

المرجع: م.م. ٢٠١٧/١٢٧

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date:- 02/4/2017

Subject: Financial Statements for the fiscal
year ended 31/12/2016

Attached the Financial Statements and external Auditor's report of ARABIA Insurance Co. - Jordan for the fiscal year ended 31/12/2016. The Financial Statements are under review of the Ministry of Trade, Industry and Supplies – Insurance Division and subject to their approval.

Kindly accept our high appreciation and respect

Mazen A. ABDULJALIL

Assistant General Manager

For Finance and Administration



الموضوع: البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية
في ٢٠١٦/١٢/٣١

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لشركة التأمين العربية - الأردن مع تقرير مدقق الحسابات الخارجي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١، علماً أن هذه البيانات ما زالت تحت المراجعة من قبل السادة/ وزارة الصناعة والتجارة والتموين - إدارة التأمين وخاضعة لموافقتهم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

مازن عبد الجليل عبد الجليل

مساعد المدير العام

للشؤون المالية والإدارية



ARABIA Insurance Co. - Jordan Ltd. شركة التأمين العربية - الأردن م.ع.م.

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 الأردنية 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 الأول ٢٠١٦ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول 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 الأخرى. 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 الأول 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 التأمين 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

تتضمن اجراءات التدقيق المتبعة فهم لطبيعة تلك الذمم المدينة وفهم لتصميم وتطبيق نظام الرقابة الداخلي المتبع في متابعة الذمم ومراقبة مخاطر للانتماء 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 للعمل 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 للانتماء ذات العلاقة. ان رصيد صافي الذمم المدينة ٤,٦٣٦,٥٠١ دينار وتمثل حوالي ١٦,٥% من قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول 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 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 المتعلقة 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 الأحداث 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 والأحداث 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 جوهري 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 الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح 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

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

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		
الإيرادات			
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 دائنة
(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
التعويضات والخسائر والمصاريف			
١٣,٢٣٠,٣٤٧	١٤,٠٢٥,٦١٨		التعويضات المدفوعة
٦٥,٩٩٥	٢٦,٥١٠		يضاف : استحقاق 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 بالاكتتاب
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 مدينين و ذمم 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

السنة 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 لاحقا 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 - مخدرة				احتياطي تقييم استثمارات	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	رأس المال المصرح به والمدة وسار
	المجموع	دينا	غير متحققة	متحققة						
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا
١٠,٢٣٣,٧٥١	٩٧٥,٩٣١	٦٠٥,٤٥٤	٣٧٠,٤٧٧	١,٩٨٠	١,٠٨١,١٢٣	١٧٤,٧١٧	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦٢٠,٩٦٥	٦٢٠,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٢,٧٠٧)	-	-	-	-	(٣٢,٧٠٧)	-	-	-	-	-
(٦٤,٤٩٣)	(٦٤,٤٩٣)	-	-	(٦٤,٤٩٣)	-	-	-	-	-	-
٥٢٣,٧٦٥	٥٥٦,٤٧٢	-	٥٥٦,٤٧٢	(٧٨,١٧٦)	(٣٢,٧٠٧)	-	-	-	-	-
-	(٧٨,١٧٦)	-	(٧٨,١٧٦)	(٥٢,٦٢٠)	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٥٧,٥١٦	١,٤٥٤,٢٢٧	٦٥٨,٠٧٤	٧٩٦,١٥٣	(٣٠,٧٢٧)	١,٠٨١,١٢٣	١٧٤,٧١٧	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٧٦٦,٤٨٤	١,٤٢٥,٨٨٩	٨٢٦,٩٩٧	٥٩٨,٨٩٢	٩٤,٦٢٩	١,٠٧١,٢٤٩	١٧٤,٧١٧	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
١١٩,٩١٦	١١٩,٩١٦	-	١١٩,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-
(٩٢,٦٤٩)	-	-	-	(٩٢,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-
٣٧,٢٦٧	١١٩,٩١٦	-	١١٩,٩١٦	(٩٢,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-
-	(٩,٨٧٤)	-	(٩,٨٧٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٥٦٠,٠٠٠)	(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٥٦٠,٠٠٠)	(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	(٣٢١,٥٤٣)	-	٣٢١,٥٤٣	٣٢١,٥٤٣	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٣٣,٧٥١	٩٧٥,٩٣١	٦٠٥,٤٥٤	٣٧٠,٤٧٧	١,٩٨٠	١,٠٨١,١٢٣	١٧٤,٧١٧	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠

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 موجلة (٤٣٨,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معاً مع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة 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	استهلاك 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 مديدين وضم 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
١٤,١٢٨	١٦٥,٥٣٧		صافي التغير في مخصص الإقسط 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
٢٤,٥٠٠	(١٣٩,٦٨١)		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة:
(٢٣٩,٤١١)	(٧٣٦,٧٦٢)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٦٤٨	(١,٠٣١,٨٦٨)		شيكات برسم التحصيل
١١١,٦٧٩	٦٤,٧١٩		مدينون - صافي
١٦,٩٠٨	٣,٢٦١		ضم شركات ومعيدي التأمين - مدينة
			موجودات أخرى
٦١,٦٠٠	١٧٥,٢٦٥		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
١٢,٤٣٠	٧,٢٢٤		دائنون
٢٧٦,٨٤٠	٧١٧,٣٧٨		مصاريف مستحقة
(١٧,٧١٨)	٧٧,٩٦٨		ضم شركات ومعيدي التأمين - دائنة
١,٤٨٦,٧٦٠	٤٢٣,١٣٢		مطلوبات أخرى
(١٠٢,٦٩٤)	(١٢,٠٠٠)	١٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(١٢,٧٩٣)	(٣١,٩١٥)	٢١	ضريبة دخل مدفوعة
١,٣٧١,٢٧٣	٣٧٩,٢١٧		تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٣٧٩,٨٦٠	(٢,٥٢٢,٧٤٠)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	١٣,٧٥٠		ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
(٢٥٢,١٦٠)	٢٢٥,٦١٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٠٦١	٦,٦٢٧		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٥٨,٧٠٦)	(٤١,٨٤٩)	١٥	قروض حملة بوالص الحياة
٤١,٠٠٠	١,٤٠٠		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٠٨)	(٢,٦٠٠)	١٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٧٥)	-		(إضافات) على موجودات غير ملموسة
-	٢٩,٥٨٨		(إضافات) على استثمارات عقارية
١,١٢٠,٥٧٢	(٢,٢٩٠,٢٠٩)		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
			صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٤٢,٢٧٩)	-		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٤٢,٢٧٩)	-		أرباح موزعة
			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 .

مملكة النابلس العربية - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
صن - المنطقة الأردنية الصناعية
لجنة إدارية لأعمال المنظمات العامة

تتميز الإحصائيات المرفقة بشكل جزئي من هذه التوقعات الكلية وتقرأ معها ومع تولد المديان للمرتب

قائمة (ي)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكاليف التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

<u>السنة 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 المبلغه</u>
-	-	مخصص إدعاءات نهاية السنة غير مبلغه
٦٠٤,٧٣٦	٥٣٦,٨٤٠	<u>ينزل : حصة معيدي التأمين</u>
١٠٦,٩٩٣	١٨١,٨٩٠	صافي مخصص ادعاءات نهاية السنة
١٠٦,٩٩٣	١٨١,٨٩٠	مبلغه
-	-	غير مبلغه
٣٩٥,٤٧٨	٧١١,٧٢٩	<u>يضاف : مخصص ادعاءات المبلغه بداية السنة</u>
-	-	مخصص إدعاءات غير مبلغه 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 تكاليف 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	الإقساط 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 الاكتتاب
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
١٠٦,٩٩٣	١٨١,٨٩٠	<u>المخصصات الفنية</u>
٥١٥,٤١٦	٥٦٨,٨٨٣	صافي مخصص الإذاعات
٨٧٥,٩١٨	٨٧٨,٣٢١	صافي المخصص الحسابي
		مجموع المطلوبات
٦,٥٨٠	٦١٢,٦٨٣	<u>حقوق المركز الرئيسي</u>
٢٢٦,٤٤٤	٧,٠٣٨	جاري المركز الرئيسي
٢٣٣,٠٢٤	٦١٩,٧٢١	الربح للسنة - قائمة (ك)
١,١٠٨,٩٤٢	١,٤٩٨,٠٤٢	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		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 عبد الحميد 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 والإئتمان 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 أو 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 ، وتطفاً 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 او 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 إنخفاض 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 (بإستثناء 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 إدارة التامين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في ايضاح الاستثمارات العقارية .

م - ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (بإستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المئوية 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	مساعد
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 لانتهاء 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 إدراج 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 للتحويل في السنة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتحويل 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 الإستفادة 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 واظهار 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 الإيرادات

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 الإبداءات 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 الإعتراف بالمصاريف الأخرى بموجب أساس الإستحقاق .

ش - تعويضات التأمين

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

ت - تعويضات الحطام والتنازل
لا يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند تقدير الالتزام 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 لبنود 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 الالتزامات 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 وأن 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 .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات ادارة التأمين ، كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .
- تقوم الادارة بتقدير المبالغ المتوقع استردادها من شركات التأمين والمتعلقة بحوادث السيارات اعتماداً على دراسة معدة من قبل ادارة الشركة وفقاً للمعلومات والوثائق المتوفرة .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يعني الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لإعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملزمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة .

٤ - ودائع لدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦		٢٠١٥	
ودائع تستحق		ودائع تستحق	
بعد ثلاثة اشهر	ودائع تستحق بعد سنة وحتى خمس سنوات	بعد سنة وحتى خمس سنوات	ودائع تستحق بعد ثلاثة اشهر
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٦٩,٥١٨	٣,٠٦٥,٧٧١	-	٨,٧٣٥,٢٨٩
داخل الأردن		٧,٦٧٠,٩٧٤	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من ٢/٩٠٪ إلى ٤/١٠٠٪ خلال العام ٢٠١٦.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ لدى البنك الأهلي الأردني وهي تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته .

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٥٨,٩٥٠	١,١٧٢,٣٢٧
١,٠٥٨,٩٥٠	١,١٧٢,٣٢٧

داخل الأردن
أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

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

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 :

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	المسندات
١٠٪	حزيران ٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.م *
فائدة متغيرة	لا يوجد تاريخ استحقاق	١٠٩,٥٠٠	١٠٩,٥٠٠	-	أسناد منتج MAN AHL DEVERIFIED
٦٦/٣٧٥٪	٩ آذار ٢٠٢٠	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
٥/١٢٥٪	٢٩ تشرين اول ٢٠٢٢	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض SBER BANK
٥/٦٢٥٪	١٧ ايار ٢٠١٧	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣	-	سندات اقراض GAZPROM
٥/٥٠٠٪	٢٣ تشرين اول ٢٠٢٠	١٤١,٨٧٩	-	١٤١,٨٧٩	سندات اقراض TELEMAR
٥/٧٥٠٪	٢٠ كانون ثاني ٢٠٢٠	٦٧,٣٩٦	٦٧,٣٩٦	-	سندات اقراض PETROBRAS
٦٦/٢٥٠٪	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٧١,٢٦٦	٧١,٢٦٦	-	سندات اقراض AL BARAKA TURK
٥/٨٧٥٪	٢٦ كانون ثاني ٢٠٢١	١٥٧,٩٥٧	١٥٧,٩٥٧	-	سندات اقراض SAHRAIN
٦٦/٣٧٥٪	٠٤ شباط ٢٠٢١	١٤٤,٢٤٤	١٤٤,٢٤٤	-	سندات اقراض PEMEX
		٧٢,٢٢٥	٧٢,٢٢٥	-	
		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 الاول 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 الاول بتاريخ ٦ كانون الاول ٢٠١٢ .

** تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	دينار	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	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
أراضي :		
الرصيد في بداية السنة	٣٢٤,٧٣٤	٣٢٤,٧٣٤
استيعادات	(٨,٥٨٨)	-
الرصيد في نهاية السنة	٣١٦,١٤٦	٣٢٤,٧٣٤
مبانى :		
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٢٠,٣٨٩	٢,٠٧٢,٦٦٩
ينزل: الاستهلاك للسنة	(٥٣,٢٨٠)	(٥٣,٢٨٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٦٧,١٠٩	٢,٠٢٠,٣٨٩
	٢,٢٨٣,٢٥٥	٢,٣٤٥,١٢٣

- 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 *	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٦٦,٦٢٦	-	٢,٣٦٦,٦٢٦	-
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	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة التصفية للبواصة	١٧,٦٧٩	٢٤,٣٠٦
يمتد استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي :		
قروض لحملة بوالص الحياة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار
	١٧,٦٧٩	١٧,٦٧٩

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق	١٩,٦٩٨	١٢,٤٢١
حسابات جارية لدى البنوك	١,٤١٢,٠٨٧	١,٨٧١,٩٣١
	١,٤٣١,٧٨٥	١,٨٨٤,٣٥٢

١١ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دين - دار	٩٤٨,٢٩٣	١,٦٨٥,٠٥٥
	٩٤٨,٢٩٣	١,٦٨٥,٠٥٥

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

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	٢٠١٥	٢٠١٦
دين - دار	٣,٥٩١,٨١١	٤,٦٦٤,١٣٠
	٢١,٨٠١	٢٠,١٤٦
	٤٢,٥٨٤	٤٤,٩٨٢
	٦٤٥,٧٩٩	٦٠٤,٦٠٥
	٤,٣٠١,٩٩٥	٥,٣٣٣,٨٦٣

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 :

٢٠١٥	٢٠١٦
دين - دار	دين - دار
٧٢٠,١٨٢	٧٠٨,١٢٢
(١٢,٠٦٠)	(١٠,٧٦٠)
٧٠٨,١٢٢	٦٩٧,٣٦٢

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 ومعيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٦٤٧,٥٩٩	٥٣٣,٢٣٤	شركات التأمين المحلية
١٩٣,٣٦٢	٢٤٣,٠٠٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٤٠,٩٦١	٧٧٦,٢٤٢	
(١٦٣,٨٦٨)	(١٨٧,٣١٨)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٦٧٧,٠٩٣	٥٨٨,٩٢٤	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٦٧١,٣٥١	٥٤٩,١٧٩	أقل من ٩٠ يوم
٢,٥٦٠	١,٦٠٦	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣,١٨٢	٣٨,١٣٩	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١٦٣,٨٦٨	١٨٧,٣١٨	أكثر من ٣٦١ يوم
٨٤٠,٩٦١	٧٧٦,٢٤٢	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٥,١٣٣	١٦٣,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٣٥	٢٣,٤٥٠	المخصص خلال السنة
١٦٣,٨٦٨	١٨٧,٣١٨	الرصيد في نهاية السنة

١٤- ضريبة الدخل
أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٨,٣٥٣	١٣١,٠٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٦,٠٥١	١٢,٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد البنكية
٨٦,٦٤٣	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة السابقة
-	(١٩٧,١١٣)	(مصرف) ضريبة الدخل للسنة
١٣١,٠٤٧	(٥٤,٠٦٦)	الرصيد في نهاية السنة - (دائن) / مدين ايضاح ١٧

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

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

- 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، وبراى 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	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	
١٤٢,٣٠٧	٤٢٧,١٥٠	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٥٩٤	٦٩,٨٨٥	المضاف
(٦٧,٤٦٢)	(٥٨,٣٢١)	المستبعد
١٠٣,٤٣٩	٤٣٨,٧١٤	الرصيد في نهاية السنة

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

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

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

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

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة*

احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل
مستردات 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

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

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

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

١٧ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

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

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

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

١٩ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

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

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 كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
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 كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
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 كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٦٤٣	١٠٣,٩٤٩	٣١,٩١٥	١٠٨,٦٧٧	٣٦,٦٤٣	
٢٦,٦٤٣	١٠٣,٩٤٩	٣١,٩١٥	١٠٨,٦٧٧	٣٦,٦٤٣	

٢٢- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

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

أمانات ضريبة المبيعات
أمانات ارباح المساهمين
امانات طوابع
ايرادات مقبوضة مقدما

٢٣- رأس المال المصرح به والمدفوع

- بلغ رأس المال المصرح والمُكْتَتَب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار مُوزعاً 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	أرباح بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٦,٤٧٥	عوائد ايجارات الاستثمارات العقارية
-	٢١,٠٠٠	أرباح 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) أرباح 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	انتماء
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 و إعلان
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	اشتراقات
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 :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	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 التامين 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		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٩٠,٥٢٨	٣١٥,١٥٣	-	٣١٣,٩٦٦	١,١٨٧		بنود داخل المركز المالي :
						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

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

التأمين البحري:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	١,٨٦٦,٨٤٦	٢٦,١٢٤	١٩,٥٧٩	٢٩,٢٠٥	١٢٩,٨٤٣	
بعد سنة	١,٣٩١,٢٨٣	٢٦,٣١٩	١٩,١٩٤	٢٩,٦٩١	-	
بعد سنتين	٩٢٦,٤٦٤	٢٤,٥١٤	١٩,١٩٤	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٩٤٨,٧٧٤	٢٤,٥١٤	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٩٤٤,٥٦٥	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٩٤٤,٥٦٥	٢٤,٥١٤	١٩,١٩٤	٢٩,٦٩١	١٢٩,٨٤٣	١,١٤٧,٨٠٧
الدفعات المتراكمة	٨٨٩,٠٤٥	٢٤,٥١٤	١٩,١٩٤	٢٤,٧٤٢	١١٨,٢٦٣	١,٠٧٥,٧٥٩
الإلتزام 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 دينار
كما في نهاية السنة	٧,٨٩٥,٢٨٧	١,٠٧٠,٧٠٢	٢٠٢,٩٦٥	٣٢٠,٣٣٣	٦٦,٤١٨	
بعد سنة	٧,٨٤٤,٢٩٨	١,٠١٢,٤٦١	١٩١,٨٠١	٣١٣,٥٦٦	-	
بعد سنتين	٧,٨١٦,٠٩٥	١,٠١١,٣٧٥	١٨٥,٩٠٥	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٧,١٤١,٠٥٦	٩٩٤,١٥٧	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٧,٠٥٤,٤٦٦	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٧,٠٥٤,٤٦٦	٩٩٤,١٥٧	١٨٥,٩٠٥	٣١٣,٥٦٦	٦٦,٤١٨	٨,٦١٤,٥١٢
الدفعات المتراكمة	٥,٤٧١,٤١٣	٩٩٢,٩٦٤	١٧٣,١٣٣	٢٩٣,٦٦٠	٣٥,٩٥٣	٦,٩٦٧,١٢٣
الإلتزام 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 الائتمان:

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	-	-	-	٥١٥,٢٧١	١٠٩,١٠٠	٦٢٤,٣٧١
المترابكة	-	-	-	٥١٥,٢٧١	-	٥١٥,٢٧١
الدفعات المترابكة	-	-	-	-	-	
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
المترابكة	٢,٠٢٤,٨٤١	٣١,٩٩٩	٢٠,٩٦١	٣٤,٤٥٨	١٥,٤٨٩	٢,١٢٧,٧٤٨
الدفعات المترابكة						
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٨١٠,٤٧٧	٣٥٤	٧٣٩	٦,٠٧٣	٩,٤١٤	٨٢٧,٠٥٧
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
المترابكة	٢,٢٩٥,٢٨٨	١,٩٤٣,٤٦٤	٢,٤٢٨,٥٥٩	٢,٨٥٧,١٠٢	٢,٢٨٥,٥٣٠	١١,٨٠٩,٩٤٣
الدفعات المترابكة						
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٣٣٠,٦٩٥	٣٣٠,٦٩٥
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

التأمين على الحياة:

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التقديرات الحالية للإدعاءات	٢٣١,٠٣٦	١,٠٥٨,٨٢٧	٣٩٥,٤٧٨	٧١١,٧٢٩	٧١٨,٧٣٠	
المترابكة	٢٣١,٠٣٦	١,٠٥٨,٨٢٧	٣٩٥,٤٧٨	٧١١,٧٢٩	٧١٨,٧٣٠	٣,١١٥,٨٠٠
الدفعات المترابكة	٢٣١,٠٣٦	١,٠٥٨,٨٢٧	٣٩٥,٤٧٨	٧١١,٧٢٩	-	٢,٣٩٧,٠٧٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٧١٨,٧٣٠	٧١٨,٧٣٠
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	٢٠١٥
	الإجمالي دينار	الصافي دينار
المركبات	١٢,١٣١,١٠٤	١٠,٨٠٢,٣٧٨
البحري	٣٠١,١٥٣	٥٤,١٦١
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٢,٦٠٤,٥٣٧	١٠٨,٦٣٤
الحوادث العامة الأخرى	١,١١٩,٢٨٦	٢٨٤,٨٦١
انتمان	١٣٦,٧٩٢	(٦٦٠)
التأمين الطبي	١,٧٧٤,٨٣١	٧٣٧,٣٧٨
تأمين الحياة	١,٣٦١,١٦٨	٧٢١,٩٧٠
	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 أفراد
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 الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية 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 لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

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

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 أسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل والسندات والودائع الأخرى . حيث تسعى الشركة دائماً لتقليل هذا الخطر من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار 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 الإيداعات 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 ٪		
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	الربح للسنة
(٧٦,٧١٠)	(٨٧,٣٥٣)	٧٦,٧١٠	٨٧,٣٥٣	حقوق المساهمين

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 إستحقاقها ، 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 المُتبقيّة للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية) :

٢١ كانون الاول ٢٠١٦	أقل من شهر	أكثر من شهر	أكثر من ٣	أكثر من ٦	أكثر من	أكثر من ٣	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	شهور	إلى ٣	شهور إلى ٦	شهور حتى سنة	سنة حتى ٣	سنوات	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 ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٢١,٣٨٨	١٢١,٣٨٨
مطلوبات أخرى	٢٢٨,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣٢٤
المجموع	٢٧٥,٩٦٦	٢,٥٤٢,٥٢٧	-	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
٢١ 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 ضريبية 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 باللتزاماتها. 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	
٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
دينار		دينار		دينار	
٢٧,٠٠٢,٨٤٨	٢٥,٤٨٥,٨٩٩	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 - الإلتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين ، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها ، مجتمعة أو منفردة ، بمبلغ أربعة ملايين دينار .

ب - ضمان الاستمرارية للشركة ، 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 - الإلتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة .

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

٣١ كانون الأول	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 الملاءة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول	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 الاساسي
 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 الملاءة (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 الاول ٢٠١٥			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٧,٦٧٠,٩٧٤	-	٧,٦٧٠,٩٧٤	ودائع لدى البنوك
١,٠٥٨,٩٥٠	-	١,٠٥٨,٩٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٤٤,٨١٣	٢,٧٤٤,٨١٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٦١,٣٥٤	١,١٣٤,٠١٥	١٢٧,٣٣٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٤٥,١٢٣	٢,٣٤٥,١٢٣	-	استثمارات عقارية
٢٤,٣٠٦	-	٢٤,٣٠٦	قروض حملة بوالص الحياة
١,٨٨٤,٣٥٢	-	١,٨٨٤,٣٥٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٤٨,٢٩٣	-	٩٤٨,٢٩٣	شيكات برسم التحصيل
٣,٥٩٣,٨٧٣	-	٣,٥٩٣,٨٧٣	مدينون - صافي
٦٧٧,٠٩٣	-	٦٧٧,٠٩٣	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٤٣٨,٧١٤	٤٣٨,٧١٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٣٣,٣٨٣	٢,٨٣٣,٣٨٣	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٨,٨٥٧	٨,٨٥٧	-	موجودات غير ملموسة - صافي
٧٣٤,٦٠٨	٧٣٤,٦٠٨	-	موجودات اخرى
٢٦,٢٢٤,٦٩٣	١٠,٢٣٩,٥١٣	١٥,٩٨٥,١٨٠	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥,٥٠٣,٩٢٠	-	٥,٥٠٣,٩٢٠	مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
٦,٩٩٠,٨٦١	٣,٤٩٥,٤٣٠	٣,٤٩٥,٤٣١	مخصص الادعاءات - صافي
٥١٥,٤١٦	-	٥١٥,٤١٦	المخصص الحسابي - صافي
٨٥٤,٩٤٩	-	٨٥٤,٩٤٩	دائنون
٤٠,٤١٨	-	٤٠,٤١٨	مصاريف مستحقة
١,٧٩٤,٩٣٥	-	١,٧٩٤,٩٣٥	ذمم معيدي التأمين - دائنة
٣٦,٦٤٣	٣٦,٦٤٣	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٣,٤٣٩	١٠٣,٤٣٩	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥٠,٣٦١	-	١٥٠,٣٦١	مطلوبات اخرى
١٥,٩٩٠,٩٤٢	٣,٦٣٥,٥١٢	١٢,٣٥٥,٤٣٠	مجموع المطلوبات
١٠,٢٣٣,٧٥١	٦,٦٠٤,٠٠١	٣,٦٢٩,٧٥٠	الصافي

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 الاول 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 الاول ٢٠١٦ مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ١,٠٠٠ دينار .

٢٦ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخالفات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٢٠١٥	٢٠١٦	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار الحالية في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٠٥٨,٩٥٠	١,١٧٢,٣٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: اسهم متفرق ليا اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار الحالية في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢,٦٨٢,٥١٣	٢,٥٦١,٢٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: اسهم متفرق ليا اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الكافة	المستوى الثاني	٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	اسهم متفرق ليا اسعار سوقية
				٣,٨٠٣,٧٦٣	٣,٧٩٥,٨٦٣	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك اي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٥.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والشخص محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الحول اذ ان القيمة التقديرية للشركة والمطلوبات المالية والشخصية الخاضعة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة التقديرية للبنود المبنية اثناء تعامل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٧	
	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٧,٧٣١,٧٤٣	٧,٦٧٠,٩٧٤	٨,٨٠٤,٨٥٧	٨,٧٣٥,٢٨٩		
المستوى الثاني	١,٢٧٢,١٥٢	١,٢٦١,٣٥٤	١,٠١٥,٣٥٨	١,٠٠٤,١٩٤		
المستوى الثاني	٢,٣٦٦,٦٢٦	٢,٣٤٥,١٢٣	٢,٣٦٦,٦٢٦	٢,٢٨٣,٢٥٦		
	١١,٣٧٠,٥٢١	١١,٢٧٧,٤٥١	١٢,١٨٦,٨٤١	١٢,٠٢٢,٧٣٩		

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالكافة المضافة
استثمارات عقارية
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:

البنود المبنية اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقا للنماذج تسعير عليها والتي تمكن من الاطراف 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 للفترات 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) ومعيير 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) ومعيير 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 بإعتبارها 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) لتتص 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 لتتص 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) والنتيجة 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 نسخة 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): الاعتراف 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 الاعتراف:

أتبعت متطلبات إلغاء الاعتراف 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 الاعتراف 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 إعراف المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المنفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف بالإيرادات بناء 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: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء.

وتعترف المنشأة ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، بإيراداتها عندما يستوفى الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام 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 أو 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

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 للفترة 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.