

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

و

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

ز

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

ح

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

ط

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

ي

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

ك

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

ل

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة

صفحة

١ - ٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١١٤٤

إلى مساهمي
شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي
قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التأمين العربية - الأردن (شركة مساهمة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى المتطلبات السلوك المهني الاخرى في الاردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الاخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور :

المخصصات الفنية

تعتبر المخصصات الفنية من الأمور الهامة لتدقيقنا حيث بلغ مجموع المخصصات الفنية ١٣,٢٤٣,٣٠٦ دينار وتمثل حوالي ٧٦% من قيمة المطلوبات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦. تقوم الشركة بتقدير المخصصات الفنية اللازمة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الجهات الرقابية حيث يتم احتساب المخصصات الفنية بناءً على السياسات المحاسبية المتبعة وتقديرات الشركة والمعلومات التاريخية عن الادعاءات ، كما يتم اعادة احتساب حصة معيدي التامين من المخصصات الفنية بناءً على الاتفاقيات المبرمة معهم. كذلك تقوم الادارة التنفيذية بتعيين خبير إكتواري ومسوي الخسائر لمراجعة مدى كفاية المخصصات الفنية بشكل دوري.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تضمنت اجراءات التدقيق المتبعة فهم لطبيعة تلك الذمم المدينة وفهم لتصميم وتطبيق نظام الرقابة الداخلي المتبع في متابعة الذمم ومراقبة مخاطر الائتمان بالإضافة الى عملية احتساب مخصص تدني الذمم المدينة ، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات وتقييم العوامل المؤثرة في عملية الاحتساب ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية بالإضافة الى اننا قمنا باختيار عينة من تلك الذمم بعد الاخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بطريقة السداد والضمانات وقمنا بمناقشة الادارة حول بعض الذمم الممنوحة من حيث التدفقات النقدية المتوقعة للعميل وكفاية الضمانات وبإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها ومراجعة اعمار الذمم والحركة عليها خلال السنة وكفاية الإفصاح عنها .

مخصص تدني الذمم المدينة

يعتبر مخصص التدني في المدينين من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب من ادارة الشركة استخدام الفرضيات لتقدير مدى قابليتها للحصول اعتماداً على اوضاع العملاء المالية ومخاطر الائتمان ذات العلاقة. ان رصيد صافي الذمم المدينة ٤,٦٣٦,٥٠١ دينار وتمثل حوالي ١٦,٥% من قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

ان طبيعة وخصائص الذمم المدينة للشركة متنوعة حيث تتضمن ذمم حملة البوالص وذمم الوكلاء وذمم الوسطاء وذمم اخرى مما يتطلب وضع أسس واستخدام تقديرات لاحتساب مخصص لقاء التدني في تلك الذمم.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

• بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

• باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها.



كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٨ آذار ٢٠١٧

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

الموجودات	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
ودائع لدى البنوك	٤	٨,٧٣٥,٢٨٩	٧,٦٧٠,٩٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١,١٧٢,٣٢٧	١,٠٥٨,٩٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦	٢,٦٢٣,٥٣٦	٢,٧٤٤,٨١٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	١,٠٠٤,١٩٤	١,٢٦١,٣٥٤
إستثمارات عقارية	٨	٢,٢٨٣,٢٥٥	٢,٣٤٥,١٢٣
قروض حملة بوالص الحياة	٩	١٧,٦٧٩	٢٤,٣٠٦
مجموع الاستثمارات		١٥,٨٣٦,٢٨٠	١٥,١٠٥,٥٢٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٠	١,٤٣١,٧٨٥	١,٨٨٤,٣٥٢
شيكات برسم التحصيل	١١	١,٦٨٥,٠٥٥	٩٤٨,٢٩٣
مدينون - صافي	١٢	٤,٦٣٦,٥٠١	٣,٥٩٣,٨٧٣
ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة	١٣	٥٨٨,٩٢٤	٦٧٧,٠٩٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤ ج	٥٠٣,٣٠٤	٤٣٨,٧١٤
ممتلكات ومعدات - صافي	١٥	٢,٧٣٦,٤١٩	٢,٨٣٣,٣٨٣
موجودات غير ملموسة - صافي	١٦	٧,٤٩٣	٨,٨٥٧
موجودات أخرى	١٧	٦٧٧,٦٩٠	٧٣٤,٦٠٨
مجموع الموجودات		٢٨,١٠٣,٤٥١	٢٦,٢٢٤,٦٩٣
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٥,٦٦٩,٤٥٧	٥,٥٠٣,٩٢٠
مخصص الادعاءات - صافي		٧,٠٠٤,٩٦٦	٦,٩٩٠,٨٦١
المخصص الحسابي - صافي	١٨	٥٦٨,٨٨٣	٥١٥,٤١٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٣,٢٤٣,٣٠٦	١٣,٠١٠,١٩٧
دانفون	١٩	١,٠٣٠,٢١٤	٨٥٤,٩٤٩
مصاريف مستحقة		٤٧,٦٤٢	٤٠,٤١٨
ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة	٢٠	٢,٥١٢,٣١٣	١,٧٩٤,٩٣٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢١	١٠٨,٦٧٧	٣٦,٦٤٣
مخصص ضريبة الدخل	١٤ أ	٥٤,٠٦٦	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٤ ج	١٢١,٣٨٨	١٠٣,٤٣٩
مطلوبات أخرى	٢٢	٢٢٨,٣٢٩	١٥٠,٣٦١
مجموع المطلوبات		١٧,٣٤٥,٩٣٥	١٥,٩٩٠,٩٤٢
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمدفوع	٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٢٤	١,١٥٩,٢٩٩	١,٠٨١,١٢٣
احتياطي اختياري	٢٤	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات بالصفافي بعد الضريبة	٢٥	(٣٠,٧٢٧)	١,٩٨٠
أرباح مدورة	٢٦	١,٤٥٤,٢٢٧	٩٧٥,٩٣١
مجموع حقوق المساهمين		١٠,٧٥٧,٥١٦	١٠,٢٣٣,٧٥١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٨,١٠٣,٤٥١	٢٦,٢٢٤,٦٩٣

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ب)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
<u>الإيرادات</u>			
١٧,٧٧١,٠٦٦	١٩,٤٨٦,٠٤٣		إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٣٢٠,٤١٨	٧,٢٧٢,٢٣١		يطرح : حصة معيدي التأمين
١٢,٤٥٠,٦٤٨	١٢,٢١٣,٨١٢		صافي الأقساط المكتتبة
(١٤,١٢٨)	(١٦٥,٥٣٧)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢٣,٥٠١	(٥٣,٤٦٧)		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٢,٤٦٠,٠٢١	١١,٩٩٤,٨٠٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٣٤,٢٥٥	٨٥٢,٣٣٣		إيرادات العمولات
٦١٧,٩٣١	٧٧٦,٦١٨		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣٥٩,٧٤٤	٣١٨,٢٩٩	٢٨	فوائد دانة
(٤٩,٩٧٨)	٢٠٩,٤٤٠	٢٩	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٢٢٣,٥٩٧	٢٢٦,٠٩٢	٣٠	إيرادات أخرى
١٤,٢٤٥,٥٧٠	١٤,٣٧٧,٥٩٠		مجموع الإيرادات
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>			
١٣,٢٣٠,٣٤٧	١٤,٠٢٥,٦١٨		التعويضات المدفوعة
٦٥,٩٩٥	٢٦,٥١٠		يضاف : إستحقاق وتصفيات بوالص
٢,٣٤١,٣١٦	١,٥٤٨,٧٦٢		يطرح : مستردات
١,٣٧٦,١٩٢	٣,٠٦٥,٦٥٨		حصة معيدي التأمين
٩,٥٧٨,٨٣٤	٩,٤٣٧,٧٠٨		صافي التعويضات المدفوعة
٦٩٨,٢٩٦	(٦٣,٢٨٥)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٠٦٥,٠٧٧	١,٢١٦,٧٥٢	٣١	نفقات موظفين موزعة
٥٣٥,١٦٥	٥٤٧,٢١٨	٣٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٣٨,٧٥٨	١٩٨,٣٢٩		اقساط فائض الخسارة
١,٣٥٩,٦٢٤	١,٥٤٥,١٩٧		تكاليف اقتناء بوالص
٣٦,٠٠٠	١١٨,٩٠٠		مصاريف أخرى خاصة بالاكنتاب
١٣,٦١١,٧٥٤	١٣,٠٠٠,٨١٩		صافي عبء التعويضات
٢٦٦,٢٦٩	٣٠٤,١٨٨	٣١	نفقات الموظفين غير موزعة
١٣٨,٣٤٠	١٤١,٣٢٤	١٦ و ١٥	استهلاكات واطفاءات
١٣٣,٧٩١	١٣٦,٨٠٥	٣٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٣,٣٢٥)	١٢,٦٩٠	١٢ و ١٣	مخصص تدني مدينيين وذمم معيدي التأمين - بالصافي
٥٣٥,٠٧٥	٥٩٥,٠٠٧		إجمالي المصروفات
٩٨,٧٤١	٧٨١,٧٦٤		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢١,١٧٥	(١٦٠,٧٩٩)	١٤ ب	(مصروف) وفر ضريبة الدخل
١١٩,٩١٦	٦٢٠,٩٦٥		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠١٥	٠,٠٧٨	٣٣	حصة السهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ج)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١٩,٩١٦	٦٢٠,٩٦٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
(٩٢,٦٤٩)	(٣٢,٧٠٧)	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
-	(٦٤,٤٩٣)	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الشامل
٢٧,٢٦٧	٥٢٣,٧٦٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين العربية - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح - دور			احتياطي تقييم	احتياطي اختياري			احتياطي اجباري	رأس المال	
	دينار	غير متحققة	محققة		دينار	دينار	دينار		دينار	المصرح به
١٠,٢٣٣,٧٥١	٩٧٥,٩٣١	٦,٠٥,٤٥٤	٣٧٠,٤٧٧	١,٩٨٠	١٧٤,٧١٧	١,٠٨١,١٢٣	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار
٦٢٠,٩٦٥	٦٢٠,٩٦٥	-	٦٢٠,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-
(٣٢,٧٠٧)	-	-	-	(٣٢,٧٠٧)	-	-	-	-	-	-
(٦٤,٤٩٣)	(٦٤,٤٩٣)	-	(٦٤,٤٩٣)	-	-	-	-	-	-	-
٥٢٣,٧٦٥	٥٥٦,٤٧٢	-	٥٥٦,٤٧٢	(٣٢,٧٠٧)	-	-	-	-	-	-
-	(٧٨,١٧٦)	-	(٧٨,١٧٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	٥٢,٦٢٠	-	(٥٢,٦٢٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٥٧,٥١٦	١,٤٥٤,٢٢٧	٦٥٨,٠٧٤	٧٩٦,١٥٣	(٣٠,٧٢٧)	١٧٤,٧١٧	١,١٥٩,٢٩٩	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار
١٠,٧٦٦,٤٨٤	١,٤٢٥,٨٨٩	٨٢٦,٩٩٧	٥٩٨,٨٩٢	٩٤,٦٢٩	١٧٤,٧١٧	١,٠٧١,٢٤٩	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار
١١٩,٩١٦	١١٩,٩١٦	-	١١٩,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-
(٩٢,٦٤٩)	-	-	-	(٩٢,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-
٢٧,٢٦٧	١١٩,٩١٦	-	١١٩,٩١٦	(٩٢,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-
-	(٩,٨٧٤)	-	(٩,٨٧٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٥٦٠,٠٠٠)	(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢٢١,٥٤٣)	-	٢٢١,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٣٣,٧٥١	٩٧٥,٩٣١	٦,٠٥,٤٥٤	٣٧٠,٤٧٧	١,٩٨٠	١٧٤,٧١٧	١,٠٨١,١٢٣	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول إلى الإحتياطي الاجباري
أرباح موزعة
تحويلات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٥٤,٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٥٠٣,٣٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤٣٨,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

إن الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها مع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (هـ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٩٨,٧٤١	٧٨١,٧٦٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٣٨,٣٤٠	١٤١,٣٢٤	١٦ و ١٥	استهلاكات وإطفاءات
٥٣,٢٨٠	٥٣,٢٨٠	٢٩	استهلاك استثمارات عقارية
١٣,٠١٩	١٠٣,٩٤٩	٢١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣,٣٢٥)	١٢,٦٩٠	١٣ و ١٢	مخصص (وفر) تدني مدينين و ذمم معيدي التأمين - بالصافي
٢٢٣,٣٠٤	٢٦,٣٠٤	٢٩	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣١,٥٤٥	٢٩	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٢١,٠٠٠)	٢٩	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
(٤٠,٩٩٨)	٥٣	٣٠	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٤,١٨٨	١٦٥,٥٣٧		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦٩٨,٢٩٦	(٦٣,٢٨٥)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٢٣,٥٠١)	٥٣,٤٦٧		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,١٧١,٢٨٤	١,٢٨٥,٦٢٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
			(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة:
٢٤,٥٠٠	(١٣٩,٦٨١)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣٩,٤١١)	(٧٣٦,٧٦٢)		شيكات برسم التحصيل
٦٨,٦٤٨	(١,٠٣١,٨٦٨)		مدينون - صافي
١١١,٦٧٩	٦٤,٧١٩		ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة
١٦,٩٠٨	٣,٢٦١		موجودات أخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
٦١,٦٠٠	١٧٥,٢٦٥		دائنون
١٢,٤٣٠	٧,٢٢٤		مصاريف مستحقة
٢٧٦,٨٤٠	٧١٧,٣٧٨		ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة
(١٧,٧١٨)	٧٧,٩٦٨		مطلوبات أخرى
١,٤٨٦,٧٦٠	٤٢٣,١٣٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(١٠٢,٦٩٤)	(١٢,٠٠٠)	١٤	ضريبة دخل مدفوعة
(١٢,٧٩٣)	(٣١,٩١٥)	٢١	تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
١,٣٧١,٢٧٣	٣٧٩,٢١٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,٣٧٩,٨٦٠	(٢,٥٢٢,٧٤٠)		ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
-	١٣,٧٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٥٢,١٦٠)	٢٢٥,٦١٥		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١١,٠٦١	٦,٦٢٧		قروض حملة بوالص الحياة
(٥٨,٧٠٦)	(٤١,٨٤٩)	١٥	(شراء) ممتلكات ومعدات
٤١,٠٠٠	١,٤٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٨)	(٢,٦٠٠)	١٦	(إضافات) على موجودات غير ملموسة
(٣٧٥)	-		(إضافات) على استثمارات عقارية
-	٢٩,٥٨٨		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
١,١٢٠,٥٧٢	(٢,٢٩٠,٢٠٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٤٢,٢٧٩)	-		أرباح موزعة
(٥٤٢,٢٧٩)	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,٩٤٩,٥٦٦	(١,٩١٠,٩٩٢)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٧,٠٦٢,٧٢٩	٩,٠١٢,٢٩٥		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٩,٠١٢,٢٩٥	٧,١٠١,٣٠٣	٣٤	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التوضيحات لأعمال التأمينات العامة

المركزات	الحريش والأصهار										المركزات
	البحر		البحر		البحر		البحر		البحر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
تأمين	١٢,٠٩١,٦٣٠	١٢,٦٦٠,٠٨٠	٢,٨٥٧,١٠٢	٢,٦٦٦,٢٢٥	٧٤,٥٦٢	٤٤,٠٧٠,٩	٤٧,٨٤٦	٣٦,٨٠٠	٥٨,٧٤٥	١٣٣,٥٧٧	٩,٣٤٤,٦٥٥
تأمين	٢,٢٤١,٣١٦	١,٥٤٨,٧٦٢	٢,٠٢,٩٧١	١,٤٧,٣٩١	-	-	٥,٠٩٢	٨,١١٠	٦,٧٩٧	١,٩٢٩	١,٣٨٩,٤٩٤
تأمين	٤٦٣,٠٦٠	٩٤٤,٥٤٩	٣٦٢,٢٦٤	٣٢,٢١١	-	-	(٢٣,٠٨)	٥,٨٥٦	-	٩٩,٢٢٢	٥١٨,٥٥٧
تأمين	١,٠١,٢٨٤	١,٠٤٩,٧٨٤	١,٧٧١	٥٤٠,٢٧٨	٧٠,٨٣٤	٤١٨,٦٧٣	٢٥,٢٢٩	٦,٠١٥٤	٢٤,٤٢٧	-	-
تأمين	٩,١٨٥,٩٧٠	٩,١١٦,٩٨٥	٢,٢٩٠,٠٩٦	١,٦٠٨,٣٤٥	٣,٧٢٨	٢٢,٣٦٦	١٩,٨٣٣	٥,١٥٣	٢٧,٥٢١	٣٢,٤٠٦	٧,٤٣٦,٦٠٤
تأمين	٩,٨٥٢,٨٩٠	٨,٩٣٥,٤٢٤	٨٥,٦٧٢	٢٧٨,٢٣٠	٤٤٠,٧١٠	١,٠٩,١٠٠	١,١٧٣,١٠٠	١,٦٣٧,٣٨٩	٦٧,٥٦٦	٦٢,٠٤٨	٦,٢٥٤,٥٨٧
تأمين	٧٧٦,٧٧١	١,٠٠٥,٤٦٥	٩٦,٧٧١	٥٢,٤٦٥	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٩٣٣,٠٠٠
تأمين	٣,٧٤٥,٧٩٣	٣,١١٧,٨١٣	١١,٤١٠	١,٨٥,٥٢٦	٤١٨,٦٧٥	١,٠٣,٦٤٥	٩١٧,٦٤٩	١,٥٩٥,٤٤٤	٤٦,٩٨٥	٤٦,٨٩٥	٥٣٥,٧٨١
تأمين	٤٢٨,٣٩٢	٥٠٥,٧٨٢	-	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	-	-	٤٩٨,٢٨٢
تأمين	٦,٤٥٥,٤٧٦	٦,٣١٧,٢٩٤	١٧١,٢٣٣	١٤٥,١٦٩	١٤,٥٣٥	(٢,٠٤٥)	٢٦٥,٤٥١	٥١,٨٤٥	٣٠,٥٨١	٢٥,١٥٣	٥,٩٢٠,٥٣٧
تأمين	٥,٢٧٨,٧٠٥	٥,٣١١,٨٢٩	٧٤,٦٦٢	٩٢,٧٠٤	١٤,٥٣٥	(٢,٠٤٥)	٢٥٥,٤٥١	٤١,٨٤٥	٢,٠٨١	١٥,١٥٣	٤,٩٩٧,٥٣٧
تأمين	٧٧٦,٧٧١	١,٠٠٥,٤٦٥	٩٦,٧٧١	٥٢,٤٦٥	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٩٣٣,٠٠٠
تأمين	٨,٢٢٣,٧٣٧	٩,٨٥٢,٨٩٠	٦٨,٧٩٠	٨٥,٦٧٢	-	٤٤٠,٧١٠	١,١٨٤,٣٢٧	١,١٧٣,١٠٠	٧٠,١٩٠	٦٧,٥٦٦	٦,٢٥٤,٥٨٧
تأمين	٨٦٨,٠٥٩	٧٧٦,٧٧١	٨٨,٠٥٩	٩٦,٧٧١	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠
تأمين	٣,٧٤٥,٧٩٣	٣,١١٧,٨١٣	١٠,٦٧٠	١١,٤١٠	-	٤١٨,٦٧٥	٩٠٩,٤٥٤	١,٧٥٦,٥٥٣	٥٠,٩١٥	٤٦,٩٨٥	٦٧٠,٦٧٩
تأمين	٣,٠٩,٢٥٢	٤٢٨,٣٩٢	-	-	-	٧,٥٠٠	-	-	-	-	٤٢٠,٨٩٢
تأمين	٥,٧٢٦,٢٢٣	٦,٤٥٥,٤٧٦	١٤٦,١٧٩	١٧١,٢٣٣	-	١٤,٥٣٥	٢٨٤,٨٧٣	٢٦٥,٤٥١	٢٦,٢٧٥	٣٠,٥٨١	٥,٩١٣,٠١٦
تأمين	٩,٩٠٩,١٢٣	٨,٩٧٨,٨٠٣	٢,٣١٤,٩٥٠	١,٥٨٢,٤٨١	١٨,٢٦٣	٥,٤٥٦	٤١١	(٨٣,٦٦٣)	٢٦,٩٧٨	٢٦,٩٧٨	٧,٤٤٤,١٥٥

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة (د)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسل - المساهمة الأخرى الشخصية
قائمة أرباح الإكتساب لأعمال التأمين العامة

المجموع		الطبيعي		الن		الامت		رى		أخرى		الحسرى والمقتل		الحسرى والمقتل		المرحلات	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر	ديفيلر
١١,٧١٩,٥١٣	١١,٤٨٨,١٣٦	٢,٤٣٨,٤٣١	١,٧٩١,٧٥٢	٤,٦١٧	٤,٦١٧	١٤,٦٢٥	٥١,٣٩٧	٦٦,٠٧٣	١٥٧,٤٦٦	١٤٤,١٦٧	١٢٠,١٠٣	٨,٨٨٩,٢٢٩	٩,٣٣٨,١١٧	١٢٠,١٠٣	٨,٨٨٩,٢٢٩	٩,٣٣٨,١١٧	٩,٣٣٨,١١٧
٩,٩٠٩,١١٣	٨,٧٧٨,٨٠٣	٢,٣١٤,٩٥٠	١,٥٨٢,٤٨١	١٨,٦٢٣	٥,٤٥٦	١٨,٦٢٣	٤١١	(٨٢,١٦٣)	٧٠,٠٨٧	٢٨,٨٦٧	٦٦,٩٧٨	٧,٤٧٦,٥٨٥	٧,٤٤٤,١٢٥	٦٦,٩٧٨	٧,٤٧٦,٥٨٥	٧,٤٤٤,١٢٥	٧,٤٤٤,١٢٥
١,٨١٠,٣٩٠	٢,٥٠١,٣٣٣	١٢٣,٤٨١	٢٠٩,٢٧١	(١٣,٦٤٦)	٩,١٦٩	٥٥,٩٨٦	١٤٩,٧٦٦	١٥٤,٠٤٠	١١٥,٨٨٥	١١٥,٢٤٠	٩٣,١٢٥	١,٤١٣,٢٤٤	١,٨٩٣,٩٩٢	٩٣,١٢٥	١,٤١٣,٢٤٤	١,٨٩٣,٩٩٢	١,٨٩٣,٩٩٢
٦١٨,٧٩١	٨١٣,٧٠٤	١١٠,٤٠١	١١٠,٦٧٤	٢٢,٥٦٨	٥٢,٧٩٨	٤٤,٥٨٣	٥٤,٩٣٣	٢٦٦,٨١٠	٣٢٩,٦٠٨	١٦٢,٤٢٩	٢٥٩,١١٨	١١٠,٠٠٠	٦,٥٧٣	٢٥٩,١١٨	١١٠,٠٠٠	٦,٥٧٣	٦,٥٧٣
٥٩٣,٤٩٣	٧٥٢,٠٤٤	٦٤,٥١٧	٨٢,٤٨٣	٢,١٥٢	٧,٧١٥	١٢,٨٥٣	٢٣,٩١٧	٤٤,٨٧٤	٦٧,٨٩٠	٣٧,٤٥١	٥٣,٦٦٧	٤٣٠,٦٤٦	٥١٦,٧٧٢	٥٣,٦٦٧	٤٣٠,٦٤٦	٥١٦,٧٧٢	٥١٦,٧٧٢
١٨٢,٥٩٩	٢٠٠,٦٦٥	١٣٧,٣٧٢	١٣٨,٩٦٦	٣٨٩	-	٦,٧٢٩	٤,٨٠١	٤,٩١٤	١,٨٧٠	٣٣,١٨٥	٥٤,٧٢٨	-	-	٣٣,١٨٥	٥٤,٧٢٨	-	-
١,٣٩٤,٨٨٣	١,٧٦٦,١١٣	٣٢٢,١٢٣	٢٧,١٠٩	٦٠,٥١٣	٢٤,١٧٥	٨٣,٦٥١	٣١٦,٥٩٨	٣٩١,٣٦٨	٣٢٣,٠٦٥	٣٢٣,٠٦٥	٣٢٣,٠٦٥	٤٤١,٦٤٦	٥٣٣,٢٤٥	٣٢٣,٠٦٥	٤٤١,٦٤٦	٥٣٣,٢٤٥	٥٣٣,٢٤٥
١,٣٠٨,٩١٤	١,٥٠٣,١٨١	٣٤٢,٧٨٥	٣٦٠,٣٧١	٩,٥٤٩	٢١,٠٥٨	٣٠,٧٦٤	٣٧,٠٨٥	٩٧,٩٦٤	١٣١,٦٦١	١٦٧,٥١٥	٢١٩,٤٢٤	٦٦٠,١١٧	٧٢٥,٩٧٢	١٦٧,٥١٥	٢١٩,٤٢٤	٦٦٠,١١٧	٧٢٥,٩٧٢
٣٣٨,٧٥٨	١٩٨,٣٢٩	-	-	-	-	-	-	٨٥,٢٣٠	٢٧,٤٠٢	٥٧,٠١٢	٢٠,٧٦٢	١٦٦,٥١٦	١١٠,١٦٥	٥٧,٠١٢	٢٠,٧٦٢	١٦٦,٥١٦	١١٠,١٦٥
١,٤٠٦,٠٠٦	١,٥٧٣,٩١٩	٢٦٥,٤١٩	١١,٢٤٢	١١,٢٤٢	٢٥,١٥٩	٢٢,٦١٨	٤١,٢١٧	١٣٦,٦٢٣	١٦٤,٦٦٧	٥٣,٧٧٣	٧٦,٩٠٩	٩٠٥,٩٥٥	١,٠٠٠,١٤٨	٥٣,٧٧٣	٧٦,٩٠٩	٩٠٥,٩٥٥	١,٠٠٠,١٤٨
٣٦,٠٠٠	١١٨,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٠٠٠	١١٨,٩٠٠	-	٣٦,٠٠٠	١١٨,٩٠٠	١١٨,٩٠٠
٣,٠٨٩,٤٥٨	٣,٣٤٤,٣٢٩	٦٠٧,٥٨٠	٦٢٥,٧٩٠	٢٠,٧٩١	٤٦,٢١٧	٦٤,٢٨٢	٧٨,٣٠٢	٣١٩,٨١٧	٣٧٠,٩٢٠	٣٧٨,٣٠٠	٣١٧,١٠٥	١,٧٩٨,٥٨٨	١,٩٥٩,١٨٥	٣١٧,١٠٥	١,٧٩٨,٥٨٨	١,٩٥٩,١٨٥	١,٩٥٩,١٨٥
١١٥,٨١٥	٨٨١,١١٧	(١٧١,٨٠١)	(٨٤,٦٦٦)	(٧,٣٣٨)	٢٣,٤٦٥	٥٥,٧٧٩	١٥٥,٨٥٠	١١٢,٦٦٦	١٨٢,٤٧٨	٧٠,١٠٥	١٤٣,١٢٣	٥٦,٤٠٢	٤٦١,٣٥٢	١٤٣,١٢٣	٥٦,٤٠٢	٤٦١,٣٥٢	٤٦١,٣٥٢

ان الإيرادات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها ومع تقرير المصالح المرفق

قائمة (ي)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١,١٣٨,٧١٧	١,٣٦٥,٥٣٨	التعويضات المدفوعة
٦٥,٩٩٥	٢٦,٥١٠	استحقاق وتصفيات البوالص
٨١١,٨٤٨	١,٠٧١,٣٢٥	<u>ينزل : حصة معيدي التأمين الخارجيين</u>
٣٩٢,٨٦٤	٣٢٠,٧٢٣	صافي التعويضات المدفوعة
٧١١,٧٢٩	٧١٨,٧٣٠	<u>يضاف : مخصص ادعاءات نهاية السنة المبلغة</u>
-	-	مخصص إدعاءات نهاية السنة غير مبلغة
٦٠٤,٧٣٦	٥٣٦,٨٤٠	<u>ينزل : حصة معيدي التأمين</u>
١٠٦,٩٩٣	١٨١,٨٩٠	صافي مخصص ادعاءات نهاية السنة
١٠٦,٩٩٣	١٨١,٨٩٠	مبلغة
-	-	غير مبلغة
٣٩٥,٤٧٨	٧١١,٧٢٩	<u>يضاف : مخصص ادعاءات المبلغة بداية السنة</u>
-	-	مخصص إدعاءات غير مبلغة بداية السنة
٢٦٣,٦٢٨	٦٠٤,٧٣٦	<u>ينزل : حصة معيدي التأمين</u>
١٣١,٨٥٠	١٠٦,٩٩٣	صافي مخصص الادعاءات بداية السنة
٣٦٨,٠٠٧	٣٩٥,٦٢٠	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ط)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الاقساط المكتتبة :
١,٤٠٩,٦٨٠	١,٤٠٣,٩٠١	الاعمال المباشرة
٧٤٧,٣٥٤	٦٩٥,٥٣٣	إعادة التأمين الإختياري الوارد
٢,١٥٧,٠٣٤	٢,٠٩٩,٤٣٤	اجمالي الاقساط المتحققة
٥١٧,٣١٤	٤٨٦,٤٥٨	ينزل : اقساط اعادة التأمين المحلية
٩٢٢,٧١٣	١,٠٥٢,٨٣٧	ينزل : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٧١٧,٠٠٧	٥٦٠,١٣٩	صافي الاقساط المتحققة
٥٨٢,٠٧٢	٥٥٣,١٧٨	يضاف : المخصص الحسابي - بداية السنة
٤٣,١٥٥	٣٧,٧٦٢	ينزل : حصة معيدي التأمين
٥٣٨,٩١٧	٥١٥,٤١٦	صافي المخصص الحسابي - بداية السنة
٥٥٣,١٧٨	٦٤٢,٤٣٨	يضاف : المخصص الحسابي - نهاية السنة
٣٧,٧٦٢	٧٣,٥٥٥	ينزل : حصة معيدي التأمين
٥١٥,٤١٦	٥٦٨,٨٨٣	صافي المخصص الحسابي - نهاية السنة
٧٤٠,٥٠٨	٥٠٦,٦٧٢	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ك)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٤٠,٥٠٨	٥٠٦,٦٧٢	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٣٦٨,٠٠٧	٣٩٥,٦٢٠	ينزل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٣٧٢,٥٠١	١١١,٠٥٢	
١٥,٤٦٤	٣٨,٦٢٩	يضاف : عمولات مقبوضة
٢٤,٤٣٨	٢٤,٥٧٤	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٥٩,٢٠٧	٣٩,٠٧١	فوائد دائنة وإيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
-	٢٥,٧٧٩	إيرادات أخرى
٩٩,١٠٩	١٢٨,٠٥٣	مجموع الإيرادات
٥٠,٩٣٠	٤٢,٠١٦	ينزل : عمولات مدفوعة
١٩٤,٢٣٦	١٩٠,٠٥١	نفقات موظفين ومصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٢٤٥,١٦٦	٢٣٢,٠٦٧	مجموع المصاريف
٢٢٦,٤٤٤	٧,٠٣٨	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ل)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٩٨,٥٣٨	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٥٠,٧٥٠	٨٦,٢٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٨,٥٣٣	١٤١,٦٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٤,٣٠٦	١٧,٦٧٩	قروض حملة بوالص الحياة
٩١٢,١٢٧	١,٢٤٥,٥٨٠	مجموع الاستثمارات
١٣٩,٦٧٧	١٦٣,٢٩٩	مدينون - صافي
٥٧,١٣٨	٨٩,١٦٣	ذمم معيدي التأمين - مدينة
١,١٠٨,٩٤٢	١,٤٩٨,٠٤٢	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>
٢٣,٦٩٤	١٥,٠٦٨	<u>المطلوبات</u>
٢٢٩,٨١٥	١١٢,٤٨٠	دائنون
		ذمم معيدي التأمين - دائنون
		<u>المخصصات الفنية</u>
١٠٦,٩٩٣	١٨١,٨٩٠	صافي مخصص الإذاعات
٥١٥,٤١٦	٥٦٨,٨٨٣	صافي المخصص الحسابي
٨٧٥,٩١٨	٨٧٨,٣٢١	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق المركز الرئيسي</u>
٦,٥٨٠	٦١٢,٦٨٣	جاري المركز الرئيسي
٢٢٦,٤٤٤	٧,٠٣٨	الربح للسنة - قائمة (ك)
٢٣٣,٠٢٤	٦١٩,٧٢١	مجموع حقوق المركز الرئيسي
١,١٠٨,٩٤٢	١,٤٩٨,٠٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

شركة التأمين العربية - الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست شركة التأمين العربية - الأردن المساهمة المحدودة في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - شارع الشريف عبدالحميد شرف ، الشميساني ص . ب ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأسمال ٢ مليون دينار، مقسمة إلى ٢ مليون سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة إلى ٨ مليون سهم .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين وإعادة التأمين وتشمل التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والبري والإنتمان وتأمين المركبات وأعمال التأمين على الحياة والصحي.

ب - إن شركة التأمين العربية - الأردن مملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل الشركة العربية (شركة قابضة في لبنان) .

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من مجلس الإدارة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ رقم (١٦٦) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، باستثناء ما يرد في الإيضاح (٤٣ - أ) حول القوائم المالية .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

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

ب - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ج - القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات المالية التي لها اسعار سوقية .

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .

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

د - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

يتم إثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

هـ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

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

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

و - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

ز - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، الاستثمارات الإستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار التدني .

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

ح - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر وتتضمن : النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب .

ط - ذمم معيدي التأمين

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

ي - التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد قيد موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود .

٢ - يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين .

ك - تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

ل - استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسب تتراوح من ٢% إلى ١٠% ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل كما يتم قيد الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

في حال ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات العقارية التي أخذ لها خسارة تدني في فترات سابقة ، يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد على الكلفة أو القيمة العادلة المسجلة أيهما أقل.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن ادارة التامين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية .

م - ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المنوية التالية، ويتم قيد مصروف الإستهلاك في قائمة الدخل:

%	
٢	مبنى
١٠	أجهزة ومعدات مكتبية
١٢	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	مركبات
٦	أثاث وتجهيزات داخلية
١٠	أجهزة تكييف
١٥	ديكورات
١٠	مصاعد
١٢	انظمة الامان والسلامة العامة
٢٠	ارمات
١٠	محولات ومولدات كهرباء

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

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة بالتكلفة بعد تنزيل أي 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 سابقا يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب 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 او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

ن - موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طرق اخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة .

الموجودات غير الملموسة الاخرى يتم تصنيفها على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محدودة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل . اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة وإنما يتمقيدها كمصروف في قائمة الدخل في نفس الفترة .

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 وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة سنوية ١٢٪.

ص - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

أ - المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات ادارة التأمين وذلك وفقاً لما يلي :

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية من الأقساط المتحققة لتلك الوثائق وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة .

٢ - يحسب مخصص الادعاءات المبلغة بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

٣ - يحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

٤ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .

٥ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات إكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري .

ب - مخصص التدني في المدينين

يتم قيد مخصص التدني في المدينين 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 . حيث يتم احتساب المخصص بناءً على نسب موافق عليها من قبل مجلس الإدارة حسب أعمار الذمم كما في تاريخ القوائم المالية.

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

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

ع - اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة .

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملاءمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) ، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ف - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

أ - الضرائب المستحقة

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

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

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 الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

س - التقااص

يتم اجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ق - تحقق الايرادات

عقود التأمين

يتم قيد أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية . يتم قيد أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة .

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

إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

ر - الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في فترة حدوثها . ويتم الإقرار بالمصاريف الأخرى بموجب أساس الإستحقاق .

ش - تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإبداعات المدفوعة خلال العام والتغير في مخصص الإبداعات . تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام ، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة . تمثل الإبداعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإبداعات الناتجة عن أحداث حصلت بتاريخ قائمة المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه . يتم احتساب الإبداعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة بتاريخ اعداد القوائم المالية وتشمل مخصص للإبداعات غير المبلغه .

ت - تعويضات الحطام والتنازل
لا يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند تقدير الإلتزام لمقابلة الإدعاءات .

ث - المصاريف الإدارية والعمومية
يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ، كما يتم توزيع ٨٠٪ من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

غ - نفقات الموظفين
يتم توزيع ٨٠٪ من نفقات الموظفين على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المستحقة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

ذ - العملات الأجنبية
يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة الحالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني .

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

يتم قيد الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

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

٣ - استخدام التقديرات
إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

أن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين السارية في المملكة .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٥٨,٩٥٠	١,١٧٢,٣٢٧
١,٠٥٨,٩٥٠	١,١٧٢,٣٢٧

داخل الأردن
اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٦٨٢,٥١٣	٢,٥٦١,٢٣٦
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠
٢,٧٤٤,٨١٣	٢,٦٢٣,٥٣٦

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٣٤,٥٠٠	١٠٩,٥٠٠
-	(٢١,٩٠٠)
٣٣٤,٥٠٠	٨٧,٦٠٠
٨٥٥,١٥٥	٨٥٤,٥٤٠
٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩
-	(٩,٦٤٥)
٩٢٦,٨٥٤	٩١٦,٥٩٤
١,٢٦١,٣٥٤	١,٠٠٤,١٩٤

داخل الأردن
سندات وأسناد قرض شركات
مخصص التدني في القيمة
خارج الأردن
سندات وأسناد قرض شركات
سندات وأسناد قرض حكومية أجنبية
مخصص التدني في القيمة

- الجدول التالي يبين تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة قبل طرح المخصصات **: :

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
١٠٪	٦ حزيران ٢٠٢٠	دينار ١٠٩,٥٠٠	دينار ١٠٩,٥٠٠	-	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.خ.م *
فائدة متغيرة	لا يوجد تاريخ استحقاق	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	اسناد منتج MAN AHL DEVERIFIED
٦/٦/٣٧٥	٩ آذار ٢٠٢٠	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
٥/١٢٥	٢٩ تشرين اول ٢٠٢٢	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣	-	سندات اقراض SBER BANK
٥/٦٢٥	١٧ ايار ٢٠١٧	١٤١,٨٧٩	-	١٤١,٨٧٩	سندات اقراض GAZPROM
٥/٥٠٠	٢٣ تشرين اول ٢٠٢٠	٦٧,٣٩٦	٦٧,٣٩٦	-	سندات اقراض TELEMAR
٥/٧٥٠	٢٠ كانون ثاني ٢٠٢٠	٧١,٢٦٦	٧١,٢٦٦	-	سندات اقراض PETROBRAS
٦/٢٥٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	١٥٧,٩٥٧	١٥٧,٩٥٧	-	سندات اقراض AL BARAKA TURK
٥/٨٧٥	٢٦ كانون ثاني ٢٠٢١	١٤٤,٢٤٤	١٤٤,٢٤٤	-	سندات اقراض BAHRAIN
٦/٣٧٥	٠٤ شباط ٢٠٢١	٧٢,٢٢٥	٧٢,٢٢٥	-	سندات اقراض PEMEX
		١,٠٣٥,٧٣٩	٨٩٣,٨٦٠	١٤١,٨٧٩	

- تم تسديد اسناد قرض شركة التسهيلات التجارية بتاريخ ٢٠ تشرين ثاني ٢٠١٦ وسددت بالكامل.

- تم تسديد اسناد قرض KUWAIT PROJECT CO بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦.

* تم تمديد فترة الاستحقاق لاسناد القرض على خمس سنوات ليستحق اخرها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٢٠ وتم تعديل سعر الفائدة من ٩,٥ % ليصبح ١٠ % ، علماً بأن تمديد فترة الاستحقاق هي للمرة الثانية من تاريخ الاستحقاق الأول بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٢.

** تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
١,١٩٠,٤٥٤	٩٦٤,٨٣٩	
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	
١,٢٦١,٣٥٤	١,٠٠٤,١٩٤	

١ - ذات عائد ثابت

ب - ذات عائد متغير

٨ - استثمارات عقارية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
٣٢٤,٧٣٤	٣٢٤,٧٣٤
-	(٨,٥٨٨)
٣٢٤,٧٣٤	٣١٦,١٤٦
٢,٠٧٢,٦٦٩	٢,٠٢٠,٣٨٩
(٥٣,٢٨٠)	(٥٣,٢٨٠)
٢,٠٢٠,٣٨٩	١,٩٦٧,١٠٩
٢,٣٤٥,١٢٣	٢,٢٨٣,٢٥٥

أراضي :
الرصيد في بداية السنة
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة
مبانى :
الرصيد في بداية السنة
ينزل : الاستهلاك للسنة
الرصيد في نهاية السنة

- إن تفاصيل الاستثمارات العقارية والمعلومات المتعلقة بمستويات القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي :

القيمة العادلة كما

في ٣١ كانون

الأول ٢٠١٦ *

دينار

٢,٣٦٦,٦٢٦

المستوى الثالث

دينار

-

المستوى الثاني

دينار

٢,٣٦٦,٦٢٦

المستوى الأول

دينار

-

استثمارات عقارية

- لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٦.

* بلغ متوسط القيمة العادلة ٢,٣٦٦,٦٢٦ دينار بموجب آخر تقييم لهذه الاستثمارات بتاريخ ٦ و ٤ شباط ٢٠١٦ من قبل ثلاث خبراء عقاريين معتمدين .

٩ - قروض حملة بوالص الحياة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٤,٣٠٦	١٧,٦٧٩

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة التصفية للبولىصة

يمتد استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي :

المجموع	أكثر من سنة
دينار	دينار
١٧,٦٧٩	١٧,٦٧٩

قروض لحملة بوالص الحياة

١٠ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٤٢١	١٩,٦٩٨
١,٨٧١,٩٣١	١,٤١٢,٠٨٧
١,٨٨٤,٣٥٢	١,٤٣١,٧٨٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١١- شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
١,٦٨٥,٠٥٥	٩٤٨,٢٩٣	
١,٦٨٥,٠٥٥	٩٤٨,٢٩٣	

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠١٧ علماً بأن حوالي ٤٤% مقدمة من أحد الوكلاء .

١٢- مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
٤,١٣٥,٢٠٣	٢,٦٨٧,٦٦٨	
١,١١٣,٣٥٤	١,٥١٧,٤٤٣	
١,٨٤٤	٥,٩١٨	
٧,٢٢٣	١٥,٥١٨	
٧٦,٢٣٩	٧٥,٤٤٨	
٥,٣٣٣,٨٦٣	٤,٣٠١,٩٩٥	
(٦٩٧,٣٦٢)	(٧٠٨,١٢٢)	
٤,٦٣٦,٥٠١	٣,٥٩٣,٨٧٣	

ذمم حملة البوالص

ذمم وكلاء **

ذمم وسطاء

ذمم موظفين

ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *

صافي مدينون

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
٤,٦٦٤,١٣٠	٣,٥٩١,٨١١	
٢٠,١٤٦	٢١,٨٠١	
٤٤,٩٨٢	٤٢,٥٨٤	
٦٠٤,٦٠٥	٦٤٥,٧٩٩	
٥,٣٣٣,٨٦٣	٤,٣٠١,٩٩٥	

أقل من ٩٠ يوم

من ٩١ - ١٨٠ يوم

من ١٨١ - ٣٦٠ يوم

أكثر من ٣٦١ يوم

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٠٨,١٢٢	٧٢٠,١٨٢
(١٠,٧٦٠)	(١٢,٠٦٠)
٦٩٧,٣٦٢	٧٠٨,١٢٢

الرصيد في بداية السنة

(وفر) في المخصص خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

** تتعامل الشركة مع وكيل رئيسي يشكل معظم الرصيد أعلاه .

١٣- ذمم شركات ومعدي التأمين - مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٤٧,٥٩٩	٥٣٣,٢٣٤
١٩٣,٣٦٢	٢٤٣,٠٠٨
٨٤٠,٩٦١	٧٧٦,٢٤٢
(١٦٣,٨٦٨)	(١٨٧,٣١٨)
٦٧٧,٠٩٣	٥٨٨,٩٢٤

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معدي التأمين *
صافي ذمم معدي التأمين

إن تفاصيل أعمار ذمم معدي التأمين - مدينة هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٧١,٣٥١	٥٤٩,١٧٩
٢,٥٦٠	١,٦٠٦
٣,١٨٢	٣٨,١٣٩
١٦٣,٨٦٨	١٨٧,٣١٨
٨٤٠,٩٦١	٧٧٦,٢٤٢

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦١ يوم

* إن الحركة على مخصص تدني معدي التأمين - مدينة هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٥٥,١٣٣	١٦٣,٨٦٨
٨,٧٣٥	٢٣,٤٥٠
١٦٣,٨٦٨	١٨٧,٣١٨

الرصيد في بداية السنة
المخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٤- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٨,٣٥٣	١٣١,٠٤٧
١٦,٠٥١	١٢,٠٠٠
٨٦,٦٤٣	-
-	(١٩٧,١١٣)
١٣١,٠٤٧	(٥٤,٠٦٦)

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد البنكية
ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة السابقة
(مصرف) ضريبة الدخل للسنة
الرصيد في نهاية السنة- (دائن) / مدين ايضاح ١٧

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينــــــــار	دينــــــــار	(مصرف) ضريبة الدخل المستحقة
-	(١٩٧,١١٣)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
١١,٥٦٤	٥٤,٨٨٨	أثر مطلوبات ضريبية مؤجلة - بالصافي
٩,٦١١	(١٨,٥٧٤)	(مصرف) وفر ضريبة الدخل
<u>٢١,١٧٥</u>	<u>(١٦٠,٧٩٩)</u>	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينــــــــار	دينــــــــار		الربح المحاسبي
٩٨,٧٤١	٧٨١,٧٦٤		مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١,٥٤٤,٤٣٦)	(١,٥١٢,٢٧٢)		أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٣٦٥,٢٤٥	١,٦٣٢,٢٦٦		الربح (خسائر) الضريبي
<u>(٨٠,٤٥٠)</u>	<u>٩٠١,٧٥٨</u>		نسبة ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٤		

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وتم تقديم الاقرار الخاص بضريبة الدخل للشركة للعام ٢٠١٥ في الوقت المحدد ، وقد تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
مطلوبات	مطلوبات	الرصيد في بداية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	المضاف
١٤٢,٣٠٧	٤٢٧,١٥٠	المستبعد
٢٨,٥٩٤	٦٩,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة
<u>(٦٧,٤٦٢)</u>	<u>(٥٨,٣٢١)</u>	
١٠٣,٤٣٩	٤٣٨,٧١٤	
	١٢١,٣٨٨	
	<u>٥٠٣,٣٠٤</u>	

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

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠١٦				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٢٠١٥	٢٠١٦	الرصيد في		المبلغ		الرصيد في	
الضريبية المؤجلة	الضريبية المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحيرة	المبلغ	بداية السنة	المنتبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٩,٢٧٨	٢١٢,٣٢٣	٨٨٤,٦٨١	١٢,٦٩١	-	-	٨٧١,٩٩٠	٨٧١,٩٩٠
١٨٦,٤٢٥	٢٤١,٣١٢	١,٠٠٥,٤٦٥	٢٧٣,٠٠٠	٤٤,٣٠٦	-	٧٧٦,٧٧١	٧٧٦,٧٧١
٨,٧٩٤	٢٦,٠٨٢	١٠٨,٦٧٧	١٠٣,٩٤٩	٣١,٩١٥	-	٣٦,٦٤٣	٣٦,٦٤٣
١٩,٣٠٨	-	-	-	٨٠,٤٥٠	-	٨٠,٤٥٠	٨٠,٤٥٠
-	٩,٧٠٣	٤٠,٤٣٠	٤٠,٤٣٠	-	-	-	-
١٤,٩٠٩	٦,٣١٣	٢٦,٣٠٤	-	٣٥,٨١٥	-	٦٢,١١٩	٦٢,١١٩
-	٧,٥٧١	٣١,٥٤٥	٣١,٥٤٥	-	-	-	-
٤٣٨,٧١٤	٥٠٣,٣٠٤	٢,٠٩٧,١٠٢	٤٦١,٦١٥	١٩٢,٤٨٦	-	١,٨٢٧,٩٧٣	١,٨٢٧,٩٧٣
٦٢٥	-	-	-	٢,٦٠٤	-	٢,٦٠٤	٢,٦٠٤
١٠٢,٨١٤	١٢١,٣٨٨	٥٠٥,٧٨٢	٧٧,٣٩٠	-	-	٤٢٨,٣٩٢	٤٢٨,٣٩٢
١٠٣,٤٣٩	١٢١,٣٨٨	٥٠٥,٧٨٢	٧٧,٣٩٠	٢,٦٠٤	-	٤٣٠,٩٩٦	٤٣٠,٩٩٦

* تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ضرائب مؤجلة ناتجة عن ادعاءات متوقع استردادها.

- تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقا لنسبة الضريبة الخاضعة لها الشركة والبالغة ٢٤ % ، ويرأي الإدارة انه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب .

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة*
احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل
مستندات ادعاءات

أ- موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية
مخصص تعويض نهاية الخدمة
خسائر ضريبية مدورة
احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
خسائر تدني اسناد قرض

١٥ - ممتلكات ومعدات - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

نوع العمل	محللات	نظرة الامان	مصادر	ايرمات	ديكورات	ديكورات	التكليف	الاجرة والتجهيزات		الملك	الاجرة ومعدات		مات	اراضي
								دين	دين		دين	دين		
3,297,921	1,113	37,800	40,000	12,087	3,8091	87,440	113,770	49,244	193,789	7,488	7,007,393	311,141		
41,849	-	280	-	-	0,100	2,000	7,707	-	17,012	7,700	4,420	-		
(1,029)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,024)	(490)	-	-		
3,338,441	1,113	38,080	40,000	12,087	3,8091	89,440	119,977	49,244	193,789	7,768	7,011,783	311,141		
46,038	2,291	9,188	9,740	0,448	99,108	17,013	21,002	8,290	147,884	0,303	81,716	-		
137,310	1,062	4,033	4,000	2,018	41,790	8,287	1,0047	7,711	9,997	2,909	4,226	-		
(71)	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)	(7)	-	-		
1,182	3,008	13,711	14,240	7,916	140,998	20,800	37,009	14,901	107,142	0,200	117,992	-		
2,271,419	7,700	24,319	30,710	4,711	177,948	09,140	133,978	34,343	07,700	2,393	1,884,736	311,141		
3,234,210	1,113	37,100	40,000	12,087	3,8091	87,440	107,882	90,244	182,481	19,473	7,007,398	311,141		
08,707	-	700	-	-	-	-	7,007	3,000	11,307	1,010	090	-		
(80,000)	-	-	-	-	-	-	-	(80,000)	-	-	-	-		
3,297,921	1,113	37,800	40,000	12,087	3,8091	87,440	113,770	49,244	193,789	7,488	7,007,393	311,141		
41,849	1,230	4,712	0,740	7,911	07,819	9,319	17,443	89,711	137,771	0,718	49,721	-		
137,117	1,061	4,471	4,000	2,017	41,789	8,244	9,009	7,787	1,013	2,720	4,140	-		
(84,998)	-	-	-	-	-	-	-	(84,998)	-	-	-	-		
46,038	2,291	9,188	9,740	0,448	99,108	17,013	21,002	8,290	147,884	0,303	81,716	-		
2,833,283	8,217	28,717	30,710	7,119	20,483	24,882	137,778	41,000	47,000	17,120	1,907,398	311,141		

- تبلغ قيمة المعنكات و العدات المستهلكة بالكامل ٣٠٢٧٤٥ دينار كما في ٢٠١٦، ٨٨) ٢٠١٦، ٨٨) ٢٠١٦، ٨٨)

١٦ - موجودات غير ملموسة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٨,٨٥٧	١٣,٩٧٣
٢,٦٠٠	١٠٨
(٣,٩٦٤)	(٥,٢٢٤)
٧,٤٩٣	٨,٨٥٧
%١٢	%١٢

انظمة برامج الحاسب الالي:
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الإطفاءات
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية

١٧ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٥,٧٢٧	٨٨,١٦٢
١٣,١٣٦	١٤,١٢٨
٢,٣١٣	١,٣١٠
٨٠,٧٣٢	٧١,٥٦٩
٥٠٥,٧٨٢	٤٢٨,٣٩٢
-	١٣١,٠٤٧
٦٧٧,٦٩٠	٧٣٤,٦٠٨

مصاريف مدفوعة مقدما
تامينات مستردة
امانات طوابع
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مستردات ادعاءات
امانات ضريبة الدخل - ايضاح (١٤)

١٨ - المخصص الحسابي - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٥١٥,٤١٦	٥٣٨,٩١٧
١٢٧,٠٢٢	١٤,٢٦١
٦٤٢,٤٣٨	٥٥٣,١٧٨
(٧٣,٥٥٥)	(٣٧,٧٦٢)
٥٦٨,٨٨٣	٥١٥,٤١٦

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
ينزل : حصة معيدي التأمين
صافي المخصص الحسابي

١٩ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٥١,٣٠٣	٦٩,٨٨٠
٢,٩٣٢	١٣,١٦٣
٣٦٥,٤٣٢	٢٣٢,٤٨٠
٤٠٠,٩٥٠	٣١٧,٤٥٥
٥٥,٨٦٨	٥٥,١٠٥
١٥٣,٧٢٩	١٦٦,٨٦٦
١,٠٣٠,٢١٤	٨٥٤,٩٤٩

ذمم وكلاء
ذمم موظفين
ذمم وسطاء
ذمم عملاء
ذمم جهات طبية
اخرى *

* يشمل هذا البند حوالي ١١٣ ألف دينار ذمم كراجات وقطع الغيار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٢٠- ذمم شركات ومعيدي التأمين- دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانـ	٣١ كانـ
٢٠١٦	٢٠١٥
دينـ	دينـ
٤٧٩,٤٠٢	٤٩٦,٤٣٨
١,١٤٢,٢٣٤	٩٣٨,٧٦٤
٨٩٠,٦٧٧	٣٥٩,٧٣٣
٢,٥١٢,٣١٣	١,٧٩٤,٩٣٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
أمانات معيدي التأمين

٢١- مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانـ	٣١ كانـ
٢٠١٦	٢٠١٥
دينـ	دينـ
١٠٨,٦٧٧	٣٦,٦٤٣
١٠٨,٦٧٧	٣٦,٦٤٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	٣١ كانـ	٣١ كانـ
دينـ	دينـ	دينـ	٢٠١٦	٢٠١٥
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
٣٦,٦٤٣	١٠٣,٩٤٩	٣١,٩١٥	١٠٨,٦٧٧	٣٦,٦٤٣
٢٦,٦٤٣	١٠٣,٩٤٩	٣١,٩١٥	١٠٨,٦٧٧	٣٦,٦٤٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٢- مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانـ	٣١ كانـ
٢٠١٦	٢٠١٥
دينـ	دينـ
١١٤,١٧٣	٥٧,٦٧٢
٧٢,٧٧٤	٨٤,١٦٢
١٠,٥١٨	٨,٥٢٧
٣٠,٨٦٥	-
٢٢٨,٣٢٩	١٥٠,٣٦١

أمانات ضريبة المبيعات
أمانات ارباح المساهمين
أمانات طوابع
ايرادات مقبوضة مقدما

٢٣- رأس المال المصرح به والمدفوع

- بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار موزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

٢٤ - الاحتياطات

- احتياطي إجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

- احتياطي اختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح قبل الضرائب خلال السنوات السابقة بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٢٥ - احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد طرح الضريبة وبيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٤,٦٢٩	١,٩٨٠
(٩٢,٦٤٩)	(٣٢,٧٠٧)
١,٩٨٠	(٣٠,٧٢٧)

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
الرصيد في نهاية السنة

٢٦ - ارباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٤٢٥,٨٨٩	٩٧٥,٩٣١
١١٩,٩١٦	٦٢٠,٩٦٥
(٥٦٠,٠٠٠)	-
-	(٦٤,٤٩٣)
(٩,٨٧٤)	(٧٨,١٧٦)
٩٧٥,٩٣١	١,٤٥٤,٢٢٧

الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
أرباح موزعة على المساهمين
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الشامل
المحول للإحتياطات
الرصيد في نهاية السنة

٢٧ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ٧/٥ ٪ كأرباح على المساهمين للعام الحالي من ارباح السنة أي ما يعادل ٦٠٠ ألف دينار وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٨ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٩٢,٧٢٢	٢٤٩,٣٦٢	فوائد بنكية مكتسبة
٦٤,٩١٥	٦٨,٤٣١	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٠٧	٥٠٦	فوائد قروض
٣٥٩,٧٤٤	٣١٨,٢٩٩	المجموع
٤٨,٠٢٣	٣٠,٤٧٠	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٣١١,٧٢١	٢٨٧,٨٢٩	المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات
٣٥٩,٧٤٤	٣١٨,٢٩٩	

٢٩ - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٠,٩٦٥	٥٦,٢٥٦	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦١,٧٩٥	١٦٧,٠٨٧	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٣,٢٨٠)	(٥٣,٢٨٠)	استهلاك الاستثمارات العقارية
(٢٢٣,٣٠٤)	(٢٦,٣٠٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٨٤٦	٣٩,٧٥١	ارباح بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٦,٤٧٥	عوائد ايجارات الاستثمارات العقارية
-	٢١,٠٠٠	ارباح بيع استثمارات عقارية
-	(٣١,٥٤٥)	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٩,٩٧٨)	٢٠٩,٤٤٠	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
١١,١٨٤	٨,٦٠١	المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات
(٦١,١٦٢)	٢٠٠,٨٣٩	
(٤٩,٩٧٨)	٢٠٩,٤٤٠	

٣٠ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٥,٢٢٧	٨٧,١٧٩	أرباح اتفاقيات
١٣٧,٣٧٢	١٣٨,٩٦٦	فروقات خصم الجهات الطبية
٤٠,٩٩٨	(٥٣)	(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٣,٥٩٧	٢٢٦,٠٩٢	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٢٢٣,٥٩٧	٢٢٦,٠٩٢	المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات
-	-	

٣١- نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,١١٣,٣١١	١,١٨٥,٩٣٦	الرواتب والمكافآت
٢٢٦	٧٢,٠٣٣	مكافأة نهاية الخدمة
١٠٦,٥٣٦	١٣٣,٢٠٧	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٠٤,٨٣٣	١٢٧,٥٩٨	مصاريف طبية وتأمين حياة
٦,٤٤٠	٢,١٦٦	تدريب وتطوير الموظفين
١,٣٣١,٣٤٦	١,٥٢٠,٩٤٠	
١,٠٦٥,٠٧٧	١,٢١٦,٧٥٢	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات *
٢٦٦,٢٦٩	٣٠٤,١٨٨	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات
١,٣٣١,٣٤٦	١,٥٢٠,٩٤٠	

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٠٢,٩٧٩	٦٩٠,٤٣٤	المركبات
٣٥,٧٩٠	٥٣,٠٥٠	البحري والنقل
٩٠,٩٣٢	١١٣,٣٠٨	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
٢٢,٣٧٥	٢٨,٤٣١	التأمينات الأخرى
٧,٤٨٢	١٧,٣٥٤	انتمان
١٧٦,٢٤١	١٨٣,٠٨١	الطبي
١٢٩,٢٧٨	١٣١,٠٩٤	الحياة
١,٠٦٥,٠٧٧	١,٢١٦,٧٥٢	

٣٢- مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٧	١٩,٩٦٧	إيجارات
٥٠,٢٦٧	٤٦,٢٠٠	قرطاسيه ومطبوعات
٢٢,٣٥٩	٢١,٥٠٣	دعاية وإعلان
١٦,٢٤٦	١٦,٩٣١	رسوم بنكية
٤٥,٣٤٢	٥٥,٥٨٤	مياه وكهرباء وتدفئة
١٦,٧٤٥	٢٢,٧١٧	صيانة
٢٤,٠٨٦	٢٠,٩٦٣	بريد و اتصالات
٦١١	١,٤٦٧	طوابع
٨,٤٠٦	١٦,٢٢٤	ضيافة
٢١,٢٣٩	١٦,٠٧٩	مصاريف وأتعاب محاماة
٢٠,٦٢٣	٢٠,٦٧٢	اشتراكات
٦,٠٦٤	٧,٢٥١	مصاريف عطاءات
٨٧,١١٢	٨٢,٧١٨	ضريبة مبيعات
١٠٣,٤٣٠	١١٥,٣٩٥	رسوم هيئة التأمين
٣,٥٠٠	٦,٠٠٠	تبرعات
٧,٨٤٢	٥,١٨٤	مصاريف سيارات
٧٩,٧٤٥	٦٧,٦٦٢	أتعاب مهنية
١٠,٤٦٨	١٠,١٠٦	تنقلات وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٥٣٦	٢٥,٠٥٠	ضريبة المسققات
٢٣,٣٥٦	٢٣,٣٥٣	التصنيف الائتماني
٧٠,٩٧٢	٨٢,٩٩٧	مصاريف أخرى
٦٦٨,٩٥٦	٦٨٤,٠٢٣	المجموع
٥٣٥,١٦٥	٥٤٧,٢١٨	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات *
١٣٣,٧٩١	١٣٦,٨٠٥	كما بلغت المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات
٦٦٨,٩٥٦	٦٨٤,٠٢٣	

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٠٢,٩٧٦	٣١٠,٥١٤	المركبات
١٧,٩٨٣	٢٣,٨٥٨	البحري والنقل
٤٥,٦٩٠	٥٠,٩٥٩	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
١١,٢٤٣	١٢,٧٨٦	التأمينات الأخرى
٣,٧٦٠	٧,٨٠٥	انتمان
٨٨,٥٥٥	٨٢,٣٣٨	الطبي
٦٤,٩٥٨	٥٨,٩٥٨	الحياة
٥٣٥,١٦٥	٥٤٧,٢١٨	

٣٣ - حصة السهم من الربح للسنة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على عدد الأسهم وبيانه كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١١٩,٩١٦	٦٢٠,٩٦٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠/٠١٥	٠/٠٧٨	حصة السهم من الربح للسنة

٣٤ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	٣١ كانون الأول
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٨٨٤,٣٥٢	١,٤٣١,٧٨٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧,١٢٧,٩٤٣	٥,٦٦٩,٥١٨	يضاف : ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة
٩,٠١٢,٢٩٥	٧,١٠١,٣٠٣	ثلاثة أشهر

٣٥ - المُعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أية مُخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجمــــــــــــــــوع	٢٠١٥	٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٣١ كانون الأول
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار

بنود داخل المركز المالي :

١٩٠,٥٢٨	٣١٥,١٥٣	-	٣١٣,٩٦٦	١,١٨٧	ذمم مدينة
١٠٤,٤٢٢	٦٩,٢٤٢	-	٦٩,٢٤٢	-	ذمم دائنة

عناصر قائمة الدخل :

٢,٩٢٥,٧٠٥	١,٩٦٣,٥٢٥	٥٥٦	١,٨٩٩,٥١٠	٦٣,٤٥٩	أقساط الاكتتاب
٢,٠١٩,٥٦٠	١,٦٨٩,٣٣٠	٧٠٣	١,٦٧١,٠٧٢	١٧,٥٥٥	تعويضات
٣٨٤,٥٤٣	٢٩٠,٧٧٦	٢٩٠,٧٧٦	-	-	رواتب ومكافآت
١٧,٠٥٨	٢٠,٩٥٨	١٠,٦٣٩	١٠,٣١٩	-	بدل تنقلات وسفر

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٩١,٣٣٣	٣٠١,٤١٥
١٠,٢٦٨	١٠,٣١٩
٤٠١,٦٠١	٣١١,٧٣٤

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

٣٦- إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجيه شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة لجنة إدارة المخاطر التي يرأسها مدير مخاطر ويساعده موظف من كل دائرة ولجنة الاستثمار ولجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها ، إضافة الى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. ان المخاطر التي تتعرض لها الشركة متعددة ومتشعبة وتشمل مختلف أعمال الشركة وفيما يلي بعض هذه المخاطر:

أ- مخاطر التأمين:

تشمل عقد التأمين والتسعير وتشخيص الخطر وقياسه وتصنيف الخطر وكما تشمل التعويض عن الخطر والتعرض للكوارث .

ب۔ مخاطر الائتمان وتركز الموجودات:

ان ممارسة الشركة لأعمال التأمين تعرض الشركة للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز المدينين عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة مما يؤدي في حال حدوثه الى خسائر محققة وعليه فان من أهم واجبات الدائرة المالية في الشركة هو التأكد من هذه المخاطر حتى لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقا في سياسة الشركة التي تعمل على الموازنة بين المخاطر والعائد والسيولة.

كما تعمل إدارة الشركة على تقييم الوضع الانتمائي للعملاء وبشكل دوري وفق نظام تقييم العملاء. أما مخاطر تركيز الموجودات فيتم معالجتها عن طريق توزيع محفظة الشركة على معيدي التامين المعنيين عالميا من الدرجة الأولى ضمانا لتوزيع المخاطر بأقل درجة.

ج- مخاطر السيولة:

تتبع الشركة في ادارتها لمخاطر السيولة سياسة التنوع في مصادر الأموال ضمن أنواع التأمين المختلفة كما تركز على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات لتحقيق التوافق ومراقبة مخاطر السيولة والفجوات كما تهتم بالاحتفاظ برصيد كافٍ من السيولة النقدية والأرصدة القابلة للتسييل لمواجهة الالتزامات المالية.

د- مخاطر سوق الأوراق المالية:

كون أن الشركة تمارس أنشطة الاستثمار في الأوراق المالية فانه من الضروري تحليل أداء سوق الأوراق المالية حيث يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة لذا يمكن ان يخضع التعامل فيه إلى مخاطر السيولة .

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، و بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة .

لجنة المخاطر

ان للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجيه المخاطر وتطبيق المبادئ العامة والحدود المسموح بها .

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

ان مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من انواع المخاطر وان هذه الحدود تعكس استراتيجيه عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة .

يتم جمع المعلومات بواسطة لجنة إدارة المخاطر من دوائر الشركة المختلفة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس ادارة الشركة واللجان المنبثقة عنه .

١- مخاطر التأمين

أ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإدعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي 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 انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين .

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وينعكس ذلك على المخاطر المختلفة عن طريق الاختيار الدقيق لاستراتيجيات ومواجهات التأمين وتنفيذها بعناية.

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغ ها بعدد من العوامل .أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والمسؤوليات والسيارات والمخاطر البحرية والجوية والتأمين الصحي وتأمينات الحياة.

تأمين الممتلكات والمسؤوليات

ان الغرض من تأمين الممتلكات والمسؤوليات تعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي قد تلحق بممتلكاتهم نتيجة لعدد من الأخطار الأساسية إضافة إلى أخطار إضافية أخرى كفقْدان الأرباح وفوات الكسب.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس القيمة السوقية أو الاستبدالية لهذه الممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. ويتم التعامل مع حجم المطالبات الناتجة عن تحقق هذه الأخطار من خلال تنظيم اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين عالميين.

المركبات

ان الغرض من تأمين المركبات تعويض حاملي وثائق لتأمين عن التلف أو الفقدان الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية القانونية تجاه الغير الناشئة عن الحوادث.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية التعويضات عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح السيارات أو المسؤولية القانونية تجاه الغير. لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر التي تزيد عن ٥٣,٥٧١ دينار خلال عام ٢٠١٦ و ٣٥,٤٦٠ دينار خلال عام ٢٠١٥ كما تقوم الشركة بتوزيع بعض من هذه المخاطر على شركات التأمين المحلية.

التأمين البحري والنقل

ان الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين أو المستفيدين منها عن فقدان أو تلف أو تضرر الشحنات البحرية أو البرية أو الجوية وما ينتج عنها من خسارة جزئية أو كلية لهذه الشحنات.

إننا لإستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق ب السفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين ويتم التعامل مع حجم المطالبات الناتجة عن تحقق هذه الأخطار من خلال تنظيم اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين عالميين.

التأمين الطبي

يشمل تعويض المؤمن له عند تحقق ضرر ناتج عن مرض أو إصابة ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزیجاً من كلتا المنفعتين. تقوم الشركة بالإعادة لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر.

ب - تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات 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 وفروع تأمين الحياة ، كما يلي:

الإجمالي – تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بعد سنة	٢٤,٥٣٣,١٤٠	٦,٥١٤,٥٩٤	٧,٩٩٩,٠٢٥	٨,٤٨٥,٤٧٥	٨,٤٤٩,٥٠	
بعد سنتين	٢٤,٣٤٤,٩٢٠	٦,٤٣٦,٣٠٦	٨,٠٤٠,٥٨٢	٨,٤٤٣,٨٠٧	-	
بعد ثلاث سنوات	٢٣,٨٩١,٨٦٥	٦,٣٤١,١٥٢	٧,٧٣٨,٢٤٠	-	-	
بعد أربع سنوات	٢٣,٦٢٧,٦٢٣	٦,١١٢,٦٦٧	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢٣,٥٧٨,٥٤٩	-	-	-	-	
الدفعات المتراكمة	٢٣,٥٧٨,٥٤٩	٦,١١٢,٦٦٧	٧,٧٣٨,٢٤٠	٨,٤٤٣,٨٠٧	٨,٤٤٩,٢٥٠	٥٤,٣٢٢,٥١٢
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢٣,٠٦٤,٧٨٧	٥,٦٦٧,٣٣٣	٦,٨٧٧,٩١٥	٦,٩٠٠,٥٣٥	٥,٣٥٥,٦٢٤	٤٧,٨٦٦,١٩٤
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٥١٣,٧٦٢	٤٤٥,٣٣٤	٨٦٠,٣٢٥	١,٥٤٣,٢٧٢	٣,٠٩٣,٦٢٦	٦,٤٥٦,٣١٨
	-	٤٠١,٩٢٧	٢٦٠,٧٨٥	٤١,٦٦٨	-	

التأمين البحري:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بعد سنة	١,٨٦٦,٨٤٦	٢٦,١٢٤	١٩,٥٧٩	٢٩,٢٠٥	١٢٩,٨٤٣	
بعد سنتين	١,٣٩١,٢٨٣	٢٦,٣١٩	١٩,١٩٤	٢٩,٦٩١	-	
بعد ثلاث سنوات	٩٢٦,٤٦٤	٢٤,٥١٤	١٩,١٩٤	-	-	
بعد أربع سنوات	٩٤٨,٧٧٤	٢٤,٥١٤	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٩٤٤,٥٦٥	-	-	-	-	
الدفعات المتراكمة	٨٨٩,٠٤٥	٢٤,٥١٤	١٩,١٩٤	٢٩,٦٩١	١٢٩,٨٤٣	١,١٤٧,٨٠٧
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٥٥,٥٢٠	-	-	٤,٩٤٩	١١,٥٧٩	٧٢,٠٤٨
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	١,٦١٠	٣٨٥	(٤٨٧)	-	

التأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بعد سنة	٧,٨٩٥,٢٨٧	١,٠٧٠,٧٠٢	٢٠٢,٩٦٥	٣٢٠,٣٣٣	٦٦,٤١٨	
بعد سنتين	٧,٨٤٤,٢٩٨	١,٠١٢,٤٦١	١٩١,٨٠١	٣١٣,٥٦٦	-	
بعد ثلاث سنوات	٧,٨١٦,٠٩٥	١,٠١١,٣٧٥	١٨٥,٩٠٥	-	-	
بعد أربع سنوات	٧,١٤١,٠٥٦	٩٩٤,١٥٧	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٧,٠٥٤,٤٦٦	-	-	-	-	
الدفعات المتراكمة	٥,٤٧١,٤١٣	٩٩٢,٩٦٤	١٧٣,١٣٣	٢٩٣,٦٦٠	٣٥,٩٥٣	٨,٦١٤,٥١٢
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١,٥٨٣,٠٥٣	١,١٩٢	١٢,٧٧٣	١٩,٩٠٦	٣٠,٤٦٥	١,٦٤٧,٣٨٩
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	٧٦,٥٤٥	١٧,٠٦٠	٦,٧٦٨	-	

التأمين الانتماء:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	-	-	٥١٥,٢٧١	١٠٩,١٠٠	
بعد سنة	-	-	-	-	-	
بعد سنتين	-	-	-	-	-	
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات	-	-	-	-	-	
المتراكمة	-	-	-	٥١٥,٢٧١	١٠٩,١٠٠	٦٢٤,٣٧١
الدفعات المتراكمة	-	-	-	٥١٥,٢٧١	-	٥١٥,٢٧١
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	١٠٩,١٠٠	١٠٩,١٠٠
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

التأمينات العامة الأخرى:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣,٢٠٧,٧٩٥	٣٢,٥٧٠	٢٤,٢٩٩	١١٦,٢٥٧	٢٤,٩٠٣	
بعد سنة	٣,١٤٠,٤٣٥	٣٢,٥٥٤	٢٤,٢٦١	٤٠,٥٣١	-	
بعد سنتين	٣,٢١٢,٤٨٨	٣٢,٥٥٤	٢١,٧٠٠	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٣,١١٦,٧٧٣	٣٢,٣٥٣	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٢,٨٣٥,٣١٨	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات	٢,٨٣٥,٣١٨	٣٢,٣٥٣	٢١,٧٠٠	٤٠,٥٣١	٢٤,٩٠٣	٢,٩٥٤,٨٠٥
المتراكمة	٢,٠٢٤,٨٤١	٣١,٩٩٩	٢٠,٩٦١	٣٤,٤٥٨	١٥,٤٨٩	٢,١٢٧,٧٤٨
الدفعات المتراكمة	٨١٠,٤٧٧	٣٥٤	٧٣٩	٦,٠٧٣	٩,٤١٤	٨٢٧,٠٥٧
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	٢١٧	٢,٥٩٦	٧٥,٧٢٦	-	-

التأمين الطبي:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢,٢٩٥,٢٨٨	١,٩٤٣,٤٦٤	٢,٤٢٨,٥٥٩	٢,٨٥٧,١٠٢	٢,٦١٦,٢٢٥	
التقديرات الحالية للإدعاءات	٢,٢٩٥,٢٨٨	١,٩٤٣,٤٦٤	٢,٤٢٨,٥٥٩	٢,٨٥٧,١٠٢	٢,٦١٦,٢٢٥	١٢,٤٠٦,٦٣٨
المتراكمة	٢,٢٩٥,٢٨٨	١,٩٤٣,٤٦٤	٢,٤٢٨,٥٥٩	٢,٨٥٧,١٠٢	٢,٢٨٥,٥٣٠	١١,٨٠٩,٩٤٣
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٣٣٠,٦٩٥	٣٣٠,٦٩٥
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

التأمين على الحياة:

٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣١,٠٣٦	١,٠٥٨,٨٢٧	٣٩٥,٤٧٨	٧١١,٧٢٩	٧١٨,٧٣٠	
٢٣١,٠٣٦	١,٠٥٨,٨٢٧	٣٩٥,٤٧٨	٧١١,٧٢٩	٧١٨,٧٣٠	٣,١١٥,٨٠٠
٢٣١,٠٣٦	١,٠٥٨,٨٢٧	٣٩٥,٤٧٨	٧١١,٧٢٩	-	٢,٣٩٧,٠٧٠
-	-	-	-	٧١٨,٧٣٠	٧١٨,٧٣٠
-	-	-	-	-	-

السنة التي وقع بها الحادث

كما في نهاية السنة

التقديرات الحالية للإدعاءات

المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة

المركز المالي

الفائض في التقدير الأولي

للمخصص

ج - تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بتوزيع تركيز مخاطر التأمين حسب نوع التأمين متضمنا مبالغ التأمين المغطاة ضمن هذا النوع.

تتركز المطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي :

نوع التأمين	٢٠١٦ الإجمالي دينار	٢٠١٦ الصافي دينار	٢٠١٥ الإجمالي دينار	٢٠١٥ الصافي دينار
المركبات	١٢,١٣١,١٠٤	١٠,٨٠٢,٣٧٨	١١,٤٧٠,٨٣٨	١٠,٠٦٧,٩٦٨
البحري	٣٠١,١٥٣	٥٤,١٦١	٢٣٤,٥٧٠	٥٨,٥٥٣
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٢,٦٠٤,٥٣٧	١٠٨,٦٣٤	٢,٥٤٠,٧٤١	١١١,٧٢٧
الحوادث العامة الأخرى	١,١١٩,٢٨٦	٢٨٤,٨٦١	١,٤٥٣,٦٥٤	٣٣٥,٧٧٢
انتمان	١٣٦,٧٩٢	(٦٦٠)	٤٨٢,٩٩٢	١٦,٦٤٩
التأمين الطبي	١,٧٧٤,٨٣١	٧٣٧,٣٧٨	١,٧٠٨,٧٢٢	١,٣٦٨,٧٢٨
تأمين الحياة	١,٣٦١,١٦٨	٧٢١,٩٧٠	١,٢٦٤,٩٠٧	٦٢٢,٤٠٩
	١٩,٤٢٨,٨٧١	١٢,٧٠٨,٧٢٢	١٩,١٥٦,٤٢٤	١٢,٥٨١,٨٠٦

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

٢٠١٥			٢٠١٦			حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة دول الشرق الأوسط الأخرى أوروبا
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٢,٦٩١	١٥,٠٨٦,٢٨٠	٢٥,٤٨٥,٨٩٩	٢٤٢,٧٤٠	١٦,٢٧٧,٥٢٠	٢٧,٠٠٢,٨٤٨	
-	٥٣٦,٣١٥	٢٩٢,٠٣٥	-	٦٠٩,٦٦٥	٣٠٨,٣٩٤	
-	٣٦٨,٣٤٧	٤٤٦,٧٥٩	-	٤٥٨,٧٤٥	٧٩٢,٢٠٩	
٢٦٢,٦٩١	١٥,٩٩٠,٩٤٢	٢٦,٢٢٤,٦٩٣	٢٤٢,٧٤٠	١٧,٣٤٥,٩٣٠	٢٨,١٠٣,٤٥١	

يمثل هذا الجدول توزيع الذمم المدينة (قبل مخصص تدني مدينون) والدائنة حسب القطاع :

٢٠١٥			٢٠١٦			حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص : شركات ومؤسسات افراد
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٠٧٢	٦	-	١,٦٣٣	٢,٣٣٦	
٢٦٢,٦٩١	٢,٣٤٨,٧٩٢	٤,٥١٢,٣٧٢	٢٤٢,٧٤٠	٣,٢٤٤,٧٨٦	٥,٣٢٠,٤٥١	
-	٣٠٠,٠٢٠	٦٣٠,٥٧٨	-	٢٩٦,١٠٨	٧٨٧,٣١٨	
٢٦٢,٦٩١	٢,٦٤٩,٨٨٤	٥,١٤٢,٩٥٠	٢٤٢,٧٤٠	٣,٥٤٢,٥٢٧	٦,١١٠,١٠٥	

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

هـ - حساسية مخاطر التأمين
فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق المساهمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين *
	%	دينار	دينار	دينار
الحياة	٥	١٠٤,٩٧٢	٢٥,٣٣٤	١٩,٢٥٤
المركبات	٥	٥٥٢,٨٥٨	٤٦٦,٩٠٦	٣٥٤,٨٤٩
البحري والنقل	٥	٤٢,٤٨٠	٦,٠٠٥	٤,٥٦٤
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٥	٩٠,٧٣٠	٧,٨٧٣	٥,٩٨٤
فروع أخرى	٥	٢٢,٧٦٦	٣,٣٠٤	٢,٥١١
انتمان	٥	١٣,٨٩٦	٧٣١	٥٥٦
الطبي	٥	١٤٦,٦٠٠	٨٩,٥٨٧	٦٨,٠٨٦
		٩٧٤,٣٠٢	٥٩٩,٧٤٠	٤٥٥,٨٠٤

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات (صافي بعد المستردات) على قائمة الدخل وحقوق المساهمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين *
	%	دينار	دينار	دينار
الحياة	٥	١٩,٧٨١	(٢٤,٤٠٠)	(١٨,٥٤٤)
المركبات	٥	٣٧٢,٢٠٦	(٣٧٢,٥٨٢)	(٢٨٣,١٦٢)
البحري والنقل	٥	١,٣٤٩	(١,١٢٣)	(٨٥٣)
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٥	١٧١	(٤٧)	(٣٦)
فروع أخرى	٥	(٤,١٨٣)	٦٧,٩١٤	٥١,٦١٥
انتمان	٥	٢٧٣	(٦٧)	(٥١)
الطبي	٥	٧٩,١٢٤	(٧٧,٨٥١)	(٥٩,١٦٧)
		٤٦٨,٧٢١	(٤٠٨,١٥٦)	(٣١٠,١٩٨)

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

٢ - 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 أسعار 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 .

أ- مخاطر السوق

فهي المخاطر غير المنتظمة والمخاطر التي تختلف باختلاف الصناعة ، ومنها مخاطر الاسعار ، المقدرة التجارية ، المنافسة . حيث يمكن التقليل من هذا النوع من المخاطر بتنويع محفظة الاستثمارات لدى الشركة . ويمكن تقدير الخطر بواسطة الانحراف المعياري وذلك في حالة ان العائد المتوقع للاستثمارات كان متساوياً . اما في حالة عدم تساوي العائد المتوقع نقوم بحساب ما يسمى معامل الاختلاف لكل استثمار وهو عبارة عن قسمة الانحراف المعياري على العائد المتوقع لكل استثمار ، فكلما قل الانحراف المعياري كلما قلت درجة الخطورة .

ب - مخاطر أسعار الفائدة

ترتبط مخاطر اسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل والسندات والودائع الأخرى . حيث تسعى الشركة دائماً لتقليل هذا الخطر من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات اسعار الفائدة في السوق . إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف . كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية يتراوح بين ٣٪ و ٦/٢٥٪ سنوياً على ودائع الدينار الأردني .

هذا ويبين الجدول أدناه حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالإيداعات والودائع بتاريخ القوائم المالية . حيث تم اعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ الايداعات والودائع القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طول الفترة المالية . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١ ٪ والتي تمثل تقييم ادارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة .

- (١) ٪		+ ١ ٪		الربح للسنة حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧٦,٧١٠)	(٨٧,٣٥٣)	٧٦,٧١٠	٨٧,٣٥٣	
(٧٦,٧١٠)	(٨٧,٣٥٣)	٧٦,٧١٠	٨٧,٣٥٣	

ج- مخاطر العملات الأجنبية

إن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . أما فيما يتعلق بالمعاملات بالدولار الأمريكي فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية) للشركة مربوط بالدولار الأمريكي .

د- مخاطر السيولة

تتبع الادارة نظاماً ملائماً لادارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير وطويل الاجل . وذلك من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية والالتزامات الفنية من الجهة الأخرى .

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :								
دائنون	-	١,٠٣٠,٢١٤	-	-	-	-	-	١,٠٣٠,٢١٤
مصاريف مستحقة	٤٧,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	٤٧,٦٤٢
ذمم معيدي التأمين - دائنة	-	٢,٥١٢,٣١٣	-	-	-	-	-	٢,٥١٢,٣١٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٥٤,٠٦٦	-	-	-	٥٤,٠٦٦
مخصص تعويض	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٦٧٧	١٠٨,٦٧٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٢١,٣٨٨	١٢١,٣٨٨
مطلوبات أخرى	٢٢٨,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣٢٩
المجموع	٢٧٥,٩٦٦	٣,٥٤٢,٥٢٧	-	٥٤,٠٦٦	-	-	٢٣٠,٠٦٥	٤,١٠٢,٦٢٩
مجموع الموجودات	٦,١٣٦,٠١٣	٢,٥٤٩,٤٢٥	١٩٥,٥٤٩	٩,٣٦٨,٨٩٤	-	٨٤٥,٣١٥	٩,٠٠٨,٢٥٥	٢٨,١٠٣,٤٥١
٣١ كانون الاول ٢٠١٥								
المطلوبات :								
دائنون	-	٨٥٤,٩٤٩	-	-	-	-	-	٨٥٤,٩٤٩
مصاريف مستحقة	٤٠,٤١٨	-	-	-	-	-	-	٤٠,٤١٨
ذمم معيدي التأمين - دائنة	-	١,٧٩٤,٩٣٥	-	-	-	-	-	١,٧٩٤,٩٣٥
مخصص تعويض	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦٤٣	٣٦,٦٤٣
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٤٣٩	١٠٣,٤٣٩
مطلوبات أخرى	١٥٠,٣٦١	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٣٦١
المجموع	١٩٠,٧٧٩	٢,٦٤٩,٨٨٤	-	-	-	-	١٤٠,٠٨٢	٢,٩٨٠,٧٤٥
مجموع الموجودات	٩,٣٤٢,٦٩٣	٨٩٤,٧١٧	١٤١,٣٦١	٥,٦٠٦,٤٠٩	-	١,٠٦٣,١١٥	٩,١٧٦,٣٩٨	٢٦,٢٢٤,٦٩٣

هـ- مخاطر الائتمان

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

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

وللتخفيف من مخاطر الائتمان تقوم الشركة بالإجراءات التالية :

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

٣٧- تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٠٠٢,٨٤٨	٢٧,٠٠٢,٨٤٨	١,١٠٠,٦٠٣	٧٣٨,٧٩٤	٢٨,١٠٣,٤٥١	٢٦,٢٢٤,٦٩٣
١٣,٤٦٨,٠٢٧	١٣,٧٠٣,٢٦٣	٩٠٩,٥٦٣	٥٤٢,٣٠٧	١٤,٣٧٧,٥٩٠	١٤,٢٤٥,٥٧٠
٤٤,٤٤٩	٥٨,٨١٤	-	-	٤٤,٤٤٩	٥٨,٨١٤
مجموع الموجودات					
مجموع الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٣٨- إدارة رأس المال :

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي :

أ - الالتزام 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 ، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مجدية على رأس المال .

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

د - الالتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠

مجموع رأس المال المحتفظ به والحد الأدنى لرأس
المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٨١,١٢٣	١,١٥٩,٢٩٩
١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
٩٧٥,٩٣١	١,٤٥٤,٢٢٧
١٠,٢٣١,٧٧١	١٠,٧٨٨,٢٤٣
١,٩٨٠	(٣٠,٧٢٧)
٢١,٥٠٣	-
٢٣,٤٨٣	(٣٠,٧٢٧)
١٠,٢٥٥,٢٥٤	١٠,٧٥٧,٥١٦
٥,٨٦٨,٠٨٥	٥,٧١٥,٣٤٣
%١٧٤/٧٦	%١٨٨/٢٢

رأس المال الاساسي :
رأس المال المصرح به والمدفوع
احتياطي اجباري
احتياطي اختياري
ارباح مدورة
مجموع رأس المال الأساسي
رأس المال الاضافي :
التغير المتراكم في القيمة العادلة
الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
رأس المال الاضافي
مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
مجموع رأس المال المطلوب (ب)
هامش الملائة (أ) / (ب)

٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	٨,٧٣٥,٢٨٩	-	٨,٧٣٥,٢٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٧٢,٣٢٧	-	١,١٧٢,٣٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٢,٦٢٣,٥٣٦	٢,٦٢٣,٥٣٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١,٠٠٤,١٩٤	١,٠٠٤,١٩٤
استثمارات عقارية	-	٢,٢٨٣,٢٥٥	٢,٢٨٣,٢٥٥
قروض حملة بوالص الحياة	-	١٧,٦٧٩	١٧,٦٧٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٤٣١,٧٨٥	-	١,٤٣١,٧٨٥
شيكات برسم التحصيل	١,٦٨٥,٠٥٥	-	١,٦٨٥,٠٥٥
مدينون - صافي	٤,٦٣٦,٥٠١	-	٤,٦٣٦,٥٠١
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٥٨٨,٩٢٤	-	٥٨٨,٩٢٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٥٠٣,٣٠٤	٥٠٣,٣٠٤
ممتلكات ومعدات - صافي	-	٢,٧٣٦,٤١٩	٢,٧٣٦,٤١٩
موجودات غير ملموسة - صافي	-	٧,٤٩٣	٧,٤٩٣
موجودات أخرى	-	٦٧٧,٦٩٠	٦٧٧,٦٩٠
مجموع الموجودات	١٨,٢٤٩,٨٨١	٩,٨٥٣,٥٧٠	٢٨,١٠٣,٤٥١

المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٦٦٩,٤٥٧	-	٥,٦٦٩,٤٥٧
مخصص الادعاءات - صافي	٣,٥٠٢,٤٨٣	٣,٥٠٢,٤٨٣	٧,٠٠٤,٩٦٦
المخصص الحسابي - صافي	-	٥٦٨,٨٨٣	٥٦٨,٨٨٣
دائنون	١,٠٣٠,٢١٤	-	١,٠٣٠,٢١٤
مصاريف مستحقة	٤٧,٦٤٢	-	٤٧,٦٤٢
ذمم معيدي التأمين - دائنة	٢,٥١٢,٣١٣	-	٢,٥١٢,٣١٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	١٠٨,٦٧٧	١٠٨,٦٧٧
مخصص ضريبة الدخل	٥٤,٠٦٦	-	٥٤,٠٦٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١٢١,٣٨٨	١٢١,٣٨٨
مطلوبات أخرى	٢٢٨,٣٢٩	-	٢٢٨,٣٢٩
مجموع المطلوبات	١٣,٠٤٤,٥٠٤	٤,٣٠١,٤٣١	١٧,٣٤٥,٩٣٥
الصافي	٥,٢٠٥,٣٧٧	٥,٥٥٢,١٣٩	١٠,٧٥٧,٥١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	٧,٦٧٠,٩٧٤	-	٧,٦٧٠,٩٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠٥٨,٩٥٠	-	١,٠٥٨,٩٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٧٤٤,٨١٣	٢,٧٤٤,٨١٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٢٧,٣٣٩	١,١٣٤,٠١٥	١,٢٦١,٣٥٤
استثمارات عقارية	-	٢,٣٤٥,١٢٣	٢,٣٤٥,١٢٣
قروض حملة بوالص الحياة	٢٤,٣٠٦	-	٢٤,٣٠٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٨٨٤,٣٥٢	-	١,٨٨٤,٣٥٢
شيكات برسم التحصيل	٩٤٨,٢٩٣	-	٩٤٨,٢٩٣
مدينون - صافي	٣,٥٩٣,٨٧٣	-	٣,٥٩٣,٨٧٣
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٦٧٧,٠٩٣	-	٦٧٧,٠٩٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٣٨,٧١٤	٤٣٨,٧١٤
ممتلكات ومعدات - صافي	-	٢,٨٣٣,٣٨٣	٢,٨٣٣,٣٨٣
موجودات غير ملموسة - صافي	-	٨,٨٥٧	٨,٨٥٧
موجودات اخرى	-	٧٣٤,٦٠٨	٧٣٤,٦٠٨
مجموع الموجودات	١٥,٩٨٥,١٨٠	١٠,٢٣٩,٥١٣	٢٦,٢٢٤,٦٩٣

المطلوبات			
مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٥٠٣,٩٢٠	-	٥,٥٠٣,٩٢٠
مخصص الادعاءات - صافي	٣,٤٩٥,٤٣١	٣,٤٩٥,٤٣٠	٦,٩٩٠,٨٦١
المخصص الحسابي - صافي	٥١٥,٤١٦	-	٥١٥,٤١٦
دائنون	٨٥٤,٩٤٩	-	٨٥٤,٩٤٩
مصاريف مستحقة	٤٠,٤١٨	-	٤٠,٤١٨
ذمم معيدي التأمين - دائنة	١,٧٩٤,٩٣٥	-	١,٧٩٤,٩٣٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	٣٦,٦٤٣	٣٦,٦٤٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١٠٣,٤٣٩	١٠٣,٤٣٩
مطلوبات اخرى	١٥٠,٣٦١	-	١٥٠,٣٦١
مجموع المطلوبات	١٢,٣٥٥,٤٣٠	٣,٦٣٥,٥١٢	١٥,٩٩٠,٩٤٢
الصافي	٣,٦٢٩,٧٥٠	٦,٦٠٤,٠٠١	١٠,٢٣٣,٧٥١

٤٠ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١٤,١٢٢,٥٨٤ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ . علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار والتي يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥٪ من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات.

٤١ - التزامات ممكن أن تطرأ

هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٢٤٢,٧٤٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ١,٠٠٠ دينار .

٤٢ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

أن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم	مخاطر هامة	غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠١٦	٢٠١٥				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١,١٧٢,٣٢٧	١,٠٥٨,٩٥٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢,٥٦١,٢٣٦	٢,٦٨٢,٥١٣	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	المستوى الثاني	الكلفة	لا ينطبق	لا ينطبق
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٣,٧٩٥,٨٦٣	٣,٨٠٣,٧٦٣				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٥ .

٢ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أن القيمة التقديرية الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبنية أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم	مخاطر هامة	غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠١٦	٢٠١٥					
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :							
ودائع لدى البنوك	٨,٧٣٥,٢٨٩	٨,٨٠٤,٨٥٧	٧,٦٧٠,٩٧٤	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالكافة المغطاة	١,٠٠٤,١٩٤	١,٠١٥,٢٥٨	١,٢٦١,٣٥٤	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمارات عقارية	٢,٢٨٣,٢٥٦	٢,٣٦٦,٢٢٦	٢,٣٤٥,١٢٣	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :	١٢,٠٢٢,٧٣٩	١٢,١٨٦,٨٤١	١١,٢٧٧,٤٥١				

البنود المبنية أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٤٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة
لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".

يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:

- بدل بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو بالإيرادات أو بالمصاريف.
- وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة باعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨
- يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية.
- لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام.
- عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- أول كانون الثاني ٢٠١٨
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخته معدلة من المعيار أيضا في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءاً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية مسبقاً حتى يعترف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعتراف:

أتبعت متطلبات إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) محل الإرشادات الحالية بشأن الإعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على وجوب إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإقرار بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإقرار بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء.

وتعترف المنشأة ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، بإيراداتها عندما يستوفي الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء إلتزام ما للعميل. ولقد إضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء : لتوضيح ثلاثة جوانب من معيار (تحديد التزامات الاداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الايجار"

يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بعقود الايجار وقياسها وعرضها والافصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يوجب على المستأجرين الاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.

ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الإيجار اما عقوداً تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو أن يقوم بتقديمها لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦) ، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة للفترات السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ و تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام الشركة بمراجعة بهذا الخصوص.