

الشرق العربي
للتأمين

gig



مجموعة
الخليج للتأمين

التاريخ 2017/02/21

الاشارة 18 / د / 2017

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية و الحسابات الختامية كما 2016 /12/31

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طياً الميزانية العمومية و البيانات المالية الختامية للسنة المنتهية في 2016/12/31 ، وتقرير مدققي الحسابات السادة / ايرنست اند يونغ ، راجين الموافقة على إصدارها ونشرها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

الرئيس التنفيذي

مصطفى ملحم

13

gig
مجموعة
الشرق العربي
للتأمين

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ شباط ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ١٥٤٢
رقم الملف: ٢١٥١٤
الجهة المختصة: ٢١٥١٤

نسخة
السيد الرئيس التنفيذي المحترم
الدائرة المالية
دائرة ضبط الجودة والامتثال

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها اندها، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

١- الاعتراف بالإيرادات

تعتبر الإيرادات من الأمور الهامة لتحديد ربحية الشركة، كذلك هناك مخاطر ناتجة عن الاعتراف الخاطئ بالإيرادات وتحديدًا فيما يتعلق بإجراءات تحميل الفترة بإيراداتها. هذا وقد بلغت إيرادات أقساط التأمين ١١٠,٢٠٥,٠٥٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم السياسات المحاسبية المتبعة للاعتراف بإيرادات الشركة وتقييم اتباع السياسات بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية. كذلك فقد قمنا بفحص إجراءات الرقابة للشركة على الاعتراف بالإيرادات بالإضافة إلى إجراءات الرقابة الرئيسية على هذه الإيرادات، وقمنا باختيار ودراسة عينة من أقساط التأمين المكتتبة قبل وبعد تاريخ القوائم المالية للتأكد من أنه تم الاعتراف بالإيرادات في الفترات الصحيحة. وقمنا بإجراءات تحليلية على حسابات الدخل حسب نشاط الأعمال، وقمنا بإعادة احتساب الإيرادات لكل نشاط من أنشطة الأعمال باستخدام البيانات المستخرجة من أنظمة الشركة. ومن أجل الاعتماد على البيانات المستخرجة، فقد قمنا بفحص عينة من المعاملات وربطها مع السياسات ذات الصلة لتقييم مدى دقة البيانات المستخرجة. كذلك قمنا باختبار ودراسة عينة من القيود التي سجلت في تاريخ اقفال القوائم المالية.

ان الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية للاعتراف بالإيرادات مبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية.

٢- التقديرات المستخدمة في احتساب واكتمال تسجيل مطلوبات عقود التأمين

تبلغ مطلوبات عقود التأمين ٣٦,٨٢٦,١٩٢ دينار وتمثل ما نسبته ٤٨٪ من مجموع المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. ان قياس مبلغ مطلوبات التأمين (مخصص الادعاءات، مخصص الاقساط غير المكتسبة ومخصص عجز الأقساط) يتضمن تقديرات جوهرية لنتائج مستقبلية غير مؤكدة تعتمد اساسا على توقيت وقيمة التسوية النهائية لمطلوبات حملة وثائق التأمين طويل الأجل.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين الإجراءات الأخرى، تقييم منهجية الشركة في احتساب مطلوبات التأمين وتحليل الحركات على مطلوبات التأمين خلال العام، بما في ذلك النظر فيما إذا كانت هذه الحركات تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة. كذلك فقد قمنا بدراسة اختبار كفاية مطلوبات التأمين التي تقوم به الإدارة والذي يعد اختبار رئيسي للتأكد من أن مطلوبات التأمين كافية وفقا للخبرة. وقمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبير الإكتواري المختص المعين من قبل الإدارة. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها لاختبارات كفاية مطلوبات التأمين تقييم معقولة التدفقات النقدية المتوقعة ومراجعة الافتراضات المستخدمة وفقا لخبرة كل من الشركة والقطاع ووفقا لطبيعة المنتج. كذلك قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بهذه المطلوبات.

ان الإفصاحات المتعلقة بالتقديرات والسياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين مبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية.

٣-مخصص تدني الذمم المدينة

ان تحديد فيما إذا كانت الذمم المدينة قابلة للتحويل يعتمد بشكل كبير على اجتهاد الإدارة. وأن كفاية مخصص الذمم المشكوك في تحويلها يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على نتائج الشركة.

تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عوامل محددة تتضمن تقادم رصيد اعمار الذمم المدينة، وجود خلافات، وكذلك التحويلات السابقة وأي معلومات أخرى متوفرة حول ملاءة العملاء الائتمانية. تستخدم الإدارة هذه المعلومات من أجل تحديد مخصص التدني لمعاملة محددة أو لرصيد العميل كاملاً.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها دراسة الذمم المدينة التي لم يتم احتساب مخصصات تدني لها، للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات على التدني في القيمة. وتضمنت هذه الإجراءات التحقق من تسديد الذمم بعد نهاية العام، ومراجعة طبيعة التسديدات السابقة وأي مراسلات مع العملاء بخصوص تاريخ السداد المتوقع. كذلك فقد قمنا باختبار صحة كشف اعمار الذمم المدينة عن طريق دراسة عينة من الذمم الواردة بالكشف مع المستندات المؤيدة لها. وقمنا باختيار عينة من الذمم المدينة التي تم تسجيل مخصص تدني لها وفهم تقديرات الإدارة حولها. ومن أجل تقييم مدى ملاءمة هذه التقديرات، قمنا بالتحقق من أرصدة العملاء متأخرة السداد، طبيعة التسديدات السابقة للعملاء وأي تسديدات تمت حتى تاريخ الانتهاء من إجراءات التدقيق، وكذلك حصلنا على المراسلات التي تبين أية خلافات بين الأطراف المعنية وإجراءات الإدارة لاسترداد المبالغ غير المسددة والوضع الائتماني للعملاء الكبار ان توفر ذلك.

ان افصاحات مخصص التدني للذمم المدينة مبينة في إيضاحات رقم (٧، ٨، ٩) حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٦.

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية. اذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض أو خطأ جوهري بين القوائم المالية والمعلومات الأخرى فانه يجب الإفصاح عنها. هذا ولم تسترع انتباهنا أية أمور بما يخص المعلومات الأخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للشركة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان
رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ شباط ٢٠١٧

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٧٦٦,٧٣٩	٣ ودائع لدى البنوك
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٥٧٣,٦٩٣	٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٠٠	١,٠٠١,٧١٩	٥ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١,٨٦٠,٦٣٤	٤٢,٣٤٢,١٥١	مجموع الاستثمارات
٣,٤١٣,٦٣٢	١,٤٢٥,٢٩٩	٦ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٧,٠٨٤	٦,٠٣٨,٣٣٩	٧ شيكات برسم التحصيل
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٥,١٠٥,٣٧٤	٨ مدينون، صافي
٣,٨٦٥,٥٠٥	٥,٦٩٤,٦٩٢	٩ نهم معيدي التأمين المدينة
٢,٧٩٦,٩٨٩	٣,١٩٢,٩٥٦	١٠ موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٩٧,٨٩٣	٥,١٠٢,٧٣٢	١١ ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨١,٢٧٨	٤٩٣,٢٢٤	١٢ موجودات غير ملموسة
١,٠٧٤,٩٤٤	١,١١٨,٦٧٤	١٣ موجودات أخرى
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١١٠,٥١٣,٤٤١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات -
١٨,٨٠٢,٨٧٥	١٦,٦٥١,٣٥٩	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
-	٦٠٠,٠٠٠	مخصص عجز الأقساط، صافي
١٨,٨٠٠,٧٥٦	١٩,٥٧٤,٨٣٣	مخصص الادعاءات، صافي
٣٧,٦٠٣,٦٣١	٣٦,٨٢٦,١٩٢	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩,٨١٣,٨٤٢	١٤,١٧٢,٢١٧	١٤ دائنون
٢٧٠,٩٣٠	٢٢٤,٤٨٤	مصاريف مستحقة
١٨,٤٧٠,٢١٧	٢٤,٠٠٢,٣٩٨	١٥ نهم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٠٢,٦٠٧	٩٧٤,٣٤٣	١٦ مخصصات مختلفة
١,٣٥٧,٨٠٥	٧٦,٥٤٥	١٠ مخصص ضريبة الدخل
٤١٧,٥٤٤	٤٢٦,٤٩٢	١٧ مطلوبات أخرى
٦,٨٨٣	-	١٠ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨,٩٤٣,٤٥٩	٧٦,٧٠٢,٦٧١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	١٨ رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,٥٣٨,٤٢٣	٤,٦٨٣,٠٥١	١٩ احتياطي اجباري
٨,٢٣٧,٤٠٤	٧,٦٨٩,٤٦٧	٢٠ الأرباح المدورة
٣٤,٢١٤,٠٧٩	٣٣,٨١٠,٧٧٠	مجموع حقوق الملكية
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١١٠,٥١٣,٤٤١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١٠٢,٦٧١,١٩٠	١١٠,٢٠٥,٠٥٩	إجمالي الاقساط المكتتبة
(٥٦,٥٩٨,٨٥١)	(٧٣,٠٤٩,٩٣٨)	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٦,٠٧٢,٣٣٩	٣٧,١٥٥,١٢١	صافي الاقساط المكتتبة
٣٥٨,٩٩٤	٢,١٥١,٥١٦	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
-	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي التغير في مخصص عجز الاقساط
٤٦,٤٣١,٣٣٣	٣٨,٧٠٦,٦٣٧	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٨,١٥٢,٧٧٠	١١,٠٠٧,٢١٠	إيرادات العمولات
٤,٢٤١,٢٩٢	٣,٥٠٧,٢٣٠	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١,٣٧٠,٩٦٧	١,٢٢٩,٨٣٦	٢١ فوائد دائنة
(٤٥٣,٠١٨)	٣٤٨,٩٥٩	٢٢ أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٥٩,٧٤٣,٣٤٤	٥٤,٧٩٩,٨٧٢	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٧١,٧٥٨,٩٩٨	٨٦,٦٢٤,٧٨٠	التعويضات المدفوعة
(٣,٢٩١,٧٣١)	(٣,٦٢٢,٢٦٥)	ينزل: مستندات
(٣٧,٠٧٢,٣٣٣)	(٤٧,٤٩٩,٩٠٩)	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣١,٣٩٤,٩٣٤	٣٥,٥٠٢,٦٠٦	صافي التعويضات المدفوعة
٣,٧٦٤,٣٥٧	٧٧٤,٠٧٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦,٥٤٧,٨٢٤	٥,٤٠٤,٦٧٤	٢٣ نفقات الموظفين الموزعة
٣,٨٠٣,٨١٥	٣,٧٥٤,٥٦٥	٢٤ مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٩٠,٢٩٢	٧٣٣,٤٧٨	أقساط فائض الخسارة
٢,٤١١,٦٤٨	٢,٤٦٥,٠٠٩	تكاليف اقتناء وثائق
١٧٣,٦٢٧	١٩٧,٥٦٠	مصاريف خاصة بحسابات الإكتتاب
٤٩,٠٨٦,٤٩٧	٤٨,٨٣١,٩٦٩	صافي عبء التعويضات
١,٦٣٦,٩٥٦	١,٣٥١,١٦٩	٢٣ نفقات الموظفين غير موزعة
٦٥٥,٦٩٢	٦٤٨,٢٩٩	١٢,١١ استهلاكات واطفاءات
٩٥٠,٩٥٤	٩٣٨,٦٤١	٢٤ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١,٦٢٥,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠	٩,٨ مخصص تندي مدينون
١٣,١٢١	(١,٤٨٥)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦٩,٣٦٠	-	ديون معدومة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٥ مصاريف أخرى
٤,٩٨٦,٠٨٣	٤,٥٢١,٦٢٤	إجمالي المصروفات
٥,٦٧٠,٧٦٤	١,٤٤٦,٢٧٩	الربح قبل الضريبة
(١,٢٩٤,٨١٩)	(٢٤١,٧١٩)	١٠ مصروف ضريبة الدخل
٤,٣٧٥,٩٤٥	١,٢٠٤,٥٦٠	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٠٤	٠/٠٥٦	٢٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
٤,٣٧٥,٩٤٥	١,٢٠٤,٥٦٠	الربح للسنة
-	-	بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
٤,٣٧٥,٩٤٥	١,٢٠٤,٥٦٠	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ايضاح	رأس المال المصرح به والمندفوع	احتياطي إجباري	الارباح المدورة**		المجموع
			غير متحققة	متحققة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٦					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٥٣٨,٤٢٣	٨٤٩,٢٧٨	٧,٣٨٨,١٢٦	٣٤,٢١٤,٠٧٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,٢٠٤,٥٦٠	١,٢٠٤,٥٦٠
توزيعات الارباح (ايضاح ١٨)*	-	-	-	(١,٦٠٧,٨٦٩)	(١,٦٠٧,٨٦٩)
المقتطع للاحتياطيات	-	١٤٤,٦٢٨	-	(١٤٤,٦٢٨)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٦٨٣,٠٥١	٨٤٩,٢٧٨	٦,٨٤٠,١٨٩	٣٣,٨١٠,٧٧٠
- ٢٠١٥					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٣,٩٧١,٣٤٧	٨٤٩,٢٧٨	٥,٧٢٣,٠٨٢	٣١,٩٨١,٩٥٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٤,٣٧٥,٩٤٥	٤,٣٧٥,٩٤٥
توزيعات الارباح *	-	-	-	(٢,١٤٣,٨٢٥)	(٢,١٤٣,٨٢٥)
المقتطع للاحتياطيات	-	٥٦٧,٠٧٦	-	(٥٦٧,٠٧٦)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٥٣٨,٤٢٣	٨٤٩,٢٧٨	٧,٣٨٨,١٢٦	٣٤,٢١٤,٠٧٩

* وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ٧,٥% من رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ كارباح نقدية على المساهمين بمبلغ ١,٦٠٧,٨٦٩ دينار. مقابل ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ كارباح نقدية على المساهمين.

** تشمل الارباح المدورة مبلغ ٣,١٩٢,٩٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٢,٧٩٦,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون ٢٠١٥ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٥,٦٧٠,٧٦٤	١,٤٤٦,٢٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٦٥٥,٦٩٢	٦٤٨,٢٩٩	١٢ و ١١ الاستهلاكات والاطفاءات
١,٦٢٥,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٢٠,٥٩٧	٦٨,٢٧٣	خسائر (ارباح) تقيم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٩,٨٥٤)	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩,٣٦٠	-	ديون معلومة
١٣,١٢١	(١,٤٨٥)	خسائر (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
٤١٧,٥٢١	١٨٩,٦٧٤	١٦ مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٧٦٤,٣٥٧	٧٧٤,٠٧٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٣٥٨,٩٩٤)	(٢,١٥١,٥١٦)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
-	٦٠٠,٠٠٠	صافي التغير في مخصص عجز الاقساط
١٢,٦٧٧,٤١٨	٣,١١٣,٧٤٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٩٨٢,٦١٨	(١,٠٣١,٢٥٥)	شيكات برسم التحصيل
(١٠,٣٣٠,١٤٤)	(٧,٣٩٥,٧٩٥)	مدبولون
(١,٩٦١,٥٨٩)	(١,٨٢٩,١٨٧)	نعم معيدي التأمين المدينة
(٣٥,٤٧٧)	(٤٣,٧٣٠)	موجودات أخرى
٣,٤٥٧,٠٩٩	٤,٣٥٨,٣٧٥	دائنون
٣٦,٤٤٨	(٤٦,٤٤٦)	مصاريف مستحقة
٤٨٤,١٠٢	٥,٥٣٢,١٨١	نعم معيدي التأمين الدائنة
(٢٦,٤٠٢)	٨,٩٤٨	مطلوبات أخرى
(٥٦٦,٩٣٣)	(٢١٧,٩٣٨)	١٦ المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٧١٧,١٤٠	٢,٤٤٨,٩٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٢,٠٠٥,٣٢٧)	(١,٩٢٥,٨٢٩)	١٠ الضريبة المدفوعة
٢,٧١١,٨١٣	٥٢٣,٠٧١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٩٣,٧١٥)	٥٨٣,٤٩١	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة اشهر
(٢,١٦٣,٣٢٥)	(٤٨٧,٤٣٨)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٧,٧٣٢)	(٥٤,٨٥٨)	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	٣٦٤,٧٣٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١,٠٠٠,٧١٩)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة المطفأة / لتاريخ الاستحقاق
(٥٤١,٨٧٦)	(٣١١,٢٤٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٦,٢٦٥)	-	(نفقات) على شراء موجودات غير ملموسة
٣٢,٠٩٤	٢,٥٠١	المقبوض من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٠٠,٨١٩)	(٩٠٣,٥٣٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,١٤٣,٨٢٥)	(١,٦٠٧,٨٦٩)	توزيع ارباح نقدية
(٢,١٤٣,٨٢٥)	(١,٦٠٧,٨٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣,٩٣٢,٨٣١)	(١,٩٨٨,٣٣٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧,٣٤٦,٤٦٣	٣,٤١٣,٦٣٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٤١٣,٦٣٢	١,٤٢٥,٢٩٩	٢٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الملاحظات	٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعويضات المدفوعة	٧١,٧٥٨,٩٩٨	٨٦,١٢٤,٧٨٠	١,٨١٤,٧٣٩	١,٩١١,٧٩٥	٤٤,٨٥٢,٢٠٢	١٤,٠٢٢,٠٧٢	٩,٠٦٠,٨	٦٤,٩١١	٥,٢٦٧,٧١٨	٢,٦٤٨,٩٦٨	-	-	٥٧٦,٥٢٨	٣٧٦,٧٧٩	١٩,١٠٧,١٩٢	١٩,٧٠٠,٦١٥	-	-
وزن:	٣,٢٩٩,٧٣١	٣,٦١٢,٦١٥	٥٩,٤٨١	٣٢,٤١٤	-	-	٢,٧٣٥	١,٠٢٨١	٩٥,٤٣٤	١٢٨,٤٢٩	-	-	-	-	٢,١٢٤,٠٩١	٢,٤٥٠,٢٢١	-	-
حصة مبدئي كلين لمطلي	١,١٣٢,١٦٧	٤٣٧,٢٥٨	٢٨,٠٢٤٩	٥٩,٥٥٩	-	-	٤,٦٦٦	٤٤٨	٩٥١,١٧٧	٢٢,٠٢٥٤	-	-	-	-	٣٩,٠٤٧٥	١٤٧,٢٠٠	-	-
حصة مبدئي كلين لكارخي	٣٥,٤٤٠,١٦٦	٤٧,٠٦٢,١٥١	١,٥٢١,٧١٣	٣,٠٠٨١,١٣٤	٤٢,٣٩٧,٢٨٧	١٢,٣٩٧,٢٨٧	١١,٥١٦	٩,٥٥٨	٣,٨٧٥,٢٠٩	١,٨٧٧,٢٠٧	-	-	٣٣٧,٠٠٠	١٧٥,١٢٠	٥٧,٢٥٨	٧١,١٦٦	-	-
مطلي كلين لمدفوعة	٣١,٢٩٤,٩٢٤	٣٥,٥٠٢,١٠٦	٤٠٤,٢٨٠	٢٨٧,٤١٣	١٤,٧٦٥,٩٦٨	١٨,٦٢٤,٦٨٥	١١,٧٠١	٤٤,٦٥٤	٣٩,١١٨	٤١٢,٢١٨	-	-	٢٤٩,٥١٨	١٠١,١٠٩	١٥,٥٢٥,٦٦٩	١١,٠٢١,٥٢٨	-	-
يشكل:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الاعمال لمدفوعة	٢٤,٢٢٧,٠٨٤	٢٤,٢٢٧,١٣٢	٢,١٤٧,٥١٣	١,٩٩٥,٨١٦	١,١٨٧,٢٥١	٨,٥٨٠,٢٠٢	١٨٤,٣٧٤	٢٢٧,٥٢٣	٢,٢١٤,٨٤١	٩,٧١٦,٣٧١	-	-	١٩٩,٧٢٣	١٦١,٢١٢	١٤,٢٦٢,٢٧٧	١٢,٢٢٤,٢٠٧	-	-
ملاحظة	٧,٨٩١,٠٩٨	٨,١٢٧,٩٨٧	١٧,٠٠٠	٤,٢٧١,٠٩٨	٤,٧٠٧,٩٨٧	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	٩,٧٦٠,١١٥	١٨,٤١٢,٢٢٧	٢,٦١١,٤٠٦	١,٥٥٢,٥٢٤	٤,١٤٤,٦١٠	٢,٥٠١,٠٥٣٧	١٧٢,٤٦٠	١٠,٩٨٢	١,٧٨٤,١٦٩	٩,١٦٨,٩٨٢	-	-	١١٢,٥٢٢	١١١,٥٢٢	٨٨,٠١٩٨	٩٥,٨٨٠	-	-
مطروك	٢,٨١٢,٥١١	٢,٥٧٢,٢٥٤	-	-	٢,٨١٢,٢٥٤	٢,٥٧٢,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	٧٢٢,٧٢٠	٨٨٢,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	١٨,٨٠٠,٧٥٦	١٩,٥٧٤,٨٢٣	١٥٦,١٠٧	١١٢,٢٧٢	٢,٤١٦,٥٠٢	٢,٢٠٥,٢١٩	٤,٠٨٤	١٤٧,٧١٢	١٢,٠١٧٢	٧١٧,٢٨٨	-	-	١٠٧,٢٠١	٦٩,٧١٠	١٢,٩١٩,٤٥٩	١٤,٧٩٢,٢٧١	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	٢٢,٠٢٥,٥١٨	٢٤,٢٢٧,٠٨٤	٢,٣١٢,٧٨٥	٢,١٤٧,٥١٢	٢,١٧١,١٢١	٢,١٨٧,٢٥١	١٥٦,٥٤١	١٨٤,٣٧٤	٢,٧٠٠,٠٨٢	٢,٢١٤,٨٤١	-	-	١٠٨,٤٥٠	١٩٩,٧٢٣	١,٠١٨,٠٢٩	١٢,٢٦٢,٢٧٧	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	٧,٢٨٢,٦٨٩	٧,٨٩١,٠٩٨	١٧,٠٠٠	٢,٢١٦,٩٨٩	٤,٢٧١,٠٩٨	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	١٢,٢٠٤,٤٤٥	٩,٧٦٠,١١٥	٢,٣٥٢,٩٢٠	٢,٦١٦,٤٠٦	١,٤٢٥,١١٦	٤,١٤٤,٦١٠	١٢٨,٤٠٠	١٧٢,٤٦٠	٢,٤١٦,١٩٥	١,٧٨٤,١٦٩	-	-	٧٢,٠١٦	١١٢,٥٢٢	٩٤,٧١٨	٨٨,٠١٩٨	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	٢,٤١٥,٥٠١	٢,٨١٢,٥١١	-	-	٢,٤١٥,٥٠١	٢,٨١٢,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	١١٢,٢١٢	٧٢٢,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	١٥,٠٢١,٢٩٩	١٨,٨٠٠,٧٥٦	٧٢,٨١٥	١٥٩,١٠٧	١,٩٨٩,٧٢	٢,٤٤٦,٥٠٢	٤,٨١٤	٤,٠٨٤	٤٢٩,٨٨٧	١٢,٠١٧٢	-	-	٥٥,٢٨٤	١٠٧,٢٠١	١١,٧٧٢,٤٤٩	١٢,٩١٩,٤٥٩	-	-
حصة مبدئي كلين من مخصص الاعمال لمدفوعة	٢٥,١٥٩,٢٩١	٢٦,١٧١,١٨٢	٢٢٧,٥٢٢	٢٤٢,١٧٧	١,٢٢٢,٢٨٩	١,٨٢٨,٤٨١	٥٤,٢٧٤	١٥١,٥٥٢	٥٥٠,٩٨٢	٥٢٩,٩٢٤	-	-	٢٠١,٢٣٥	١٢,٢١٨	١٧,٢٧١,١٧٩	١٦,٠٤٤,٢٤٠	-	-
مطلي كلين لمدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته أكثر من مرة كان آخرها خلال العام ٢٠١٥ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسمة الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، أعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفروعها في منطقة دير غبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير والعبدلي ومشروع العبدلي - منطقة البوليفارد في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اردب في مدينة اردب.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠,٤٥٪ من قبل شركة الخليج للتأمين.

بلغ عدد موظفي الشركة (٣٤٥) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل (٣١٠) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته رقم ١ المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستهانة من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستهانة من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الاستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى. والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تكني في قيمتها.

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يجب ان تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اذا حققت الشروط التالية:

- ان يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الاعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ان التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لاصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتملة على اصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم (ان وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيда على الفائدة او لحسابها وتطرح اي مخصصات ناتجة عن التذني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي الى عدم امكانية استرداد الاستثمار او جزء منه، ويتم تسجيل اي تكني في قيمتها في قائمة الدخل.

ان مبلغ التذني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الاساسي.

يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اذا كان ذلك يلغي او يقلل الى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الاحيان عدم تطابق محاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عنهم باس مختلف.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وأن الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل عند تحققها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك و ودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

نعم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث إن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

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 وتسجيل 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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المراكز وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل:

%	
٢	مباني
١٥-١٠	أثاث ومفروشات
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	أجهزة ومعدات
٢٠-١٥	ديكورات

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.

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

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

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

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ١٥٪ سنوياً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالنزلة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

١- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

١- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.

٣- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها لمواجهة أي التزامات. وقد تترتب نتيجة أحداث وقعت قبل نهاية السنة المالية ولم يتم تبليغ الشركة بها.

ب- مخصص تدلي مديون

يتم اخذ مخصص تدلي للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للذمم التي تزيد عن سنة بنسبة ١٠٠٪.

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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

اختبار كفاية الإلتزام

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

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

ب- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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 تأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات 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 الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

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

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين

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

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال السنة، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا، كما يتم توزيع (٨٠٪) من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة الى اجمالي الاقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا وكما يتم توزيع (٨٠٪) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة الى اجمالي الاقساط.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية 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 الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٥
ودائع تستحق من ستة اشهر وحتى السنة دينار	المجموع	المجموع
	دينار	دينار
داخل الأردن	٣٤,٧٦٦,٧٣٩	٣٥,٣٥٠,٢٣٠
	٣٤,٧٦٦,٧٣٩	٣٥,٣٥٠,٢٣٠

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣ إلى ٣,٩% خلال عام ٢٠١٦ مقابل ٣% إلى ٤% خلال عام ٢٠١٥.

بلغت الارصدة المقيدة السحب والمتمثلة بالودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ لدى البنك الاردني الكويتي.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٣٤٦,٠٦٢	٥,٨٢٢,٥٦٢	لدى البنك الاردني الكويتي
٣,٠٤٩,٣٣٣	-	لدى بنك الاستثمار العربي الاردني
٣,٦٦٢,٦٧٧	٢,٠٤٤,٤٤١	لدى كايبتال بنك
١,٩٩٨,٩٨٠	٢,٠٦٤,٩٩١	لدى بنك عودة
٢,٨١٧,٩٥١	٢,٩١٦,٧٥٩	لدى بنك سوستيه جنرال
٢,٤٣٣,٧٧٧	٢,٥١٥,٥٩٨	لدى بنك لبنان والمهجر
٣,٧٢٩,٣٧٣	٢,٨٤٥,٦١٥	لدى بنك الاتحاد
-	٢,١٣٥,٤٧٦	لدى البنك التجاري الاردني
٥,٩٩٧,١١١	٦,٢٠٣,١٠٧	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢,٣٢١,٣٣٣	٨,٢١٨,١٩٠	لدى البنك الاهلي الاردني
١,٩٩٣,٦٣٣	-	لدى البنك العقاري المصري العربي
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٧٦٦,٧٣٩	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	عدد الاسهم	اسهم مدرجة:
دينار	دينار	سهم	
١,٢٥٤,٧٨٣	١,٠٢٤,١٢٥	٥٥٣,٥٨١	بنك القاهرة عمان
٣٥٤,٨٧٨	-	٣٠٥,٩٣٠	عمد للاستثمار والتنمية العقارية
٢,٦٣٣,٧٣٩	٢,٦٢٢,٣٣٨	١,١٤٠,١٤٧	افاق للطاقة
٢,٢٦٦,٠٠٤	٢,٤٩٧,٢٣٠	١,٥٤١,٥٠٠	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
-	٤٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	دار اللواء للتنمية والاستثمار
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٥٧٣,٦٩٣		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	عدد السندات	
دينار	دينار		
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية *
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)		ينزل: التندني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٠٠	١,٠٠٠		صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٠٠٠,٧١٩	١,٣١٥	خارج الاردن:-
-	١,٠٠٠,٧١٩		سندات خزينة / مملكة البحرين **
١,٠٠٠	١,٠٠١,٧١٩		صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

• استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الاصدار المعدلة والتي تم اقرارها فيما بعد من قبل الهيئة العامة لمالكي الاسناد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١١. والتي تتضمن تمديد تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية اول نيسان ٢٠١٥ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا و لم تقم الشركة بتحصيل او اثبات اي فوائد من هذه السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الامكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالاجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التدني والبالغ رصيده ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

•• تستحق سندات الخزينة / حكومة مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪ وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني و ٢٦ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.

(٦) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٢,٥١٠	٢٠,٦١٩
٣,٣٩١,١٢٢	١,٤٠٤,٦٨٠
٣,٤١٣,٦٣٢	١,٤٢٥,٢٩٩

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٧) شيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣,٨٤٦,٦٤٦	٥,٣٨٠,١٤٨
١,١٦٠,٤٣٨	٦٥٨,١٩١
٥,٠٠٧,٠٨٤	٦,٠٣٨,٣٣٩

شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ٦ اشهر
شيكات برسم التحصيل تستحق من ٦ اشهر الى سنة

يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤١,١٣٩,١٢١	٤٧,٩٤٥,٦٣٣	نعم حملة البوالص *
١,٢٢٣,٦٢٦	١,٦٣٣,٢٠٠	نعم الوكلاء
٩٧,٥٥٠	١٢٢,٦٩٣	نعم الموظفين
٧٥٦,٥٧٣	٨٤١,٧٧٩	نعم اخرى
٤٣,٢١٦,٨٧٠	٥٠,٥٤٣,٣٠٥	
(٦٩,٣٦٠)	-	ينزل: ديون معدومة
(٣,٨٨٧,٩٣١)	(٥,٤٣٧,٩٣١)	ينزل: مخصص تنني مدينون **
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٥,١٠٥,٣٧٤	صافي مدينون

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
المجموع	٣٦٠-١٨١ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	٩٠-١ يوم	نعم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,١٠٥,٣٧٤	١,٢٣٥,٩٠١	٢,٢٦٩,٤٧٥	١٤,٤١١,٩٨٠	٢٧,١٨٨,٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	١,٦٥٧,٧٦٦	٢,٦١١,٥١٠	١٠,٧٦٨,٦٦٩	٢٤,٢٢١,٦٣٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

* تشمل ديون مبرجة التسديد بعد ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مجموعها ٢٧,١٨٨,٠١٨ دينار (٢٤,٢٢١,٦٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

** ان الحركة على مخصص تنني مدينون كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٥٥٠,٨٧٩	٣,٨٨٧,٩٣١	رصيد بداية السنة
١,٣٣٧,٠٥٢	١,٥٥٠,٠٠٠	الاضافات
٣,٨٨٧,٩٣١	٥,٤٣٧,٩٣١	رصيد نهاية السنة

(٩) نعم معيدي التأمين المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٢٤,٧٠٥	٢,٢٥١,٢٢٨	شركات التأمين المحلية
٢,٧٧٧,٨٦٩	٣,٩٨٠,٥٣٣	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤,٤٠٢,٥٧٤	٦,٢٣١,٧٦١	
(٥٣٧,٠٦٩)	(٥٣٧,٠٦٩)	ينزل: مخصص تدني مدينون *
٣,٨٦٥,٥٠٥	٥,٦٩٤,٦٩٢	صافي نعم معيدي التأمين

* ان تفاصيل اعمار نعم معيدي التأمين هي كما يلي:

النعم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
٩٠-١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٧١,١٥٤	٧٢٨,١٠١	٤٩٥,٤٣٧	٥,٦٩٤,٦٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣,٤٨٤,٥٦٨	٣٠٠,٦٥٦	٣٥٠,٢٨١	٣,٨٦٥,٥٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤٩,١٢١	٥٣٧,٠٦٩	رصيد بداية السنة
٢٨٧,٩٤٨	-	الاضافات
٥٣٧,٠٦٩	٥٣٧,٠٦٩	رصيد نهاية السنة

(١٠) ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٣٥٧,٨٠٥	رصيد بداية السنة
(١,٩٣٥,٣٤٨)	(١,٨٦٤,٤٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٩,٩٧٩)	(٦١,٤٠٩)	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١,٨٨٤,٢٧٢	٦٤٤,٥٦٩	مصرف ضريبة دخل السنة
١,٣٥٧,٨٠٥	٧٦,٥٤٥	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٨٨٤,٢٧٢	٦٤٤,٥٦٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(٣٩٢,٥١٠)	(٣٩٥,٩٦٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٩٦,٩٤٣)	(٦,٨٨٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٢٩٤,٨١٩	٢٤١,٧١٩	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,٦٧٠,٧٦٤	١,٤٤٦,٢٧٩	الربح المحاسبي
٢,٢٠٢,٣٩٠	١,٩٦٣,٢٧٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(٢٢,٠٢٠)	(٧٢٥,٣٢٩)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٧,٨٥١,١٣٤	٢,٦٨٤,٢٢٢	الربح الضريبي
%٢٢	%١٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

تم تسوية الوضع لضريبة الدخل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تم تقديم إقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٥. ولم تقم ضريبة المبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه.

تم تسوية الوضع لضريبة المبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تم اخذ مخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الاردني النافذ وبإرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فانه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

وفقاً لقانون ضريبة الدخل، تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

موجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٦			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٦٢,٠٠٠	١,٤٣٤,٠٠٠	٥,٩٧٥,٠٠٠	-	١,٥٥٠,٠٠٠	٤,٤٢٥,٠٠٠
٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠
١,٢٠٦,٦٠٣	١,٠٩٣,٢٥٣	٤,٥٥٥,٦٣٣	٤٧١,٨٧٤	-	٥,٠٢٧,٥٠٧
٢٤٠,٦٢٦	٢٣٣,٨٤٣	٩٧٤,٣٤٣	٢١٧,٩٣٨	١٨٩,٦٧٤	١,٠٠٢,٦٠٧
	١٤٤,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠		٦٠٠,٠٠٠	-
٢,٧٩٦,٩٨٩	٣,١٩٢,٩٥٦	١٣,٣٠٣,٩٧٦	٦٨٩,٨١٢	٢,٣٣٩,٦٧٤	١١,٦٥٤,١١٤

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة

٦,٨٨٣	-	-	-	-	-
٦,٨٨٣	-	-	-	-	-

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٠٤,٤٧٩	٢,٧٩٦,٩٨٩	٢٠٣,٨٢٦	٦,٨٨٣	الرصيد في بداية السنة
٣٩٢,٥١٠	٣٩٥,٩٦٧	(١٩٦,٩٤٣)	(٦,٨٨٣)	المضاف بالصافي
٢,٧٩٦,٩٨٩	٣,١٩٢,٩٥٦	٦,٨٨٣	-	الرصيد في نهاية السنة

(١١) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مباني	أجهزة الحاسب الآلي	ديكورات	أجهزة ومعدات وثائق	وسائط النقل	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٤٥,٠٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	٨٥٦,١١١	١,١٨٣,٣٨٠	١,٣١٥,٣٠١	٤٣٧,٣٠٠	٧,٩١٢,٠٩٢	٢٠١٦ - الكلفة:
-	-	٧٤,١٢٧	٨٦,٢٢٥	٧٥,٨٩٠	٧٥,٠٠٠	٣١١,٢٤٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٩,٤٣٠)	-	(٧٣,٧٣١)	-	(٩٣,١٦١)	إضافات
١,٥٤٥,٠٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	٩١٠,٨٠٨	١,٢٦٩,٦٠٥	١,٣١٧,٤٦٠	٥١٢,٣٠٠	٨,١٣٠,١٧٣	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
-	٢٧٤,٦٦٧	٥٨٤,١٣٥	٧٩٢,٤٢٤	٧٥١,٧٤٤	٢١١,٢٢٩	٢,٦١٤,١٩٩	الاستهلاك المتراكم:
-	٥١,٥٠٠	١٠٣,٦٩٩	١٣٦,١١٢	١٤٦,٥٨٢	٦٧,٤٩٤	٥٠٥,٣٨٧	استهلاك متراكم في بداية السنة
-	-	(١٨,٩٤٣)	-	(٧٣,٢٠٢)	-	(٩٢,١٤٥)	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	٣٢٦,١٦٧	٦٦٨,٨٩١	٩٢٨,٥٣٦	٨٢٥,١٢٤	٢٧٨,٧٢٣	٣,٠٢٧,٤٤١	استهلاك متراكم في نهاية السنة
١,٥٤٥,٠٠٠	٢,٢٤٨,٨٣٣	٢٤١,٩١٧	٣٤١,٠٦٩	٤٩٢,٣٣٦	٢٣٣,٥٧٧	٥,١٠٢,٧٣٢	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥ - الكلفة:
١,٥٤٥,٠٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	٦٩١,٩٨٥	٨٦٨,٤٢٤	١,١١٥,٩٧٦	٤٨٥,٠٠٠	٧,٢٨١,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	١٥٦,٧٩٥	١٦١,٩٥٦	١٩٩,٣٢٥	٢٣,٨٠٠	٥٤١,٨٧٦	إضافات
-	-	(٨,٥١٤)	-	-	(٧١,٥٠٠)	(٨٠,٠١٤)	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	تحويلات من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١,٥٤٥,٠٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	٨٥٦,١١١	١,١٨٣,٣٨٠	١,٣١٥,٣٠١	٤٣٧,٣٠٠	٧,٩١٢,٠٩٢	الرصيد في نهاية السنة
-	٢٢٣,١٦٧	٤٧٩,٠٤٢	٥٩٥,٧٧٠	٦٠١,٨٤٠	١٦٥,٥٣٧	٢,٠٦٥,٣٥٦	الاستهلاك المتراكم:
-	٥١,٥٠٠	١١٣,٥٥٤	١٩٦,٦٥٤	١٤٩,٩٠٤	٧٢,٠٣٠	٥٨٣,٦٤٢	استهلاك متراكم في بداية السنة
-	-	(٨,٤٦١)	-	-	(٢٦,٣٣٨)	(٣٤,٧٩٩)	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	٢٧٤,٦٦٧	٥٨٤,١٣٥	٧٩٢,٤٢٤	٧٥١,٧٤٤	٢١١,٢٢٩	٢,٦١٤,١٩٩	استهلاك متراكم في نهاية السنة
١,٥٤٥,٠٠٠	٢,٣٠٠,٣٣٣	٢٧١,٩٧٦	٣٩٠,٩٥٦	٥٦٣,٥٥٧	٢٢٦,٠٧١	٥,٢٩٧,٨٩٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ١,٦٣١,٦٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٧٨٨,٢٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٢) موجودات غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥١٩,٣٣١	٥٨١,٢٧٨	الرصيد في بداية السنة
١١٧,٧٣٢	٥٤,٨٥٨	إضافات
(٧٢,٠٥٠)	(١٤٢,٩١٢)	الإطفاءات
١٦,٢٦٥	-	دفعات على شراء موجودات غير ملموسة
٥٨١,٢٧٨	٥٩٣,٢٢٤	الرصيد في نهاية السنة

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٥٤,٦١٥	٣٥٨,٦٧٦
١٦٢,٣٩٨	٢٢٨,١١٨
٤٩٦,٥٨٨	٤٦٧,١٩١
٦١,٣٤٣	٦٤,٦٨٩
١,٠٧٤,٩٤٤	١,١١٨,٦٧٤

ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
علاجات ومستلزمات طبية للادعاءات

(١٤) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨٤٥,٥٣٤	٩٩٢,٣٠٩
١٠,٠٢٣	١٩,٢١١
٨٤٥,٨٣٥	٨٥٩,٩٥٣
٤,٤١٩,٢٤٣	٧,٧٣٩,٥٧٢
٣,٦٩٣,٢٠٧	٤,٥٦١,١٧٢
٩,٨١٣,٨٤٢	١٤,١٧٢,٢١٧

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم كراجات وقطع سيارات
ذمم الشبكة الطبية
ذمم تجارية وشركات

(١٥) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٦,٨٨٤	٢٦,٥٦٤
١٨,٤٢٣,٢٣٣	٢٣,٩٧٥,٨٣٤
١٨,٤٧٠,٢١٧	٢٤,٠٠٢,٣٩٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٦) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٠٢,٦٠٧	٩٧٤,٣٤٣
١,٠٠٢,٦٠٧	٩٧٤,٣٤٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المبالغ المدفوعة خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٠٢,٦٠٧	١٨٩,٦٧٤	(٢١٧,٩٣٨)	٩٧٤,٣٤٣
١,٠٠٢,٦٠٧	١٨٩,٦٧٤	(٢١٧,٩٣٨)	٩٧٤,٣٤٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

المجموع

(١٧) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٢٤,٩٠٢	٢٤,٩٠٢
١٢٤,١١٣	١١٠,٨٦٤
١٧٥,٣٨٠	١٤٥,٩٦٠
٦٧,٠٩٧	١٠٠,٨١٨
٤٢٦,٤٩٢	٤١٧,٥٤٤

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

امانات مساهمين رديات اكتتاب

الطوابع

امانات الضريبة العامة على المبيعات

امانات ضريبة دخل

المجموع

(١٨) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار موزعاً على ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦، مقابل ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار موزعة على ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

وافقت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ٧,٥% من رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ كإرباح نقدية على المساهمين. مقابل ما نسبته ١٠% من رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

إرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الادارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ الى الهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على تدوير الأرباح للسنة المالية القادمة ٢٠١٧.

(١٩) الاحتياطات القانونية

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٠) الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦,٥٧٢,٣٦٠	٨,٢٣٧,٤٠٤	الرصيد في بداية السنة
-		أرباح مرسلة (ايضاح ١٨)
٤,٣٧٥,٩٤٥	١,٢٠٤,٥٦٠	ربح السنة
		ينزل:
٢,١٤٣,٨٢٥	١,٦٠٧,٨٦٩	توزيعات ارباح
٥٦٧,٠٧٦	١٤٤,٦٢٨	المقطع للاحتياطيات
٨,٢٣٧,٤٠٤	٧,٦٨٩,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة

(٢١) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٣٧٠,٩٦٧	١,٢٠٣,٦٠٥	فوائد بنكية مكتسبة على الودائع لدى البنوك
-	٢٦,٢٣١	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٧٠,٩٦٧	١,٢٢٩,٨٣٦	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحساب الاكتتابات
١,٣٧٠,٩٦٧	١,٢٢٩,٨٣٦	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٢) صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٦٧,٥٧٩	٤٠٧,٣٧٨	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
-	٩,٨٥٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٢٠,٥٩٧)	(٦٨,٢٧٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
(٤٥٣,٠١٨)	٣٤٨,٩٥٩	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
(٤٥٣,٠١٨)	٣٤٨,٩٥٩	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٣) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦,٩٥٣,٠٤٧	٥,٧٢٣,١٤٩
٤١٧,٥٢١	١٨٩,٦٧٤
٥٣١,٧٣٦	٥٧٣,٣١٣
٤٤,٩٧٣	٤٢,٦٠٢
٢٢٣,٠١٥	٢٠٧,١٢٨
١٤,٤٨٨	١٩,٩٧٧
٨,١٨٤,٧٨٠	٦,٧٥٥,٨٤٣
٦,٥٤٧,٨٢٤	٥,٤٠٤,٦٧٤
١,٦٣٦,٩٥٦	١,٣٥١,١٦٩

الرواتب و المكافآت
تعويض نهاية الخدمة
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
سفر وتنقلات
تدريب وتطوير موظفين
المجموع

نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٤) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٥٨,٩٩١	٢٥١,٥٢٨
١,٠٦٠,٠٠٧	٩١٩,٤٦٥
٦٥٣,٢٥٧	٦١٩,٩٧٩
٧٥,٩٢٨	٩٠,٤٨٠
١٤٢,٢٠١	١٦٠,٥٣٩
١١٤,٤٤٨	١٢٧,٧١٢
٣٠١,٦٩٩	٣٧٠,١٦٠
٦٦,٦٤٤	٦٧,٩٨٢
١٢٥,٣٦٧	٨٨,٧٩٠
١٢٢,١٧١	١٤٥,١١١
٣٣,٢٢٣	٥٥,٨٧٦
١٧٨,٤٣٤	١٩٩,٦٤٢
٧٧٥,٩٨٨	٧٥٨,٣١٠
٨٣,٥٣٤	٥١,٩٧٠
١١,١٣٠	١٤,٤٢٠
٤٧,٤٨٥	٤٧,٠٩٠
٤٧,٣٩٣	٤٩,٨٦٩
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
١٠٠,٤٠٠	١٠٠,٤٠٠
٣٩,١٣٢	٤٠,٩٩٣
١٠٠,٥٢٩	١١٩,٧٦٠
٨٢,٦٧٥	٨٦,١١٦
٢,٩١٠	٢,٧٥٠
-	٨,٨٠٠
٣٠٨,٢٢٣	٢٩٢,٤٦٤
٤,٧٥٤,٧٦٩	٤,٦٩٣,٢٠٦
٣,٨٠٣,٨١٥	٣,٧٥٤,٥٦٥
٩٥٠,٩٥٤	٩٣٨,٦٤١

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
رسوم وفوائد بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات وطوابع
مصاريف إدارة بنائية الشركة
ضيافة
مصاريف وأتعاب محاماة
اشتراكات
مصاريف عطاءات
رسوم هيئة التأمين
رسوم حكومية ورسوم أخرى
تبرعات
مصاريف تأمين
مصاريف نظافة
أتعاب مهنية
تنقلات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف سيارات الشركة
جباية وتحصيل
اتعاب واستشارات فنية
مصاريف بطاقة برتقالية
اتعاب لجنة أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف أخرى
المجموع

المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات

المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٥) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

(٢٦) حصة السهم من ربح السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٣٧٥,٩٤٥	١,٢٠٤,٥٦٠	ربح السنة (دينار)
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٠٤	٠/٠٥٦	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

(٢٧) النقد وما في حكمه

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٤١٣,٦٣٢	١,٤٢٥,٢٩٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٧٦٦,٧٣٩	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٣٥,١٢٥,٢٣٠)	(٣٤,٥٤١,٧٣٩)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة اكثر من ثلاثة اشهر
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٣,٤١٣,٦٣٢	١,٤٢٥,٢٩٩	صافي النقد وما في حكمه

(٢٨) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، وإن جميع نظم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

فيما يلي ملخص الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	البنك الاردني الكويتي (عضو مجلس ادارة سابق)	الادارة التنفيذية العليا	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل المركز المالي:					
٧,٣٤٦,٠٦٢	٥,٨٢٢,٥٦٢	-	٥,٨٢٢,٥٦٢	ودائع لاجل	
٢,٧١٤,٧٧٨	٣٥٤,٣٨٣	-	٣٥٤,٣٨٣	حساب جاري مدين -رصيد دائن	
٥٧٦,٣٥٦	٩٣٤,٦٩٩	-	٩٣٤,٦٩٩	حساب جاري	
٤٨٠,٢٨٩	٤٤٩,٤٤١	-	٤٤٩,٤٤١	تأمين كفالات	
٣٣,٤٢٩	٩,٧٤٠	١٣,٤٢٤	(٣,٦٨٤)	نعم مدينة	
بنود خارج المركز المالي:					
٤,٨٠٢,٨٩٠	٤,٤٩٤,٤١٠	-	٤,٤٩٤,٤١٠	كفالات	
عناصر قائمة الدخل الشامل:					
٢٧٧,٨٥٦	٢٠٠,٣٣٠	-	٢٠٠,٣٣٠	فوائد بنكية دائنة	
١,٦٨٨,٠١٣	١,٧٠٤,٥٥٣	٤,٤٥٠	١,٧٠٠,١٠٣	اقساط تأمين	
١١٤,١٠٥	١٦٢,٣٧٠	-	١٦٢,٣٧٠	مصاريف وفوائد بنكية مدينة	
١,٢٠٧,٦٣٥	٧٨٦,٩٩٢	٧٨٦,٩٩٢	-	رواتب	
١,٨٢٠,١٠٦	٢٨٠,٦٧٤	٢٨٠,٦٧٤	-	مكافآت	
٥٠,٤٠٠	٥٠,٤٠٠	٥٠,٤٠٠	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	-	بدل مكافآت اعضاء مجلس الادارة	
٤,٨٠٠	٨,٨٠٠	٨,٨٠٠	-	بدل مكافأة اعضاء لجان مجلس الإدارة	

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس ادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن في نهاية عام ٢٠١٦ مبلغ ٩١٠,٨٨٥ دينار اردني لصالح شركة الخليج.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٠٢٧,٧٤١	١,٠٦٧,٦٦٦	رواتب ومكافآت
٣,٠٢٧,٧٤١	١,٠٦٧,٦٦٦	

(٢٩) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٦ و٢٠١٥.

(٣٠) إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

إن إدارة المخاطر هي عملية قياس و تقييم للمخاطر و تطوير الإستراتيجيات لإدارتها. حيث تتضمن هذه الإستراتيجيات نقل المخاطر إلى جهة أخرى و تجنبها و تقليل آثارها السلبية على الشركة بالإضافة الى قبول بعض أو كل تبعاتها . إن إدارة المخاطر تنقسم الى أربعة اقسام :

أولاً: المخاطر المادية ومن الأمثلة على هذا النوع من المخاطر (الكوارث الطبيعية والحرائق ، الحوادث وغيرها من المخاطر الخارجية التي ليس لها علاقة بأعمال الشركة) .

ثانياً: المخاطر القانونية وهي المخاطر الناتجة عن الدعاوى القضائية او أي مخاطر ناتجة عن القوانين والتشريعات الصادرة عن هيئة التأمين وعدم الإلتزام بها.

ثالثاً : المخاطر الناتجة عن أسباب مالية ومن الأمثلة عليها (أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق) .

رابعاً : المخاطر غير الملموسة والتي يصعب التعرف عليها ومثال على ذلك مخاطر المعرفة لدى الموظفين والتي تحدث عند تطبيق معرفة ناقصة. و كذلك مخاطر العلاقات و تحدث عند وجود تعاون غير فعال مع العملاء. هذه المخاطر جميعها تقلل بشكل مباشر إنتاجية الموظف في المعرفة و تقلل فعالية الإنفاق و الربح و الخدمة و النوعية و السمعة و نوعية المكاسب.

إن إدارة المخاطر المتبعة لدى الشركة تعتمد على إعطاء الأولويات ، بحيث أن المخاطر ذات الخسائر الكبيرة و احتمالية حدوثها عالية تعالج أولاً بينما المخاطر ذات الخسائر الأقل و احتمالية حدوث أقل تعالج فيما بعد.

سياسة إدارة المخاطر

أولاً: التخطيط والتحضير

لقد تم وضع خطة نطاق العمل وأسس اعتماد وتقييم المخاطر في الشركة من خلال استحداث دائرة الجودة والتطوير المؤسسي التي تراقب هذا الأداء .

ثانياً: تحديد المخاطر

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه. لذلك يجب التعرف على هذه الحوادث من مصدرها فعندما يتم التعرف على الحدث أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر قد تقود إلى مخاطر جديدة يمكن معالجتها قبل حدوثها. هنالك طرق عديدة لتحديد المخاطر ومنها التحديد بناءً على الاهداف حيث أن كل قسم من اقسام الشركة لديه اهداف معينة يسعى الى الوصول اليها ففي حالة وجود أي حدث يحد من الوصول الى هذه الاهداف يعتبر خطراً. على هذا الاساس يتم دراسة هذا الخطر ومتابعته. كما ان هنالك نوع لتحديد الخطر يتم فيه التحديد بناءً على التصنيف وما هو إلا عبارة عن تصنيف شامل لجميع المصادر المحتملة للمخاطر. وهنالك نوع آخر لتحديد المخاطر وهو النظر الى المخاطر الشائعة وخصوصاً للشركات المشابهة.

ثالثاً: كيفية التعامل مع المخاطر

تقوم الشركة بالتعامل مع المخاطر المحتملة بالطرق التالية:

- النقل: وهو عملية تحميل جهة أخرى للخطر وذلك عن طريق العقود أو الرقابة المالية.
- التجنب: وهو عملية فعالة لتفادي الخطر وذلك بتجنب الأعمال التي قد تؤدي الى حدوث الخطر. عملية التجنب هي خير وقاية من الخطر ولكن هذه العملية قد تؤدي الى حرمان الشركة من ممارسة بعض الأعمال التي قد تكون مربحة للشركة.
- التقليل: هي عملية لتقليل الخسارة الناتجة عن حدوث الخطر.
- القبول: يجب ان يكون هنالك سياسة لقبول المخاطر التي لا يمكن تفاديها، حيث ان اساس القبول للمخاطر الصغيرة يعتبر إستراتيجية فعالة .

رابعاً: الخطة

كما تم وضع خطة للتعامل مع المخاطر واضحة و سهلة التطبيق، من خلال سياسة التسعير التي تعتمد على الاحصائيات التاريخية لتفادي حصول خسائر في أي فرع من فروع التأمين بحيث يفي القسط بتغطية المخاطر التراكمية المحتملة .

خامساً: التنفيذ

تقوم الدوائر الفنية بالشركة بتنفيذ الخطة ، بحيث يتم التخفيف من آثار المخاطر، كما يتم تجنب كافة المخاطر التي يمكن تجنبها .

سادساً: مراجعة الخطة وتقييمها

تقوم دائرة المخاطر بمواكبة التطور الحاصل في الشركة ، بحيث تعمل على تطوير وتحديث الخطة المعمول بها بشكل دائم ومستمر .

الترتيبات المتبعة لإدارة المخاطر

المحددات

يتم إعطاء أولوية قصوى لدائرة المخاطر مما يؤثر على إنتاجية الشركة ومدى ربحيتها، لذا تكون مهمة دائرة المخاطر التمييز بين الخطر الفعلي و الشك. وتعطي الأولويات للمخاطر ذات الخسائر الكبيرة و إحصائية حدوثها كبيرة ليتسنى تفاديها .

مسؤوليات إدارة المخاطر

- تحديث قاعدة بيانات المخاطرة بشكل دائم ومستمر .
- التنبيه بأي خطر محتمل .
- التعاون مع الإدارة التنفيذية لمعالجة المخاطر والتقليل من الخطورة .
- إعداد الخطط والتقارير عن المخاطر بشكل مستمر ، وذلك بهدف تفادي الخطر المحتمل أو التقليل من إمكانية حدوثه .

استراتيجية التعامل مع المخاطر

- تحديد أهداف الشركة.
- توضيح الإستراتيجيات لأهداف الشركة.
- تمييز الخطر.
- تقدير الخطر.
- إيجاد الطرق لمعالجة الخطر وتفاديه.

ثانياً: الإفصاحات الكمية :

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء 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 والإحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإمداءات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

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

تمارس الشركة أعمال التأمين الطبي، التأمين البحري، تأمين الطيران، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المركبات، تأمين الحوادث، تأمين المسؤولية وتأمين المساعدة من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان بمدينة عمان وفرعها في منطقة الصوفية وتلاع العلي والعبلي ومشروع العبلي- منطقة البوليفارد في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع أريد في مدينة أريد .

تقوم الشركة من خلال كادرها من موظفين مهنيين و اداريين بالعمل على تقديم افضل خدمة لعملائها ، حيث تم وضع خطة لحمايتها من المخاطر المحتملة سواء كانت طبيعية أو غير طبيعية، وهذا يستلزم توفير المخصصات اللازمة وكذلك توفير الأجهزة الفنية اللازمة المتمكنة من الحفاظ على استمرارية الشركة وديمومتها ، ومن هنا جاءت الحاجة الماسة لوضع الإستراتيجية لإدارة المخاطر .

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

حيث تعتمد هذه الخطوات على البيانات الداخلية المستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك بهدف إستخلاص عقود التأمين القائمة. يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين على تقييم الآلية التي تعتبر الانسب لملاحظة التطور التاريخي.

٢ - تطور الإمداءات

تظهر الجداول أدناه الإمداءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى، كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٩٦,٢٠٤,٥٨٩	١٤,٨٧٧,٣٦١	١٩,٥٨٤,٩٣٠	١٧,٨٦٩,٧٠٩	١٩,٠٠٥,٣١٥	-
بعد سنة	٩٧,٥٨٧,٩٢٦	١٥,٦٨٧,٣٣٧	٢١,٧٨٨,٧٢٥	١٩,٧٤٧,١٩٩	-	-
بعد سنتين	٩٨,٣٠١,٠٣٥	١٦,٢٣٤,٠٣٣	٢١,٧٥٩,٦٨٢	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٩٨,٦٣٥,٥٧١	١٥,٨٤٩,٤٥٧	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٩٨,٣٦٩,٤٨٨	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٩٨,٣٦٩,٤٨٨	١٥,٨٤٩,٤٥٧	٢١,٧٥٩,٦٨٢	١٩,٧٤٧,١٩٩	١٩,٠٠٥,٣١٥	١٧٤,٧٣١,١٤١
الدفعات المتراكمة	٩٦,٧٢٠,٠٥١	١٥,٢٠٧,٣٦٧	١٧,٥٩٦,٥٢٢	١٧,٠٢٩,٨٠١	١٢,٤٢٦,٣٢٩	١٥٨,٩٨٠,٠٧٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	١,٦٤٩,٤٣٧	٦٤٢,٠٩٠	٤,١٦٣,١٦٠	٢,٧١٧,٣٩٨	٦,٥٧٨,٩٨٦	١٥,٧٥١,٠٧١
ادعاءات مبلغة	١,٦٤٩,٤٣٧	٦٤٢,٠٩٠	٤,١٦٣,١٦٠	٢,٧١٧,٣٩٨	٦,٥٧٨,٩٨٦	١٢,٧٥١,٠٧١
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
المعز في التقدير الأولي للمخصص	(٢,١٦٤,٨٩٩)	(٩٧٢,٠٩٦)	(٢,١٧٤,٧٥٢)	(١,٨٧٧,٤٩٠)	-	(٧,١٨٩,٢٣٧)

الإجمالي - التأمين البحري والنقل

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢,٢٣٨,٧٣١	٨٦,٢٣٠	٧٠,٠٩٦	١٦٣,٥١٨	١٤٨,٠٩٣	-
بعد سنة	٢,٤٢٤,٤٠٧	١٧٥,٥٢٦	٤٩٨,٠٦٠	٢٤٤,٣٥١	-	-
بعد سنتين	٢,٣٩١,٨٦٧	٢٢٣,٥٦٧	٥٣٣,٧٤٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٢,٤٠١,٢٣٣	٢٢٣,٥٦٧	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢,٣٩٥,٢٣٣	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢,٣٩٥,٢٣٣	٢٢٣,٥٦٧	٥٣٣,٧٤٠	٢٤٤,٣٥١	١٤٨,٠٩٣	٣,٥٤٤,٩٨٤
الدفعات المتراكمة	٢,٣٢٠,٢٧١	٢٠١,٨١٧	٥٢٣,٧٤٠	٢٣١,٣٧٣	٨٦,٤٢٠	٣,٣٦٣,٦٢١
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٧٤,٩٦٢	٢١,٧٥٠	١٠,٠٠٠	١٢,٩٧٨	٦١,٦٧٣	١٨١,٣٦٣
ادعاءات مبلغة	٧٤,٩٦٢	٢١,٧٥٠	١٠,٠٠٠	١٢,٩٧٨	٤١,٦٧٣	١٦١,٣٦٣
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠
المعز في التقدير الأولي للمخصص	(١٥٦,٥٠٢)	(١٣٧,٢٣٧)	(٤٦٣,٦٤٤)	(٨٠,٨٣٣)	-	(٨٣٨,٢١٦)

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨,٥٨٩,٤٤١	٦٨٧,٣٥٧	١٠,٦٤٠,٢١٧	١,١٣١,٩٥٥	١,٠٧٥,٥٥٥	-
بعد سنة	٩,٥٣٣,١٢٤	٢,٢٤٣,٩١٤	١٠,٢٧٥,٢١٥	١٠,٤٣٠,٧١٨	-	-
بعد سنتين	٩,٦٦٩,٠٩٩	٢,٢٤٩,٩١٩	١٠,٠٩٠,١٢١	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٩,٧٣٠,٢٢٨	٢,٢٤٣,٣٣٣	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٩,٦٩٧,٨٤٧	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٩,٦٩٧,٨٤٧	٢,٢٤٣,٣٣٣	١٠,٠٩٠,١٢١	١٠,٤٣٠,٧١٨	١,٠٧٥,٥٥٥	٣٣,٥٣٧,٥٧٤
الدفعات المتراكمة	٩,٣٤٣,٨٣١	١,٨٨١,٤٣٣	٩,٤٩٢,٠٧١	٢,٢٤٧,٢٦٩	٦٥٦,٥٩٩	٢٣,٢٢١,٢٠٣
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٣٥٤,٠١٦	٣٦١,٩٠٠	٥٩٨,٠٥٠	٨,١٨٣,٤٤٩	٤١٨,٩٥٦	٩,٩١٦,٣٧١
ادعاءات مبلغة	٣٥٤,٠١٦	٣٦١,٩٠٠	٥٩٨,٠٥٠	٨,١٨٣,٤٤٩	٢١٨,٩٥٦	٩,٩١٦,٣٧١
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠
الفائض (المعز) في التقدير الأولي للمخصص	(١,١٠٨,٤٠٦)	(١,٥٥٥,٩٧٦)	٥٥٠,٠٩٦	(٩,٢٩٨,٧٦٣)	-	(١١,٤١٣,٠٤٩)

الإجمالي - تأميمات المسؤولية المدنية

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٢٨,٤٨٦	٣٦,٣٤٣	٧٧,٠٨٣	٤٣,٧٥٠	٢٥١,١٣٦	-
بعد سنة	٤٩١,٥٢٢	١٣٤,٣٠٨	١٤٩,١٣٦	٩٧,٦٩٥	-	-
بعد سنتين	٥٣٩,٠٢٣	١٤٣,٦٥٨	١٥٢,٧٣٩	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٥٨٠,٤٢٤	١٤٣,٦٥٨	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٥٩٠,٩٦٦	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٥٩٠,٩٦٦	١٤٣,٦٥٨	١٥٢,٧٣٩	٩٧,٦٩٥	٢٥١,١٣٦	١,٢٣٦,١٩٤
النفقات المتراكمة	٤٦٥,١٢٠	١١٧,٩٠٣	١٤٤,٥٦٤	٧٦,٧٤١	١٧٤,٣٣٣	١,٠٧٧,٦٦١
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	١٢٥,٨٤٦	٢٥,٧٥٥	٨,١٧٥	٢٠,٩٥٤	٧٦,٨٠٣	٢٥٧,٥٣٣
ادعاءات مبلغة	١٢٥,٨٤٦	٢٥,٧٥٥	٨,١٧٥	٢٠,٩٥٤	٧٦,٨٠٣	٢٢٧,٥٣٣
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(١٦٢,٤٨٠)	(١٠٧,٣١٥)	(٧٥,٦٥٥)	(٥٣,٩٤٦)	-	(٣٩٩,٣٩٦)

الإجمالي - التأميمات الطبية

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	-	-	-	١٣,٢٨٨,١٩٠	-
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	-	١٣,٢٨٨,١٩٠	١٣,٢٨٨,١٩٠
النفقات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	-	-	-	-	١٣,٢٨٨,١٩٠	١٣,٢٨٨,١٩٠
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	٨,٥٨٠,٢٠٣	٨,٥٨٠,٢٠٣
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٤,٧٠٧,٩٨٧	٤,٧٠٧,٩٨٧
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - التأميمات الأخرى

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦,٣٦٠,٣٥٦	٢١٧,٥٣٧	٦٥٣,٥٨١	٢٥٣,٩٧٦	٣٩٥,١٠٢	-
بعد سنة	٩,٥٢٩,٨٥١	١,٥٩٢,٨٨٣	١,٢٢٣,١٣٢	٤٧٥,٢٣٤	-	-
بعد سنتين	١٠,٤٧٥,٧٤٠	١,٦٩٧,١٩٣	١,٢٢٦,٢٦٦	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١٠,٨٤٢,٥٥٨	١,٧٠٧,٩١١	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	١٠,٧٦١,٢١١	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٠,٧٦١,٢١١	١,٧٠٧,٩١١	١,٢٢٦,٢٦٦	٤٧٥,٢٣٤	٣٩٥,١٠٢	١٤,٥٦٥,٧٢٤
النفقات المتراكمة	٩,٥٦٤,٦٠٤	١,٣٨٣,٠٨٣	١,١١٤,٦١٦	١٦٢,١٦١	١٧٥,٣٦٤	١٢,٣٩٩,٨٢٨
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	١,١٩٦,٦٠٧	٣٢٤,٨٢٨	١١١,٦٥٠	٣١٣,٠٧٣	٢١٩,٧٣٨	٢,١٦٥,٨٩٦
ادعاءات مبلغة	١,١٩٦,٦٠٧	٣٢٤,٨٢٨	١١١,٦٥٠	٣١٣,٠٧٣	٤٩,٧٣٨	١,٩٩٥,٨٩٦
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	١٧٠,٠٠٠
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤,٤٠٠,٨٥٥)	(١,٤٩٠,٣٧٤)	(٥٧٢,٦٨٥)	(٢٢١,٢٥٨)	-	(٦,٦٨٥,١٧٢)

٣ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب انواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠١٥		٢٠١٦	
	اجمالي دينار	صافي دينار	اجمالي دينار	صافي دينار
المركبات	٢٥,٨٠٠,٥٧١	٢٤,٢٠٣,٩٧٤	٢٦,٣٢٩,٩٥٦	٢٤,٥٤٧,٠٤٩
البحري والنقل	١,١٢٢,٠٣٠	٢٤٦,٥٦٣	١,٢٢٩,٧٣١	١٥٦,٠٥٦
الطيران	١٠,٢١٢	-	١١,٤٩٥	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٨,١١٠,٠٧٤	١,٠٩٠,٥٦٨	١٦,٣٧٠,١١٣	١,١٦١,٩٧٦
الطبي	٣٥,٢٧٣,٥٨٦	١٠,٩٢٧,٨٧٩	٣٩,٩٦٧,٣٢١	٩,٨٣٨,٧٧٧
التأمينات الأخرى	٦,٤٧٦,٦١٩	١,١٣٤,٦٤٧	٤,٤٦٩,٥٠٥	١,١٢٢,٣٣٤
المجموع	٧٦,٧٩٣,٠٩٢	٣٧,٦٠٣,٦٣١	٨٨,٣٧٨,١٢١	٣٦,٨٢٦,١٩٢

ان الشركة تقوم بتغطية كافة اعمالها بموجب اتفاقيات اعادة تأمين نسبية واختيارية واتفاقية فائض الخسارة بالاضافة الى اتفاقيات تغطي نسبة احتفاظ الشركة التراكمي تحت مسميات اتفاقيات اعادة تأمين اخطار الكوارث.

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

٢٠١٥			٢٠١٦		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨٠٢,٨٩٠	٤٨,١٣٢,٧٥٢	١٠١,٥٨١,٩٧٩	٤,٤٩٤,٤١٠	٥٥,٥١٧,٦٧٣	٩٧,٩١٩,٠٢١
-	٣,٩٨٧,٦٨٩	١,٠٠١,٥٦٩	-	١١,٩٢٥,٦٧٦	٩,٥١٣,٩٨٥
-	١٢,٣١٢,٦١٢	٢٤,٨٥٨	-	٩,١٦٥,٤٥٨	٢,٩٨٩,٤٩١
-	٤,٥٠٨,٩٠١	٤٧٩,٧٠٣	-	٦٦,١٠٥	٦٣,٩٥٠
-	١,٥٠٥	٦٩,٤٢٩	-	٢٧,٧٥٩	٢٦,٩٩٤
٤,٨٠٢,٨٩٠	٦٨,٩٤٣,٤٥٩	١٠٣,١٥٧,٥٣٨	٤,٤٩٤,٤١٠	٧٦,٧٠٢,٦٧١	١١٠,٥١٣,٤٤١

أ- حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الاوسط الاخرى
أوروبا
آسيا *
إفريقيا *
المجموع

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

٢٠١٥			٢٠١٦		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨٠٢,٨٩٠	٦,٣٨٠,٠٢٧	١١,٠١٥,٩١٢	٢,٧٤٠,٣١٢	١٠,٣٤٣,٥٥٧	١٦,٦٨٣,١٥٧
-	٦٠,٢٢٦,٩٨٥	٨٨,٢٠٠,٩٦١	١,٧٥٤,٠٩٨	٦٣,٤٧٦,٧٧٤	٨٩,٦٠٤,٨٨٤
-	٢,٣٣٦,٤٤٧	٣,٩٤٠,٦٦٥	-	٢,٨٨٢,٣٤٠	٤,٢٢٥,٤٠٠
٤,٨٠٢,٨٩٠	٦٨,٩٤٣,٤٥٩	١٠٣,١٥٧,٥٣٨	٤,٤٩٤,٤١٠	٧٦,٧٠٢,٦٧١	١١٠,٥١٣,٤٤١

ب- حسب القطاع

قطاع عام

قطاع خاص:

شركات ومؤسسات

أفراد

المجموع

تتركز الموجودات والمطلوبات وينود خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمعدي التأمين طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٥			٢٠١٦		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ب- حسب المناطق الجغرافية					
-	٧٦,٧٩٣,٠٩٢	-	-	٨٨,٣٧٨,١٢١	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٢٤,٦٥٣,٤٥٣	-	-	٢٤,٢٣٣,٨٨٢
-	-	١٢,٩٥٠,١٧٨	-	-	١٢,٥٩٢,٣١٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٧٦,٧٩٣,٠٩٢	٣٧,٦٠٣,٦٣١	-	٨٨,٣٧٨,١٢١	٣٦,٨٢٦,١٩٢

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في اسعار اقساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٢,٤٤١,٢٩١	٢,٣١٢,٦٨٥	١,٧٥٧,٦٤١
البحري والنقل	١٠	٢٧٦,٩٧٩	٤٦,٥٠٦	٣٥,٣٤٤
الطيران	١٠	٥,٤٨٢	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	١,٠٥٨,٤٥٣	١١٦,٨٤٤	٨٨,٨٠١
المسؤولية	١٠	١٠٤,٠٤٦	١٨,٦٣٧	١٤,١٦٤
الطبي	١٠	٦,٦٨٩,٥٠٨	١,٢٨٩,٢٢٣	٩٧٩,٨٠٩
فروع أخرى	١٠	٤٤٤,٧٤٧	٨٦,٧٦٩	٦٥,٩٤٥
		١١,٠٢٠,٥٠٦	٣,٨٧٠,٦٦٤	٢,٩٤١,٧٠٤

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على التعويضات المدفوعة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	١,٩٧٠,٠٣٢	١,٨٣٨,٣٤٨	١,٣٩٧,١٤٥
البحري والنقل	١٠	٢٧,٦٧٣	٦,٣٧٠	٤,٨٤١
الطيران	١٠	-	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٢٦٤,٨٩٣	٥٢,٩٩٣	٤٠,٢٧٥
المسؤولية	١٠	٦,٤٩٤	١٥,١٥٥	١١,٥١٨
الطبي	١٠	٦,٢٠٢,٢٠٧	١,٨٠٥,٦٧٤	١,٣٧٢,٣١٢
فروع أخرى	١٠	١٩١,١٧٩	٢٤,٣٦٨	١٨,٥١٩
		٨,٦٦٢,٤٧٨	٣,٧٤٢,٩٠٨	٢,٨٤٤,٦١٠

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ب - المخاطر المالية

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمحور حول امكانية عدم كفاية العائد على الاستثمارات لتمويل الإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمارات .

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 المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات 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 أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتأثر مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، مخاطر التغير في أسعار الأسهم. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية

٢ - مخاطر أسعار الفائدة :

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل وسندات التتمة و الودائع الأخرى. حيث تسعى الشركة دائماً لتقليل هذا الخطر من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق . إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو ٣٪ الى ٣,٩٪ سنوياً على ودائع الدينار الأرميني . إن سعر الفائدة على السحب على المكشوف هو ٥٪ سنوياً . إن الشركة لم تستعمل السحب على المكشوف والذي تبلغ تسهيلاته بحدود خمسمائة ألف دينار خلال السنوات الثلاث الماضية وتخطط لعدم استعماله خلال الفترة المنظورة القادمة .

هذا ويبين الجدول ادناه حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالفائدة بتاريخ القوائم المالية. حيث تم اعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ الودائع القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائما طول الفترة المالية . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥ % والتي تمثل تقييم ادارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

% ٠,٥ -		% ٠,٥ +		الزيادة (النقص) في الربح للسنة حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٧٦,٧٥١)	(١٧٣,٨٣٤)	١٧٦,٧٥١	١٧٣,٨٣٤	
(١٧٦,٧٥١)	(١٧٣,٨٣٤)	١٧٦,٧٥١	١٧٣,٨٣٤	

الجدول ادناه يبين حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة على سندات خزينة مملكة البحرين . حيث تم إعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ السندات القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائما طول الفترة المالية . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥ % والتي تمثل تقييم ادارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

+ ٠,٥ %		- ٠,٥ %	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٠٩	-	(٥,٠٠٩)	-
٥,٠٠٩	-	(٥,٠٠٩)	-

الزيادة (النقص) في الربح للسنة
حقوق المساهمين

٣- مخاطر العملات الأجنبية

ان مخاطر العملات الاجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية . يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات الشركة باستخدام الدينار الاردني أو الدولار الامريكي. حيث ان سعر الصرف بين الدينار الاردني والدولار الأمريكي ثابت بمعدل ٠,٧٠٩ / وان احتمالية حدوث هذا الخطر ضئيلة . وعليه فإن الشركة لا تحتاط لمخاطر العملات الأجنبية للأسباب التالية:

- أن سعر صرف الدولار ثابت ما بين ٠,٧٠٨ إلى ٠,٧١٠ بيعاً وشراءً من قبل البنك المركزي الأردني .

- أن كافة حسابات الشركة مع مختلف الجهات بما فيها معيدي التأمين هي بالدينار الأردني .

- كما لا يوجد حسابات بعملات أجنبية أخرى إلا أن الشركة تراقب تقلبات أسعار صرف العملات بصورة مستمرة .

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. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	العملات الأجنبية		المُعادِل بالدينار	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دولار امريكي	١,٢٦٧,٣٧٨	٦٧٩,٩٢٤	٨٩٨,٥٧١	٤٨٢,٠٦٦

تعتقد ادارة الشركة ان مخاطر العملات الأجنبية وتأثيرها على القوائم المالية غير مادي .

٤- مخاطر السيولة :

تتبع الادارة نظاما ملائما لادارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير و طويل الاجل. وذلك من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية و الالتزامات الفنية من الجهة الاخرى.

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

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

المجموع	دينار	بدون إستحقاق	سنوات	من سنة حتى ٣	دينار	سنة واحدة	دينار	من ٦ شهور إلى ٣	دينار	من ٣ شهور إلى ٢	دينار	أقل من شهر	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٤,١٧٢,٢١٧	-	-	١٧٢,٢١٧	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
٢٢٤,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دائتون
٢٤,٠٠٢,٣٩٨	٥٠٢,٣٩٨	٥٠٢,٣٩٨	٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
٩٧٤,٣٤٣	٩٧٤,٣٤٣	٩٧٤,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نعم معيدي التأمين الدائنة
٧٦,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مختلفة
٤٢٦,٤٩٢	٢٤,٩٠٢	٢٤,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٩,٨٧٦,٤٧٩	١,٥٠١,٦٤٣	١,٥٠١,٦٤٣	٦٧٢,٢١٧	٨,٥٠٠,٠٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٢,٦١٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١١٠,٥١٣,٤٤١	٨,٨٠١,٩٦٧	٨,٨٠١,٩٦٧	١,٠٠١,٧١٩	٤٢,١٤٦,٢٢٢	١٧,٥٦٥,٩٠٠	١٩,٠١٦,٧١٣	٢١,٩٨٠,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	المجموع

المجموع	دينار	بدون إستحقاق	سنوات	من سنة حتى ٣	دينار	سنة واحدة	دينار	من ٦ شهور إلى ٣	دينار	من ٣ شهور إلى ٢	دينار	أقل من شهر	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٩,٨١٣,٨٤٢	-	-	١٦٣,٨٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
٢٧٠,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دائتون
١٨,٤٧٠,٢١٧	-	-	٨٧٠,٢١٧	٥,٨٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
١,٠٠٢,٦٠٧	١,٠٠٢,٦٠٧	١,٠٠٢,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نعم معيدي التأمين الدائنة
١,٣٥٧,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مختلفة
٤١٧,٥٤٤	٢٤,٩٠٢	٢٤,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨٨٣	٦,٨٨٣	٦,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣١,٣٣٩,٨٢٨	١,٠٣٤,٣٩٢	١,٠٣٤,٥٠٩	١,٠٣٤,٥٠٩	٦,٨٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٤,٩٧٠	٥,٧٩٥,٩٦٠	٨,٢٧١,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١٢,٣٨٨,٥٧٥	١٢,٣٨٨,٥٧٥	٨,٨١٢,٦١٠	٤٠,٢٠٠,٥٦٠	٩,٨٣٧,٩٥٠	١٣,٣٨٥,٥٤١	١٨,٥٣٢,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	المجموع

٥- مخاطر اسعار الاسهم

حيث تتمثل بانخفاض قيمة الاسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الاسهم , المكتتب بها في محفظة الاستثمارات لدى الشركة.

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان. وفيما يلي أثر التغير على حقوق المساهمين للشركة:

التغير في المؤشر	الاثـر على حقوق المساهمين ربح / (خسارة)	دينار
- ٢٠١٦		
الاسواق المالية	٥٪ زيادة	٣٢٨,٦٨٥
الاسواق المالية	٥٪ نقصان	(٣٢٨,٦٨٥)
- ٢٠١٥		
الاسواق المالية	٥٪ زيادة	٣٢٥,٤٧٠
الاسواق المالية	٥٪ نقصان	(٣٢٥,٤٧٠)

٦- مخاطر الائتمان

ينتج هذا النوع من المخاطر نتيجة عدم مقدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة بالوفاء بالتزاماتها. و تنتج هذه المخاطر عن كل من:

- معيدي التأمين.
- حاملي البوالص.
- وسطاء التأمين.

للتخفيف من مخاطر الائتمان تقوم الشركة بالإجراءات التالية:

- وضع الحدود الائتمانية للوسطاء و الوكلاء .
- مراقبة الذمم المدينة .
- وضع سياسات لإعادة التأمين لدى اطراف اخرى ملينة ماليا.
- الاحتفاظ بالأرصدة النقدية الخاصة بالشركة مع بنوك محلية و عالمية .

٧- 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.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه 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.

تقوم الشركة ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى.

تقوم الشركة بتطبيق شروط إتفاقيات إعادة التأمين الإئتماني والإختياري عند التقدم للاكتتاب بكافة الأخطار التأمينية مهما كان حجمها.

تقوم الشركة باستكمال تغطيات إعادة التأمين لكل خطر يتم إحالته عليها قبل إصدار عقد التأمين في حال العقود الكبيرة التي تتجاوز حدود الإتفاقيات النسبية.

تقوم الشركة إذا قررت إسناد ما يزيد عن ٣٠٪ من أي عقد تأمين توفير غطاء إعادة التأمين الإختياري بنسبة لا تقل عن ٦٠٪ من ذلك الاسناد إلى شركة إعادة تأمين مصنفة من المجموعة الأولى والثانية وفقاً لتعليمات هامش الملاءة.

تقوم الشركة بإعادة ما نسبته ١٠٠٪ من الأخطار المستثناء من الإتفاقيات إعادة إختياري إلى شركة أو شركات إعادة تأمين مصنفة من المجموعة الأولى والثانية وفقاً لتعليمات هامش الملاءة .

تقوم الشركة بمتابعة تصنيف معيدي التأمين الإختياري والإئتماني شهرياً للتأكد من عدم تغيير التصنيف إلى ما هو دون الدرجة الأولى أو الثانية .

٨- المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة أو يمكن ان تنتج عن اي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود . حيث يمكن ان تؤثر هذه الاخطار على سمعة الشركة حيث يمكن ان تؤدي الى خسارة مالية. ويمكن تفادي مثل هذه الاخطار بفصل الواجبات ووضع الاجراءات اللازمة للحصول على أى معلومات من الانظمة المستخدمة في الشركة ومن خلال توعية و تدريب كوادر الشركة .

٩- المخاطر القانونية

ينتج هذا النوع من الاخطار عن الدعاوى القانونية ضد الشركة ، ولتفادي هذه الاخطار قامت الشركة بإنشاء دائرة قانونية مستقلة لمتابعة اعمال الشركة بما يتلائم مع قانون تنظيم أعمال التأمين وتعليمات هيئة التأمين .

(٣١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	٣٤,٧٦٦,٧٣٩	-	٣٤,٧٦٦,٧٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦,٥٧٣,٦٩٣	-	٦,٥٧٣,٦٩٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٠٠١,٧١٩	١,٠٠١,٧١٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٤٢٥,٢٩٩	-	١,٤٢٥,٢٩٩
شيكات برسم التحصيل	٦,٠٣٨,٣٣٩	-	٦,٠٣٨,٣٣٩
مدينون - صافي	٤٥,١٠٥,٣٧٤	-	٤٥,١٠٥,٣٧٤
ذمم معيدي التأمين - المدينة	٥,٦٩٤,٦٩٢	-	٥,٦٩٤,٦٩٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,١٩٢,٩٥٦	٣,١٩٢,٩٥٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٥,١٠٢,٧٣٢	٥,١٠٢,٧٣٢
موجودات غير ملموسة	-	٤٩٣,٢٢٥	٤٩٣,٢٢٥
موجودات اخرى	١,١١٨,٦٧٣	-	١,١١٨,٦٧٣
مجموع الموجودات	١٠٠,٧٢٢,٨٠٩	٩,٧٩٠,٦٣٢	١١٠,٥١٣,٤٤١
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	١٦,٦٥١,٣٥٩	-	١٦,٦٥١,٣٥٩
مخصص عجز الاقساط - صافي	٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
مخصص الادعاءات - صافي	١٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٤,٨٣٣	١٩,٥٧٤,٨٣٣
دائنون	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧٢,٢١٧	١٤,١٧٢,٢١٧
مصاريف مستحقة	٢٢٤,٤٨٤	-	٢٢٤,٤٨٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٢,٣٩٨	٢٤,٠٠٢,٣٩٨
مخصصات مختلفة	-	٩٧٤,٣٤٣	٩٧٤,٣٤٣
مخصص ضريبة الدخل	٧٦,٥٤٥	-	٧٦,٥٤٥
مطلوبات اخرى	٤٠١,٥٩٠	٢٤,٩٠٢	٤٢٦,٤٩٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مجموع المطلوبات	٧٠,٧٥٣,٩٧٨	٥,٩٤٨,٦٩٣	٧٦,٧٠٢,٦٧١
الصافي	٢٩,٩٦٨,٨٣١	٣,٨٤١,٩٣٩	٣٣,٨١٠,٧٧٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	الموجودات
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	-	٣٥,٣٥٠,٢٣٠	ودائع لدى البنوك
٦,٥٠٩,٤٠٤	-	٦,٥٠٩,٤٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٤١٣,٦٣٢	-	٣,٤١٣,٦٣٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٠٠٧,٠٨٤	-	٥,٠٠٧,٠٨٤	شيكات برسم التحصيل
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	-	٣٩,٢٥٩,٥٧٩	مدينون - صافي
٣,٨٦٥,٥٠٥	-	٣,٨٦٥,٥٠٥	نعم معيدي التأمين - المدينة
٢,٧٩٦,٩٨٩	-	٢,٧٩٦,٩٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٩٧,٨٩٣	٥,٢٩٧,٨٩٣	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٨١,٢٧٨	٥٨١,٢٧٨	-	موجودات غير ملموسة
١,٠٧٤,٩٤٤	-	١,٠٧٤,٩٤٤	موجودات أخرى
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	٥,٨٧٩,١٧١	٩٧,٢٧٨,٣٦٧	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٨,٨٠٢,٨٧٥	-	١٨,٨٠٢,٨٧٥	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١٨,٨٠٠,٧٥٦	٣,٣٦٠,٢١٦	١٥,٤٤٠,٥٤٠	مخصص الادعاءات - صافي
٩,٨١٣,٨٤٢	١٦٣,٨٤٢	٩,٦٥٠,٠٠٠	دائنون
٢٧٠,٩٣٠	-	٢٧٠,٩٣٠	مصاريف مستحقة
١٨,٤٧٠,٢١٧	٨٧٠,٢١٧	١٧,٦٠٠,٠٠٠	نعم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٠٢,٦٠٧	١,٠٠٢,٦٠٧	-	مخصصات مختلفة
١,٣٥٧,٨٠٥	-	١,٣٥٧,٨٠٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١٧,٥٤٤	٢٤,٩٠٢	٣٩٢,٦٤٢	مطلوبات أخرى
٦,٨٨٣	٦,٨٨٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨,٩٤٣,٤٥٩	٥,٤٢٨,٦٦٧	٦٣,٥١٤,٧٩٢	مجموع المطلوبات
٣٤,٢١٤,٠٧٩	٤٥٠,٥٠٤	٣٣,٧٦٣,٥٧٥	الصافي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

بي - معلومات التوزيع الجغرافي

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

(٣٣) إدارة رأس المال :

تتمثل اهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

أ - الإلتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها ، مجتمعة أو منفردة ، بمبلغ أربعة ملايين دينار .

ب - ضمان الاستمرارية للشركة ، و بالتالى قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مناسبة على رأس المال .

ج - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

د - الإلتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة .

هـ - يوضح الجدول ادناه ملخص رأسمال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	رأس المال المدفوع
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

و - الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال و نسبة هامش الملاءة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		رأس المال الاساسي :
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	رأس المال المدفوع
٤,٥٣٨,٤٢٣	٤,٦٨٣,٠٥١	الاحتياطي الاجباري
٣,٨٠٨,٨٦٨	١,٢٠٤,٥٦٠	الربح للسنة بعد الاقتطاعات
٤,٤٢٨,٥٣٦	٦,٤٨٤,٩٠٧	الارياح المدورة
٣٤,٢١٤,٠٧٩	٣٣,٨١٠,٧٧٠	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال الاضافي :
-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	مجموع رأس المال الاضافي
٣٤,٢١٤,٠٧٩	٣٣,٨١٠,٧٧٠	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٢١,٦٧٧,٧٢٤	٢٢,٤٥٨,٦٤٨	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%١٥٧,٨	١٥٠,٥%	هامش الملاءة (أ) / (ب)

برأي مجلس إدارة الشركة فإن رأس المال التنظيمي يتلائم وكاف مع حجم رأس المال وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة .

(٣٤) القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٢,٩٦١,١٩١ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

(٣٥) التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٤,٤٩٤,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابلها تامينات نقدية بمبلغ ٤٤٩,٤٤١ دينار .

(٣٦) مستويات القيمة العادلة

يحل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -			
٦,٥٧٣,٦٩٣	-	-	٦,٥٧٣,٦٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٦,٥٧٣,٦٩٣	-	-	٦,٥٧٣,٦٩٣
مجموع موجودات مالية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -			
٦,٥٠٩,٤٠٤	-	-	٦,٥٠٩,٤٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٦,٥٠٩,٤٠٤	-	-	٦,٥٠٩,٤٠٤
مجموع موجودات مالية			

(٣٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات
تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من الشركة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم -
بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل
النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام
وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع
على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار
التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور
التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم
(١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من
تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي
تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من
الأيام والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات
المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير
إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد
متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا
يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر
لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف
أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو
التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع
ضرورة الإفصاح عنه.