.

١١ . مدينون - صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٨١٤,٨٢١	٦,٢٢٧,٥٥٩	ذمم حملة الوثائق
٩٠١	٢٦٢	ذمم الوكلاء
٩٤	٥١	ذمم الوسطاء
٤٥,٨٥٧	٤٧,٤١١	ذمم الموظفين
٩,٦٠٦	١٠,٥٦٦	ذمم أخرى
٦,٨٧١,٢٧٩	٦,٢٨٥,٨٤٩	مجموع الذمم
(١,١٥٥,٠١٥)	(١,١٥٥,٠١٥)	ينزل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة *
٥,٧١٦,٢٦٤	٥,١٣٠,٨٣٤	صافي المدينون

- فيما يلي جدول أعمار المدينون غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	أكثر من ٣٦٠ يوم	من ٣٦٠-١٨١	من ١٨٠-٩١	حتى ٩٠ يوم	لم تستحق	
٥,١٣٠,٨٣٤	٣٠,٦٧٥	٢٢٢,٦٣٣	٥٣٧,٢٣٢	٢,٣٧٤,٩٥٩	١,٩٦٥,٣٣٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥,٧١٦,٢٦٤	-	٣٦٧,٦٢٦	٥٥٨,٦٩٨	٢,١٦٧,٧٨٩	٢,٦٢٢,١٥١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٠٠٧,٠٢٩	١,١٥٥,٠١٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٧,٩٨٦	-	إضافات
١,١٥٥,٠١٥	١,١٥٥,٠١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ . ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٨١,٩٤٤	٩٢٥,١٢٠	شركات التأمين المحلية
١٨٧,٧٨٧	١٩٦,٣١٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٠٦٩,٧٣١	١,١٢١,٤٣٠	المجموع
(١٨٣,٨٨٢)	(١٨٣,٨٨٢)	ينزل مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة *
٨٨٥,٨٤٩	٩٣٧,٥٤٨	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

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

ذمم معيدي التأمين المدينة غير المشكوك في تحصيلها						
المجموع	أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١-٣٦٠	من ٩١-١٨٠	حتى ٩٠ يوم	لم تستحق	
٩٣٧,٥٤٨	-	١٥٩,٧٩٣	١٨٧,٨١٥	٥٤٣,٤٣٧	٤٦,٥٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨٨٥,٨٤٩	-	٢٣,٧٤١	١٥٨,٤٤١	٦٥٥,٤٠٨	٤٨,٢٥٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢٨,٩١٠	١٨٣,٨٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٥٤,٩٧٢	-	إضافات
١٨٣,٨٨٢	١٨٣,٨٨٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣. ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

أ- مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٠٧,٧٨٠	١٧٠,٢٩٩	إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي:
(٥٧٨,٩٩٧)	(٣٥٧,٦٦٣)	الرصيد كما في بداية السنة
٤٤١,٥١٦	٣٥٠,٣٣٢	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٤٧,٦٠٢	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة *
١٧٠,٢٩٩	٢١٠,٥٧٠	مخصص ضريبة الدخل - سنوات سابقة **
		الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا البند تخفيض ضرائب مؤجلة بقيمة (٢٨,٨٦٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
** يمثل المصروف فرق ضريبة الدخل المسددة عن عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٩ بعد المراجعة النهائية من مقدر ضريبة الدخل.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٤١,٥١٦	٣٥٠,٣٣٢	تمثل ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
-	٤٧,٦٠٢	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
(٨٢٥,٧٣١)	(٧٢٣,٨٠٤)	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٩٠٠,٧٦٣	٧٥٢,٦٧١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٦,٥٤٨	٤٢٦,٨٠١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٧١٢,٦٨٩	١,٧٤١,٦٧٧	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
(٦٦١,٥٢٣)	(٣٩٩,٠٧٩)	الربح المحاسبي
٦٤٦,٩٧٤	٤,٨٣٣	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٦٩٨,١٤٠	١,٣٤٧,٤٣١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٤١,٥١٦	٣٥٠,٣٣٢	الربح الضريبي
% ٢٥,٨	% ٢٠,١	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
% ٢٦	% ٢٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية وفقاً للقانون

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة كافٍ ولا داع لأخذ مخصصات إضافية.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
٧٢٨,٧٦٧	٧٢٢,٥٤٨	٢,٧٧٩,٠٢٩	٢,٧٧٩,٠٢٩	(٢,٨٠٢,٩٥١)	٢,٨٠٢,٩٥١
٣٤٨,١١٣	٣٤٨,١١٣	١,٣٣٨,٨٩٧	-	-	١,٣٣٨,٨٩٧
٧,٢٩١	٨,٢٤٣	٣١,٧٠٥	٣,٧٠٣	(٤١)	٢٨,٠٤٣
١٦,٩٧٢	-	-	١,١٣٠	(٦٦,٤٠٥)	٦٥,٢٧٥
٣١,١٥٥	٢٥,٩٩٤	٩٩,٩٧٨	-	(١٩,٨٤٩)	١١٩,٨٢٧
١,٤٦٧	-	-	-	(١٢,٢٢١)	١٢,٢٢١
١,١٣٣,٧٦٥	١,١٠٤,٨٩٨	٤,٢٤٩,٦٠٩	٢,٧٨٣,٨٦٢	(٢,٩٠١,٤٦٧)	٤,٣٦٧,٢١٤

موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص الإبداعات غير المبلغه
مخصص التدني في المدينين
مخصص خسائر إلتزامية متوقعة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص بدل إجازات
صافي خسائر الإستثمارات الأجنبية

- إن الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
١,٢٠٨,٧٩٧	١,١٣٣,٧٦٥	الرصيد كما في بداية السنة	
٨٢٥,٧٣١	٧٢٣,٨٠٤	المضاف	
(٩٠٠,٧٦٣)	(٧٥٢,٦٧١)	المستبعد	
١,١٣٣,٧٦٥	١,١٠٤,٨٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة	

- يتم إحتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٦% (منها ٢٤% ضريبة دخل و ٢% ضريبة المساهمة الوطنية) ابتداءً من العام ٢٠١٩، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه سيتم تحصيل هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلاً.

١٤. ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	ممتلكات أخرى	وسائط نقل	أجهزة وأثاث	مباني	أراضي	الكلفة:
١,٧٩٦,٥٠٦	٨,٥٨٢	١٦١,٣١٢	٤٣٥,٩٢٠	٦٨٤,٨٥٦	٥٠٥,٨٣٦	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٢٧,٢٠٨	-	٩,٢٥٠	١٧,٩٥٨	-	-	إضافات
(١٠٤,٢٣٧)	-	(٦٤,٠٠٠)	(٤٠,٢٣٧)	-	-	استيعادات
١,٧١٩,٤٧٧	٨,٥٨٢	١٠٦,٥٦٢	٤١٣,٦٤١	٦٨٤,٨٥٦	٥٠٥,٨٣٦	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٩٩٥,٦٠٨	-	٧١,٠٢١	٣٥١,٣١٢	٥٧٣,٢٧٥	-	الاستهلاك المتراكم:
٧٢,٤٥٨	-	١٩,٩٣١	٣٨,٨٣٠	١٣,٦٩٧	-	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
(٩٦,٣٧٠)	-	(٥٦,٤٣٧)	(٣٩,٩٣٣)	-	-	استهلاك السنة
٩٧١,٦٩٦	-	٣٤,٥١٥	٣٥٠,٢٠٩	٥٨٦,٩٧٢	-	استيعادات
٧٤٧,٧٨١	٨,٥٨٢	٧٢,٠٤٧	٦٣,٤٣٢	٩٧,٨٨٤	٥٠٥,٨٣٦	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١,٦٩٢,٣٣٨	٨,٥٨٢	١٠٢,٨٩٢	٣٩٠,١٧٢	٦٨٤,٨٥٦	٥٠٥,٨٣٦	الكلفة:
١٠٤,١٦٨	-	٥٨,٤٢٠	٤٥,٧٤٨	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
١,٧٩٦,٥٠٦	٨,٥٨٢	١٦١,٣١٢	٤٣٥,٩٢٠	٦٨٤,٨٥٦	٥٠٥,٨٣٦	إضافات
٩٢٣,٧٦٠	-	٥٦,٩٢٦	٣٠٧,٢٥٦	٥٥٩,٥٧٨	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٧١,٨٤٨	-	١٤,٠٩٥	٤٤,٠٥٦	١٣,٦٩٧	-	استهلاك السنة
٩٩٥,٦٠٨	-	٧١,٠٢١	٣٥١,٣١٢	٥٧٣,٢٧٥	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٠٠,٨٩٨	٨,٥٨٢	٩٠,٢٩١	٨٤,٦٠٨	١١١,٥٨١	٥٠٥,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته (٢٨٠,٧٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل (٢٥٦,١٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٥ . موجودات غير ملموسة – صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩٤,٧٦٩	١٢٢,٧٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤٩,٥٤٨	٨١,٨٨٦	إضافات
(١٢١,٥٤٢)	(٧٠,٩٧٦)	إطفاءات
<u>١٢٢,٧٧٥</u>	<u>١٣٣,٦٨٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦ . موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	٣,٢٠٣,٦٥٨	دفعات على حساب شراء مبنى
٣٧٠,٥٩٢	٢٧٩,٦١٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٣,٢٥٧	٤٦,٠٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٠٧١	٢٤,٨٠٩	مستودعات مواد دعائية وقرطاسية
٢٤,٦٦٨	١٣,٠٨٧	تأمينات قابلة للإسترداد
١٦,٤٦٣	٣,٧٨٨	متفرقة
<u>٤٦٥,٠٥١</u>	<u>٣,٥٧٠,٩٩١</u>	

١٧ . المخصص الحسابي - صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	صافي المخصص الحسابي

١٨ . دائنون

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠٧,٢٨٨	١١٥,٩٥٧	ذمم الوكلاء
٨٢,٨٠٤	١٠٨,٩٣٤	ذمم الوسطاء
٥,٧١٢	٦,٠١٦	ذمم موظفين
١,٥٥٩,٢١٧	١,٧٦٢,٠٣٤	ذمم أخرى*
<u>١,٧٥٥,٠٢١</u>	<u>١,٩٩٢,٩٤١</u>	

* يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٠٠٤,٧١٦	٦٢١,٩٦٤	شيكات تعويضات غير مصروفة
٥٥٤,٥٠١	١,١٤٠,٠٧٠	تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة
<u>١,٥٥٩,٢١٧</u>	<u>١,٧٦٢,٠٣٤</u>	

١٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٧٤,٩٨٦	١٠١,٤٦٤
٢,٦٦٠,٤٥٤	١,٦١٥,٢٠٩
<u>٢,٩٣٥,٤٤٠</u>	<u>١,٧١٦,٦٧٣</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٢٠ . مخصصات مختلفة

٢٠٢٠	٢٠٢١
١١٩,٨٢٧	٩٩,٩٧٨
٦٥,٢٧٥	-
<u>١٨٥,١٠٢</u>	<u>٩٩,٩٧٨</u>

مخصص بدل إجازات موظفين
مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المسدد خلال السنة	رصيد نهاية السنة
١١٩,٨٢٧	-	(١٩,٨٤٩)	٩٩,٩٧٨
٦٥,٢٧٥	١,١٣٠	(٦٦,٤٠٥)	-
<u>١٨٥,١٠٢</u>	<u>١,١٣٠</u>	<u>(٨٦,٢٥٤)</u>	<u>٩٩,٩٧٨</u>

مخصص بدل إجازات موظفين
مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢١ . مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦١,١٢٩	١٨٥,٦٤٤
٤١,٨١٨	٤٢,٠١٣
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٢٨,٦٣٧	٢٩,٧٨٢
١٤,٥٨٣	١٦,٦٦٧
١٢,٩٧٥	١٨,٩٤٤
٩,٦٧٥	٢٣,٠٧٣
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٧,٨٨٧	٥,٩١٠
<u>٢٢٢,٧٠٤</u>	<u>٣٦٨,٠٣٣</u>

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

٢٢ . رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٨) مليون دينار موزعاً على (٨) مليون سهم، قيمة السهم دينار أردني واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٣ . احتياطات

أ- احتياطي إجباري

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

ب- احتياطي اختياري

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

٢٤ . احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٨٢,٤٣٨)	التغير خلال السنة
-	(٨٢,٤٣٨)	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ . الأرباح المدورة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٣٢٩,٠٠٢	٢,٥٦٥,١٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٩٦,١٤١	١,٣١٤,٨٧٦	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
(٩٦٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢,٥٦٥,١٤٣	٢,٩٢٠,٠١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية العام ٢٠٢١ مبلغ (٢٣٣,٨٩٣) دينار يمثل خسارة فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية العام ٢٠٢١ مبلغ (١,١٠٤,٨٩٨) دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.
- يحظر التصرف بمبلغ (٨٢,٤٣٨) دينار من الأرباح المدورة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية. وبذلك تكون الأرباح القابلة للتوزيع (١,٧٣٢,٦٨٣) دينار.

٢٦ . أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (١١ %) 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 (١٢ %) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار.

٢٧ . فوائد دائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٤٢,١٠٨	٦٦٤,٣١٩	فوائد بنكية مكتسبة
٢٨٧,٠٨٣	٢٩٦,٤٠٧	فوائد استثمارات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٦٠	٦١٣	فوائد قروض
١,٢٣٠,٨٥١	٩٦١,٣٣٩	المجموع
٣,٧٧٥	٧,٩٥٠	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
١,٢٢٧,٠٧٦	٩٥٣,٣٨٩	المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٨. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢٦٧,٤٥٤)	٢٦٠,٤٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٣٧,٣١٠	٥٠,٣٩٦	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
-	٧٦٧	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٦,٩٦٦)	١١٦,٦٧٥	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٨,٨٠٢)	(٤,٧١٥)	مصاريف إقتناء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(٧,٦٢٨)	مصاريف وأتعاب إدارة محفظة الاستثمار الأجنبية – Julius Bar
١٤,٠٥٢	١٧,٣٨٥	صافي إيرادات الإيجارات
(٢٤١,٨٦٠)	٤٣٣,٣٠٤	

٢٩. إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	١٣,٤٧٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٩٢٩	٩,٢٤٢	رد مخصص إجازات إنتفت الحاجة إليه
١١,٥٢٨	-	رد مخصص تعويض نهاية الخدمة إنتفت الحاجة إليه
١,٤٤٥	-	إيرادات فرق عملة
٢٠٦	-	إيرادات أخرى
١٦,١٠٨	٢٢,٧١٧	المجموع

٣٠. نفقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٨٣١,٠٠٦	١,٦٩٨,٤٥١	الرواتب والمكافآت
١٧٢,٠١٤	٢٠٦,٣٢٤	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
١٠٠,٣٥٢	١١١,٣٢٤	مصاريف تأمين موظفين – طبي
٩,٢٠٧	١,١٣٠	تعويض نهاية الخدمة وبدل إجازات
٢٤,٣٨٩	٢٢,١٦٣	تأمين الموظفين – حياة
١٣,٩٦٠	١٤,٦٢٩	سفر وتنقلات
٢,٠٣٤	٦,٤٦١	تدريب وتطوير الموظفين
٢,١٥٢,٩٦٢	٢,٠٦٠,٤٨٢	
١,٨٧٠,٢٧٩	١,٧٨٠,٤٩٤	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
٢٨٢,٦٨٣	٢٧٩,٩٨٨	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب

* 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.

٣١ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩٢,٤٢٦	١٨٥,٤٩١	رسوم إدارة التأمين
٩٨,٨٥٨	١٠٧,٩١١	صيانة
٨٧,٦٣٩	٩٤,٢٢٨	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٤٩,٧٢٠	٨٨,٨١٨	أتعاب مهنية – إستشارات وتطوير
٦٧,٥٢٥	٧١,١٤٥	دعاية وإعلان
٤٥,٩٥٧	٥٦,٥٦٩	إيجارات
٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠	إتفاقية الأمن والحماية – الأمن العام
٤٧,٦٣٣	٤٥,٥٧٣	مياه وكهرباء وتدفئة
٤١,٦١٨	٤١,١٠٣	اشترابات
٣٤,٠٢٨	٤٠,١٩٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٦,٦٥٩	٣٧,٦٨١	بريد واتصالات
٢٤,٠٨٦	٣٤,٦٥٨	رسوم بنكية
٣٥,٥٨١	٣٣,٩٣٧	تنظيفات
٢٧,٠٠٠	٢٦,٧٥٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٩٦٠	٢٢,٨٧٣	ضريبة مبيعات غير مستردة
٥,٤٩٨	٢١,٢٥٠	فحوصات طبية
١٢,٩٧٠	١٨,١٥٤	تبرعات
١٤,٢٤٠	١٦,٧١٠	ضيافة
٨,١٦٧	١٥,١٧١	مصاريف سيارات الشركة
١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أتعاب مهنية – التدقيق الداخلي
١٤,٤٠٠	١٤,٦٠٠	مكافأة لجان أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	اتعاب مهنية – التدقيق الخارجي
١٣,٨٠٠	١٣,٢٢٥	أمن وحماية
١٣,١٧٠	١١,٥٠٣	مصاريف الإنتاج والمعاينات
٢,٢٠٠	٣,٨١٥	تأمين موجودات الشركة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	اتعاب أمانة سر مجلس الإدارة
١,٦٤٧	٢,٨٣٢	المنح الدراسية
١٦,٧٧٦	٢,٦٧٦	مصاريف عطاءات
٤٨٨	٢٥٠	بطاقات برتقالية
٦٣٦	٢٠,٤١٣	مصاريف أخرى نثرية
٩٨٢,٦٨٢	١,١١٢,٥٣١	

المصاريف الإدارية والعامة الموزعة على حسابات الاكتتاب
المصاريف الإدارية والعامة غير الموزعة على حسابات الاكتتاب

٣٢ . مصاريف أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٥,١٣٣	-	مخصص قضايا
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٠,١٣٣	٤٥,٠٠٠	

٣٣ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,١٩٦,١٤١	١,٣١٤,٨٧٦	صافي ربح السنة بعد الضريبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
٠,١٤٩	٠,١٦٤	نصيب السهم من صافي الربح للسنة
٠,١٤٩	٠,١٦٤	أساسي
٠,١٤٩	٠,١٦٤	مخفض

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

٣٤ . النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,١٢٥,٩٤٧	٦٠٣,٦٥٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (٩)
١٧,٩٤٦,٨٥٤	١٤,٤٤٣,٣٣٥	بضاف : ودائع لدى البنوك - إيضاح (٣)
(١٥,٩٩٠,٨٥٢)	(١٣,١٨٧,٩٥٥)	ينزل : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وحتى سنة
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	ينزل : ودائع لأمر معالي أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين بالإضافة لوظيفته التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
٢,٧٥٦,٩٤٩	١,٥٣٤,٠٣٩	

٣٥ . التعاملات مع أطراف ذات العلاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب الأرباح والعمولات التجارية الاعتيادية.
 - إن جميع الذمم المدينة الخاصة بالأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما تم احتسابه كمخصص لجميع أرصدة الذمم المدينة تطبيقاً لمعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).
- فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات علاقة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٠٤,٦٤٩	٥١٨,٣٦٩	القائمة بنود قائمة المركز المالي ذمم حملة الوثائق
١,٢٥١,٨٩٢	١,٥٦٤,٤٩١	بنود قائمة الدخل الشامل الأقساط المكتتبة
٤٦٢,٩٠٧	٧٣٠,٠٤٤	التعويضات المدفوعة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٠٤,٥٥٥	٣١١,٤١٤	رواتب ومكافآت
٢,٤٠٠	٢,٢٠٠	بدل عضوية لجنة إدارة المخاطر
-	٦٦,٤٠٥	تعويض نهاية الخدمة
١,٨٩٤	-	نفقات سفر
٣٠٨,٨٤٩	٣٨٠,٠١٩	

٣٦ . 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،
باستثناء فرق القيمة العادلة للعقار المخصص لاستخدام الشركة الكائن في منطقة الشيمساني حيث بلغت قيمة الدفترية
(٩٤٠,٩١١) دينار في حين تبلغ قيمته التقديرية (٢,٤٢١,٧٠٠) دينار وبفرق (١,٤٨٠,٧٨٩) دينار عن القيمة الدفترية.

٣٧ . إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية

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

عملية إدارة المخاطر

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر التأمين

١- مخاطر التأمين:

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك
نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق
نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفعات
المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات 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 الإدعاءات

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

٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
تأمينات السيارات:					
السنة التي وقع بها الحادث	١٠٠,٩٢٣,١١٠	١٠٠,٠٣١,٩٢١	١٠٠,٨٠٨,١٢٣	٨٠,٠٢٧,٥٧٤	٩٠,٧٦٢,٤١٣
كما في نهاية السنة	١٠٦,٠٤٦,٤٢٤	١١,٧٦٦,٦٢٠	١٢,٧٩٧,٢٦٣	٩,٦٧٠,١٨٣	-
بعد سنة	١٠٦,٥٨٩,٢٢٤	١٢,٢٧٤,٠١٦	١٣,٢٩٢,٧٤٢	-	-
بعد سنتين	١٠٧,٠٢٢,٩٨٦	١٢,٤١٦,١١٩	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١٠٦,٣٨٥,٤٣٦	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	١٠٦,٣٨٥,٤٣٦	١٢,٤١٦,١١٩	١٣,٢٩٢,٧٤٢	٩,٦٧٠,١٨٣	٩٠,٧٦٢,٤١٣
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	١٠٤,٩٦٦,٦٨٥	١١,٨٧١,٢٤٩	١٢,٥١٠,٣١٠	٨,٥٣٦,٨٦٧	٧,١٧٢,٢٧٠
الدفعات المترتبة	١,٤١٨,٧٥١	٥٤٤,٨٧٠	٧٨٢,٤٣٢	١,١٣٣,٣١٦	٢,٥٩٠,١٤٣
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(٣,٤٦٢,٣٢٦)	(٢,٣٨٤,١٩٨)	(٢,٤٨٤,٦١٩)	(١,٦٤٢,٦٠٩)	-
العجز في التقدير الأولي للمخصص					

٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
تأمينات البحري والنقل:					
السنة التي وقع بها الحادث	٨,٢٩٨,٥٩٠	٣١٩,٥٣٥	٢٢٥,٥١٤	٧٣,٠٦٤	٧٤,٦٤٨
كما في نهاية السنة	٨,٤٢٣,٥٥١	٣٤١,٢٧٩	٢١٩,٣٨٢	٧٣,٦١٧	-
بعد سنة	٩,٢٣٦,٠١٢	٣٤٨,١٧٥	٢٤٠,٠٦٠	-	-
بعد سنتين	٩,٣٠٥,٤١٠	٣٤٨,٣١٥	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٩,٣٠٦,٦٥٠	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٩,٣٠٦,٦٥٠	٣٤٨,٣١٥	٢٤٠,٠٦٠	٧٣,٦١٧	٧٤,٦٤٨
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	٩,٢٩٦,٦٥٠	٣٤٨,٣١٥	٢٤٠,٠٦٠	٧٣,٣١٧	٦٦,٠٤٢
الدفعات المترتبة	١٠,٠٠٠	-	-	١,٣٠٠	٨,٦٠٦
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(١,٠٠٨,٠٦٠)	(٢٨,٧٨٠)	(١٤,٥٤٦)	(٥٥٣)	-
العجز في التقدير الأولي للمخصص					

٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
تأمينات الحريق والأضرار الأخرى:					
السنة التي وقع بها الحادث	٩,١٧٤,٦٨٢	٤٨٦,٢٧٤	٢٥٨,٤٨٨	١٥٨,٩٢٣	٩٧,٦٥٥
كما في نهاية السنة	٩,٠٣٤,٣٦٦	٤٩٠,٥٧٢	٦٢٤,٢٩٨	١٧٥,٦٨٦	-
بعد سنة	٩,٠٣٩,٩١١	٤٩٤,٤٣٣	٦٢٣,٤٨٧	-	-
بعد سنتين	٨,٦٦٦,٠٢٣	٤٨٦,٦٦٩	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٨,٦٥٧,١٣٥	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٨,٦٥٧,١٣٥	٤٨٦,٦٦٩	٦٢٣,٤٨٧	١٧٥,٦٨٦	٩٧,٦٥٥
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	٨,٥٩٦,٩٥٩	٤٧٩,٦٦٦	٦١٣,٢٢٩	١١٤,٨٢٩	٨٥,٧٠٠
الدفعات المترتبة	٦٠,١٧٦	٧,٠٠٣	١٠,٢٥٨	٦٠,٨٥٧	١١,٩٥٥
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	٥١٧,٥٤٧	(٣٩٥)	(٣٦٤,٩٩٩)	(١٦,٧٦٣)	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص					

٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
تأمينات المسؤولية:					
السنة التي وقع بها الحادث	٣٢٥,٩٦٢	١٦,٣٤٦	١٧,١٠٢	٨,١٩٠	١٥,٣٦٢
كما في نهاية السنة	٣٢٩,٤٠٢	١٦,٢٨٨	١٧,٣٣٠	٨,١٤٩	-
بعد سنة	٣٣٠,١٥٢	٢٠,٨٩٥	١٦,٩٥٣	-	-
بعد سنتين	٣٣١,١٥٢	٢١,٤١٣	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٣٢٩,٩٠٤	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٣٢٩,٩٠٤	٢١,٤١٣	١٦,٩٥٣	٨,١٤٩	١٥,٣٦٢
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	٣٢٠,١٢٨	١٩,٦٦٢	١٦,٩٥١	٧,٨٥٧	٨,٧٨٣
الدفعات المترتبة	٩,٧٧٦	١,٧٥١	٢	٢٩٢	٦,٥٧٩
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(٣,٩٤٢)	(٥,٠٦٧)	١٤٩	٤١	-
العجز (الفائض) في التقدير الأولي للمخصص					

٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
التأمين الطبي:					
السنة التي وقع بها الحادث	٥,٩٩٨,٥٣١	٢,٧٢٤,٦٢٦	٢,٧٠٦,٦٢٦	٤,١٨٠,٣٩٦	٤,٢٤٩,١٤٨
كما في نهاية السنة	٦,١٤٢,٩٧٧	٢,٩٢١,٨٩٦	٣,٠٥٥,٢٤٤	٤,١٨٢,٤٤٦	-
بعد سنة	٦,١٤٠,٩٢٧	٢,٩٢٠,٦٩٦	٣,٠٥٣,٢١٤	-	-
بعد سنتين	٦,١٤٠,٩٢٧	٢,٩٢٠,٦٩٦	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٦,١٤٠,٩٢٧	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٦,١٤٠,٩٢٧	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	٦,١٤٠,٩٢٧	٢,٩٢٠,٦٩٦	٣,٠٥٣,٢١٤	٤,١٨٢,٤٤٦	٤,٢٤٩,١٤٨
الدفعات المترتبة	٦,١٤٠,٩٢٧	٢,٩٢٠,٦٩٦	٣,٠٥٣,٢١٤	٤,١٨٢,٤٤٦	٣,٧٨٦,٠٦١
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	-	-	-	-	٤٦٣,٠٨٧
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(١٤٢,٣٩٦)	(١٩٦,٠٧٠)	(٣٤٦,٥٨٨)	(٢,٠٥٠)	-

٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
١,٤٦٣,٣٩٢	١٤,١٧٤	٣٠,٠٣١	٥,١٦٥	١٥,٣٦٢	١,٥٢٨,١٢٤
١,٤٦٣,٣٩١	٢١,٤٤٤	٣٤,٣٥٠	٥,١٦٥	-	١,٥٢٤,٣٥٠
١,٤٦٣,٣٩٢	٢١,٤٤٤	٣٤,٣٥٠	-	-	١,٥١٩,١٨٦
١,٤٦٠,٩٥٦	٢١,٤٤٤	-	-	-	١,٤٨٢,٤٠٠
١,٤٦٠,٩٥٦	-	-	-	-	١,٤٦٠,٩٥٦
١,٤٦٠,٩٥٦	٢١,٤٤٤	٣٤,٣٥٠	٥,١٦٥	١٥,٣٦٢	١,٥٣٧,٢٧٧
١,٤٣٥,٦٥٧	٢١,٤٤٤	٣٤,٣٥٠	٥,١٦٥	٩,٥٣٠	١,٥٠٦,١٤٦
٢٥,٢٩٩	-	-	-	٥,٨٣٢	٣١,١٣١
٢,٤٣٦	(٧,٢٧٠)	(٤,٣١٩)	-	-	(٩,١٥٣)

تأمينات الفروع الأخرى:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
الدفعات المتراكمة
الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص

٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
٨٨٤,٨٢٧	١٤٧,٨٤٦	٦٩٧,٣٣١	٢,٢٦٨,٦٥١	٦,١٨١,٥٧٣	١٠,١٨٠,٢٢٨
٧٨٨,٩٦٢	٢٣٣,٥٦٦	٦٤٠,٥٨٦	٢,٥٢٩,٥٢٨	-	٤,١٩٢,٦٤٢
٧٩٠,٠٨٦	٢٢٨,٧٤١	٦٦٥,٨٦٣	-	-	١,٦٨٤,٦٩٠
٧٧٩,٦١١	٢٢٨,٧٤١	-	-	-	١,٠٠٨,٣٥٢
٦٥٠,٣١١	-	-	-	-	٦٥٠,٣١١
٦٥٠,٣١١	٢٢٨,٧٤١	٦٦٥,٨٦٣	٢,٥٢٩,٥٢٨	٦,١٨١,٥٧٣	١٠,٢٥٦,٠١٦
٥٨٥,١٤١	٢٢٧,٢٩٣	٦٣٥,٤٧٦	٢,٥٢٠,٦٢٨	٣,٩٧٧,٠٣٥	٧,٩٤٥,٥٧٣
٦٥,١٧٠	١,٤٤٨	٣٠,٣٨٧	٨,٩٠٠	٢,٢٠٤,٥٣٨	٢,٣١٠,٤٤٣
٢٣٤,٥١٦	(٨٠,٨٩٥)	٣١,٤٦٨	(٢٦٠,٨٧٧)	-	(٧٥,٧٨٨)

تأمينات الحياة:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
الدفعات المتراكمة
الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص

٣- تركيز مخاطر التأمين : تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	
١٤,٨٣٧,٢٢٠	١٣,٩٧٨,٦٦٣	١٤,٨٣٨,١٠٩	١٤,١٠٤,٧٧٤	المركبات
٤٠٨,٤٣٥	١٣٦,٦٢٩	٤٢٩,٨٢٤	١٤٨,٣٦٩	البحري والنقل
٢,٨٦٢,٦٢٦	١٠٣,٧٥٥	١,٧٧٨,٥٦١	٩٧,٨٤٣	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
١٩٤,٩٥٧	٥٥,٤٤٤	٣١٢,٠٧٩	٤٨,١٠٢	المسؤولية
٢,٣٤١,٧٦٣	٢,٣٠٩,٤١٢	٢,٦١٥,٩٨٦	٢,٥٧٥,٠٢١	الطبي
٤١,٤٤١	١٣,٦٤٣	٦٠,٢١٦	١٣,٩٥٠	الفروع الأخرى
٢,٦١٠,٧٠١	٦٨٦,٣٩٧	٢,٦٧٠,٤٤٣	٥٩٩,٢٥٩	الحياة
٢٣,٢٩٧,١٤٣	١٧,٢٨٣,٩٤٣	٢٢,٧٠٥,٢١٨	١٧,٥٨٧,٣١٨	المجموع

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
١٩,٩١٥,٦٦٥	٣٦,٢٩٧,٧٥٤	٢٠,٤٣٢,٦٥٨	٣٤,٢٩٧,٣٠٩	أ- حسب المناطق الجغرافية
١٥١,٨٤٤	٤٠٦,٧٦١	٤٥٦,٩٢٢	٢٦١,٠٠٩	داخل المملكة
٢,٥٠٨,٦١٠	١٩٤,٩٣٦	١,١٥٨,٢٨٧	٢,٠٨٥,٣١٩	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢٢,٥٧٦,١١٩	٣٦,٨٩٩,٤٥١	٢٢,٠٤٧,٨٦٧	٣٦,٦٤٣,٦٣٧	أوروبا

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٧٤,٩١٩	١,٥٧٤,٨٥٥	٧٣,١٦٦	١,٥٦٣,٩٣٧	ب- حسب القطاع
٢٢,٠٥١,٥٨٨	٣٤,٥٨٦,٤٥١	٢١,٥٣٥,٦٠٩	٣٤,٣٤٦,٦٧٢	قطاع عام
٤٤٩,٦١٢	٧٣٨,١٤٥	٤٣٩,٠٩٢	٧٣٣,٠٢٨	شركات ومؤسسات
٢٢,٥٧٦,١١٩	٣٦,٨٩٩,٤٥١	٢٢,٠٤٧,٨٦٧	٣٦,٦٤٣,٦٣٧	أفراد

٤- مخاطر إعادة التأمين

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

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

٥- حساسية مخاطر التأمين

إن تحليل حساسية مخاطر التأمين تم بإفتراض ما يلي:

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

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية *
المركبات	١٠%	١,٠٢٣,٣٥١	١,١٨٢,٢٤٨	٨٧٤,٨٦٣
البحري والنقل	١٠%	٢٠,٣٧٩	٥١٢,٧٠٣	٣٧٩,٤٠١
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠%	١٠,٥٣٢	١٤٨,٥١٢	١٠٩,٨٩٩
المسؤولية	١٠%	٧,٩١٤	٩٧,٦٢٥	٧٢,٢٤٣
الطبي	١٠%	٤٥٨,٠٤١	٧٤٩,٢٩٢	٥٥٤,٤٧٦
الفروع الأخرى	١٠%	٤٢٨	١٣,٩٧٧	١٠,٣٤٣
الحياة	١٠%	٨٦,٤٨٢	(١٢٦,٤٢٤)	(٩٣,٥٥٤)
المجموع		١,٦٠٧,١٢٧	٢,٥٧٧,٩٣٣	١,٩٠٧,٦٧١

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

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

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على تكلفة التعويضات	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية *
المركبات	١٠%	٨٨٧,٦٧٧	(٧٢٨,٧٨٠)	(٥٣٩,٢٩٧)
البحري والنقل	١٠%	١,٠٠٣	٤٩١,٣٢١	٣٦٣,٥٧٧
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠%	١,١٣٣	١٣٦,٨٤٧	١٠١,٢٦٧
المسؤولية	١٠%	١,٢٦٠	٨٨,٤٥٢	٦٥,٤٥٤
الطبي	١٠%	٣٩١,٣٠٥	(١٠٠,٠٥٤)	(٧٤,٠٤٠)
الفروع الأخرى	١٠%	٤٣	١٣,٥٠٥	٩,٩٩٤
الحياة	١٠%	٦٩,١٥٧	(٢٨٢,٠٦٣)	(٢٠٨,٧٢٦)
		١,٣٥١,٥٧٨	(٣٨٠,٧٧٢)	(٢٨١,٧٧١)

* الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل.

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

ب- المخاطر المالية

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

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

١- مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها 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 ٢٠٢١، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ٢% - ٤,٥% سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ : من ٢% إلى ٦,١% سنوياً) وتقوم الشركة بربط الودائع لمدة سنة بسعر فائدة ثابت لتجنب مخاطر تقلبات سعر الفائدة، كما تقوم الشركة بتخفيف تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق وموازنة آجال إستحقاق الموجودات مع المطلوبات ومراقبة فجوات العائد بشكل دوري، وعلى فرض زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل ٠,٥% فإن ذلك سيؤدي إلى زيادة / نقص ارباح الشركة بمبلغ (٧٢,١١٨) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ و (٨٩,٦٣٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المعادل بالدينار	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دولار أمريكي	٥,٨٤٥,١٠٨	٣,٢٧٨,٧٥٢	٤,١٥٠,٠٢٧	٢,٣٢٧,٩١٤

مخاطر أسعار الاسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/ زيادة أرباح الشركة بقيمة (١٣٥,٧٢٢) دينار لعام ٢٠٢١ (١٨٦,٢٠١) دينار لعام ٢٠٢٠).

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 (٥٤٥,٨٤١) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢١ (١,٣٠٩,٥١٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠).

٣- مخاطر السيولة

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	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	بنون إستحقاق	المجموع
المطلوبات								
دائنون	١,١٢٣,٠٠٣	٥٦٨,٠٨٨	٢٩١,٣٢٥	١٠,٥٢٥	-	-	-	١,٩٩٢,٩٤١
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٠٢,٦٥٩	٤٠٣,١٦٥	٤٠٢,٠٠٢	٧١٢,١٤٧	٩٦,٧٠٠	-	-	١,٧١٦,٦٧٣
المطلوبات الأخرى	٣٠٦,٧٥٥	٢,٧٧٨	٤٩,١٦٧	٨,٣٣٣	-	-	١,٠٠٠	٣٦٨,٠٣٣
المجموع	١,٥٣٢,٤١٧	٩٧٤,٠٣١	٧٤٢,٤٩٤	٧٣١,٠٠٥	٩٦,٧٠٠	-	١,٠٠٠	٤,٠٧٧,٦٤٧
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٢,٨٦٥,٨٥٦	٢,٣٥٣,٧٨٤	١٥,١٩١,٥٢٤	٤,١٣٥,٢٥٠	٤,٦٨٦,١٩١	٣,٢٥٥,٤٧٥	٤,١٥٥,٥٥٧	٣٦,٦٤٣,٦٣٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	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	بنون إستحقاق	المجموع
المطلوبات								
دائنون	٩٨٨,٩٣٧	٥٠٠,٢٦٩	٢٥٦,٥٤٦	٩,٢٦٩	-	-	-	١,٧٥٥,٠٢١
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٧٥,٥٤٢	٦٨٩,٣٩٦	٦٨٧,٤٠٧	١,٢١٧,٧٤٢	١٦٥,٣٥٣	-	-	٢,٩٣٥,٤٤٠
المطلوبات الأخرى	١٦٣,٥٧٩	٢,٩١٦	٤٩,٣٧٤	٥,٨٣٥	-	-	١,٠٠٠	٢٢٢,٧٠٤
المجموع	١,٣٢٨,٠٥٨	١,١٩٢,٥٨١	٩٩٣,٣٢٧	١,٢٣٢,٨٤٦	١٦٥,٣٥٣	-	١,٠٠٠	٤,٩١٣,١٦٥
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٤,٨٤٨,٠٧٤	٢,٣١٦,٣١٢	١٨,٢٥٦,٩٠٥	٣,٧٣٤,٨٩٩	٣,٥٢٦,٧٥٨	٢,٧٦١,٧٠٦	١,٤٥٤,٧٩٧	٣٦,٨٩٩,٤٥١

٣٨ . 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.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٨٥٧,٠١٨	١,١٨٣,٧١٢	صافي الإيرادات المتأتبة من أعمال التأمينات العامة
(١٢٩,١٦٨)	(٢١٢,٩٠٦)	صافي الإيرادات المتأتبة من أعمال التأمين على الحياة
٩٨٥,٢١٦	١,٣٨٦,٦٩٣	صافي الإيرادات المتأتبة من الإستثمارات
١٦,١٠٨	٢٢,٧١٧	إيرادات أخرى
٢,٧٢٩,١٧٤	٢,٣٨٠,٢١٦	

ب . معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات ومصاريف الشركة الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩,٧٠٢,١٩١	١٩,٩٥٥,٤٢٣	(١٢,٢٢١)	(٦,٦٣٥)	١٩,٧١٤,٤١٢	١٩,٩٦٢,٠٥٨	إجمالي الإيرادات
٣٦,٨٩٩,٤٥١	٣٦,٦٤٣,٦٣٧	٦٠١,٦٩٧	٢,٣٤٦,٣٢٨	٣٦,٢٩٧,٧٥٤	٣٤,٢٩٧,٣٠٩	مجموع الموجودات
١٥٣,٧١٦	١٠٩,٠٩٤	-	-	١٥٣,٧١٦	١٠٩,٠٩٤	المصرفوات الرأسمالية

٣٩ . إدارة رأس المال

١. يعتبر كلا من رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والاختياري والأرباح المدورة رأسمال الشركة التنظيمي .
٢. تعمل إدارة الشركة متمثلة بمجلس الإدارة على الحفاظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة أرباح الشركة وكلا من الاحتياطي الإجمالي والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي، مع مراعاة تعليمات إدارة التأمين المتعلقة باستثمار اموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .
٣. يرى مجلس الإدارة بأن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الإضافية وانه لا حاجة حالياً لزيادته .

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١	رأس المال المدفوع
١,٦٦٨,٥٣٨	١,٦٦٨,٥٣٨	الاحتياطي الإجمالي
٢,٥٦٥,١٤٣	٢,٩٢٠,٠١٩	الاحتياطي الاختياري
		الأرباح المدورة
١,٨٤٩,٨٠٢	١,٨٥٠,٢٠١	بنود رأس المال الإضافي
-	(٨٢,٤٣٨)	رأس المال الإضافي
١٦,١٧٣,١٣٤	١٦,٤٤٥,٩٧١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
٧,١٢٣,٤٨٢	٧,٢٠٩,٢٤٦	رأس المال التنظيمي (أ)
%٢٢٧	%٢٢٨	رأس المال المطلوب (ب)
		نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

٤٠ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢١	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	١٤,٤٢٣,٦٠٧	-	١٤,٤٢٣,٦٠٧
موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٩٦٥,٢١٥	-	١,٩٦٥,٢١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٦٨,٠٧٧	١,٢٦٥,٤٤٩	١,٣٣٣,٥٢٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤٢,٠٠٠	٤,٧٨٢,٦٢٧	٤,٩٢٤,٦٢٧
استثمارات عقارية	-	٩٥١,٨٩٩	٩٥١,٨٩٩
قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى	٥,٩٥١	٢٩٥	٦,٢٤٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦٠٣,٦٥٩	-	٦٠٣,٦٥٩
شيكات برسم التحصيل	٧٩٥,١٩١	١٣,٩٣٠	٨٠٩,١٢١
مدنيون - صافي	٥,١٣٠,٨٣٤	-	٥,١٣٠,٨٣٤
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٩٣٧,٥٤٨	-	٩٣٧,٥٤٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١,١٠٤,٨٩٨	١,١٠٤,٨٩٨
ممتلكات ومعدات - صافي	٦٠,٠٠٠	٦٨٧,٧٨١	٧٤٧,٧٨١
موجودات غير ملموسة - صافي	٤٦,٩٩٩	٨٦,٦٨٦	١٣٣,٦٨٥
موجودات أخرى	٣٦٧,٣٣٣	٣,٢٠٣,٦٥٨	٣,٥٧٠,٩٩١
مجموع الموجودات	٢٤,٥٤٦,٤١٤	١٢,٠٩٧,٢٢٣	٣٦,٦٤٣,٦٣٧
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٧,٩٩٥,٧٤٥	-	٧,٩٩٥,٧٤٥
مخصص الادعاءات - صافي	٩,٢٤١,٥٧٣	-	٩,٢٤١,٥٧٣
المخصص الحسابي - صافي	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠
دائنون	١,٩٩٢,٩٤١	-	١,٩٩٢,٩٤١
مصاريف مستحقة	٧٢,٣٥٤	-	٧٢,٣٥٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٦١٩,٩٧٣	٩٦,٧٠٠	١,٧١٦,٦٧٣
مخصصات مختلفة	-	٩٩,٩٧٨	٩٩,٩٧٨
مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية	٢١٠,٥٧٠	-	٢١٠,٥٧٠
مطلوبات أخرى	٣٦٧,٠٣٣	١,٠٠٠	٣٦٨,٠٣٣
مجموع المطلوبات	٢١,٨٥٠,١٨٩	١٩٧,٦٧٨	٢٢,٠٤٧,٨٦٧
الصافي	٢,٦٩٦,٢٢٥	١١,٨٩٩,٥٤٥	١٤,٥٩٥,٧٧٠

٢٠٢٠	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	١٧,٩٢٧,٣٤٤	-	١٧,٩٢٧,٣٤٤
موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,١٥٦,٤٦٨	-	٢,١٥٦,٤٦٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٤,٩٢٢,٨٤٧	٤,٩٢٢,٨٤٧
استثمارات عقارية	٥٣٢	٩٥١,٨٩٩	٩٥٢,٤٣١
قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى	٨,٦٣٧	٥,٧٠١	١٤,٣٣٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,١٢٥,٩٤٧	-	١,١٢٥,٩٤٧
شيكات برسم التحصيل	٦٧٥,٤٧٤	-	٦٧٥,٤٧٤
مدينون - صافي	٥,٧١٦,٢٦٤	-	٥,٧١٦,٢٦٤
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٨٨٥,٨٤٩	-	٨٨٥,٨٤٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١,١٣٣,٧٦٥	١,١٣٣,٧٦٥
ممتلكات ومعدات - صافي	٧١,٨٤٨	٧٢٩,٠٥٠	٨٠٠,٨٩٨
موجودات غير ملموسة - صافي	١٢٢,٧٧٥	-	١٢٢,٧٧٥
موجودات أخرى	٤٦٥,٠٥١	-	٤٦٥,٠٥١
مجموع الموجودات	٢٩,١٥٦,١٨٩	٧,٧٤٣,٢٦٢	٣٦,٨٩٩,٤٥١
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٧,٢٨١,٢٤٠	-	٧,٢٨١,٢٤٠
مخصص الادعاءات - صافي	٩,٦٥٢,٧٠٣	-	٩,٦٥٢,٧٠٣
المخصص الحسابي - صافي	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠
دائنون	١,٧٥٥,٠٢١	-	١,٧٥٥,٠٢١
مصاريف مستحقة	٢٣,٦١٠	-	٢٣,٦١٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢,٧٧٠,٠٨٧	١٦٥,٣٥٣	٢,٩٣٥,٤٤٠
مخصصات مختلفة	-	١٨٥,١٠٢	١٨٥,١٠٢
مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية	١٧٠,٢٩٩	-	١٧٠,٢٩٩
مطلوبات أخرى	٢٢١,٧٠٤	١,٠٠٠	٢٢٢,٧٠٤
مجموع المطلوبات	٢٢,٢٢٤,٦٦٤	٣٥١,٤٥٥	٢٢,٥٧٦,١١٩
الصافي	٦,٩٣١,٥٢٥	٧,٣٩١,٨٠٧	١٤,٣٢٣,٣٣٢

٤١ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٢,٠٢٩,٦٧٥) دينار، ويمثل هذا المبلغ قيمة 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 كافي ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

٤٢ . الالتزامات المحتملة

بلغت قيمة الإلتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ (٩٢,٩٢٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤٣ . الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

٤٤ . قائمة المركز المالي لتأمين الحياة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الموجودات
٦٣٥,٣٦٠	٦٢٨,٢٨٦	ودائع لدى البنوك
٦٣٥,٣٦٠	٦٢٨,٢٨٦	مجموع الإستثمارات
١,١٨٦	-	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٢٩٢,٩٥٣	٢٧٢,٣٧٤	مدينون - صافي
٨٦,٦٧٩	١٢٠,٤٣٣	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٩,٦٩٧	١٤,٣٠١	ممتلكات ومعدات - صافي
٣,٧٧٥	٩,٤٥٨	موجودات اخرى
١,٠٢٩,٦٥٠	١,٠٤٤,٨٥٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
٣٣٦,٣٩٧	٢٤٩,٢٥٩	صافي مخصص الإذعاءات
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٦٨٦,٣٩٧	٥٩٩,٢٥٩	مجموع المخصصات الفنية
٩٠,٧١٢	٤١٨,٠٢٥	دائنون
٤٠٤,٦٣٣	٥٩,٥٨١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢,٣٣٩	١١,٢١٤	مطلوبات اخرى
١,١٨٤,٠٨١	١,٠٨٨,٠٧٩	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
(١٥٤,٤٣١)	(٤٣,٢٢٧)	جاري المركز الرئيسي
(١٥٤,٤٣١)	(٤٣,٢٢٧)	مجموع حقوق الملكية
١,٠٢٩,٦٥٠	١,٠٤٤,٨٥٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية