



للإشعار
* بـريـصـة عـمـان
* المـدـعـى
السـمـة
السـمـة
2017/03/22 عمان في
الإشـار مـ 17/219/0-0

Messrs : Jordan Securities
Commission
Amman - Jordan

السادة : هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية واحتراما ،،،

**Subject: Subject: Annual Report for
the fiscal year ended
2016/12/31**

**الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية
في 2016/12/31 .**

Attached the Annual Report of United
Insurance Co. Ltd for the financial year
ended at 31/12/2016.

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي للشركة المتحدة
للتأمين م.ع.م عن السنة المالية المنتهية في
2016/12/31

Kindly accept our high appreciation
and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

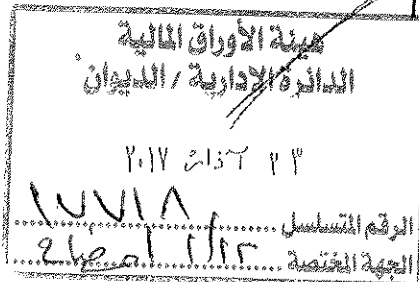
The United Insurance co.Ltd

الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م

**General Manager
Imad AL- Hajeh**

**المدير العام
عماد الحجة**

188 Zahran Street
P.O.Box: 7521
Amman 11118 Jordan
Tel: +962 6 200 3333
Fax: +962 6 200 3334
uic@united.com.jo
www.united.com.jo





حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم
حفظه الله ورعاه



المتحدة | UNITED
التأمين | INSURANCE

التقرير السنوي الرابع والأربعون

٢٠١٦

المقدم إلى الهيئة العامة العادية في اجتماعها السنوي
المنعقد بتاريخ ١٣ / ٤ / ٢٠١٧
مع الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المحتويات

٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	تقرير مجلس الإدارة
٣٠	تقرير مدقق الحسابات المستقل
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 لفرع التأمين على الحياة
٤٧	إيضاحات حول القوائم المالية



المتحدة | UNITED
التأمين | INSURANCE

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

تأسست عام ١٩٧٢

١٨٨ شارع زهران - عمان - عمارة المتحدة للتأمين

هاتف ٠٦/٢٠٠٢٣٣٣

فاكس ٠٦/٢٠٠٢٣٣٤

ص.ب (٧٥٢١) عمان ١١١١٨ الأردن

E-mail: uic@united.com.jo

www.united.com.jo

مجلس الإدارة

الرئيس	السيد زياد رؤوف سعد أبوجابر
نائب الرئيس	السيد باسل موسى زكي الأيوبي
عضو	السيد سمير جبرائيل سليمان صيقل
عضو	السيد مروان رؤوف سعد أبوجابر
عضو	السيد سعد فرحان سعد أبوجابر
عضو	السيد كريم توفيق أمين قعوار حتى ٢٠١٦ / ٩ / ٢١
عضو	الدكتور محمد خلف محمد التل
عضو	السيد زيد كمال سامي عصفور
عضو	السيد كميل يوسف البرت نادر

المدير العام / أمين سر مجلس الإدارة

السيد عماد نهاد خليل جريس

الخبير الإكتواري

المتحدة للاستشارات الاكتوارية

مراقبو الحسابات

السادة ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الاردن / محاسبون قانونيون

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

تحية طيبة وبعد،،

يسرني وأعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم أجمل ترحيب بالاجتماع السنوي العادي الرابع و الأربعون للهيئة العامة لشركتكم وأن نقدم لكم التقرير السنوي للشركة متضمناً أهم الانجازات والتحديات التي واجهت الشركة والقوائم المالية كما في تاريخ ٢٠١٦-١٢-٣١ .

إن البحث عن حلول شمولية لمشاكل الاقتصاد العالمي الحقيقية قد أصبح أمراً ملحاً، فهناك تخوف من عجز السياسة المالية عن تقديم أية حلول لغايات تحفيز الاقتصاد مع وصول السياسة النقدية الى أقصى ما يمكن أن تقدمه من حوافز كبديل للسياسة المالية، كما أن المشاكل الاقتصادية في الدول ذات الاقتصاد المتقدم والصاعد على حد سواء لا تشجع على الاعتقاد بعودة النمو والاستقرار الاقتصادي إلى المسار الصحيح في وقت قريب.

لقد آثرنا في هذا العام أن نستمر على سياساتنا المتحفظة في دراسة و موازنة المخاطر والعوائد، و قد حققت الشركة خلال عام ٢٠١٦ ، نتائج جيدة وكان أداؤها منسجماً مع واقع الظروف الاقتصادية السائدة محلياً والأوضاع الأمنية في دول الجوار وحالة الاقتصاد العالمي، ومن أهم الانجازات التالي :

أرباح فنية بقيمة ١,٨٦٤,٦٧٧ دينار مقارنة بمبلغ ١,٧٦٦,٨٩٢ دينار في عام ٢٠١٥ ، أي ما يعادل زيادة في الارباح الفنية للشركة بنسبة ٦٪ عن العام السابق.

أرباح إجمالية بقيمة ٢,٢٣٦,٤٧٥ مقارنة بمبلغ ١,٧٧٢,٩٥٧ في عام ٢٠١٥ ، أي ما يعادل إرتفاع في الارباح الاجمالية للشركة بنسبة ٢٦٪ عن العام السابق.

زيادة الأقساط المكتتبة بنسبة ٢٪ عن العام السابق حيث بلغت الأقساط المكتتبة في عام ٢٠١٦ مبلغ ٢٣،٠٣٤،٥٣٢ مقارنة بمبلغ ٢٢،٦٦١،٢٠٤ في عام ٢٠١٥، بالرغم من السياسة التحفظية التي اتبعتها شركتكم باكتتاب جميع أنواع التأمين .

زيادة الودائع بنسبة ٤٪ حيث بلغت الودائع في عام ٢٠١٦ مبلغ ١٠،٥٨٠،٩٧٦ دينار مقارنة بمبلغ ١٠،١٦٣،٤٦٩ دينار في عام ٢٠١٥.

و أود الإشارة الى أن تحسن قطاع التأمين إنما يتوقف بشكل كبير، على تحسن ظروف المنطقة واستقطاب مزيد من الاستثمارات، والاستفادة من انخفاض أسعار النفط لتقليص عجز الموازنة، وزيادة الإنفاق الرأسمالي لزيادة الطلب وتنشيط الحركة الاقتصادية.

في كل الأحوال، فإن قدرة الأردن على الصمود و الحفاظ على أمنه واستقراره والدور الاستراتيجي الذي يقوم به بقيادة جلالة الملك عبد الله الثاني على الصعيدين الإقليمي والدولي، والصورة الإيجابية التي يتمتع بها الأردن في المجتمع الدولي، تظل أهم مقومات الاقتصاد الوطني ومفاتيح نموه وازدهاره .

وختاماً أتقدم وزملائي أعضاء المجلس بالشكر الجزيل لمساهمي الشركة وعملائها الكرام وإلى جميع العاملين بالشركة على كافة المستويات الإدارية والفنية على الجهود المخلصة التي بذلوها في خدمة الشركة وعملائها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

زياد رؤوف أبوجابر

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسرنا أن نبين للمساهمين الكرام في هذا التقرير
المعلومات التالية :-

٢. بتاريخ ٢١/٠٤/٢٠١٦.
٢. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٦ وخطة عمل الشركة لسنة ٢٠١٧ والمصادقة عليهما.
٣. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن عام ٢٠١٦.
٤. مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٦ للشركة والمصادقة عليها.
٥. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٦.
٦. انتخاب مدققي حسابات الشركة لسنة ٢٠١٧ وتحديد أتعابهم.
٧. الموافقة على توزيع أرباح على المساهمين بنسبة (١٠٪) أي ما قيمته ٨٠٠,٠٠٠ دينار .
٨. الموافقة على تعيين السادة شركة المدار العالمي للاستثمارات عضو مجلس ادارة خلفاً للسيد كريم توفيق قعوار .
٩. الموافقة على تحويل ارصدة الاحتياطي الاجباري والبالغ ١٦٤,٤٧٢ دينار الى الارباح المدورة .
١٠. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال وتدخل في نطاق أعمالها.
- كما ويتقدم بالشكر الخاص لموظفي الشركة على جهودهم المخلصة في خدمة الشركة وإذ نتطلع إلى المستقبل بثقة وتصميم نأمل أن تستمر هذه المؤسسة في السير إلى الأمام لتحقيق رسالتها في خدمة اقتصادنا الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.

أولاً : تأسست الشركة عام ١٩٧٢ واندمجت في مطلع عام ١٩٨٨ مع وكالة شركة الشرق للتأمين المصرية ووكالة شركة نيوانديا للتأمين الهندية، وهي تعمل في جميع فروع التأمين، وليس لها أية علاقات أساسية مع الشركات الأخرى.

ثانياً : رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ثمانية ملايين دينار مقسمة إلى ثمانية ملايين سهم ، قيمة السهم الواحد دينار أردني.

ثالثاً : تتكون لجنة تدقيق الشركة من السيد سمير صيقل (رئيساً) والسادة مروان أبو جابر وكميل نادر (أعضاء) وقد عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام ٢٠١٦ وذلك لمناقشة البيانات المالية الربعية والنصف سنوية للشركة مع مدقق الحسابات الخارجي، ومناقشة برنامج التدقيق والاجتماع مع الخبير الاكتواري لعام ٢٠١٦.

رابعاً : عقد مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين (٦) اجتماعات خلال العام ٢٠١٦.

حضرات السادة المساهمين

إن مجلس الإدارة إذ يقدم هذا التقرير عن نشاط الشركة لهذا العام، ويسره أن يقترح على حضراتكم التوصيات التالية:-

١. تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية المنعقدة

عملا بتعليمات الإفصاح المطلوبة من قبل هيئة الأوراق المالية، نورد فيما يلي المعلومات الإضافية حول البنود الواجب توافرها في التقرير السنوي:-
أولاً: -

أ- أنشطة الشركة الرئيسية

تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين المجازة لها من إدارة التأمين داخل المملكة.

ب - أماكن الشركة الجغرافية والموظفين في كل منها.

المركز الرئيسي : عمان - شارع زهران- عمارة رقم ١٨٨
يبلغ عدد موظفيه (٦٦) موظف .

فرع اربد - اربد شارع القبة ويبلغ عدد موظفيه (٢) موظف .

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة
يبلغ ٤,٢٣١,٢٨٧ دينار.

ثانياً : الشركات التابعة للشركة.

لا يوجد للشركة أية شركات تابعة.

ثالثاً : -

أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم.

١ - السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر (الرئيس).

- مواليد عام ١٩٦٦ ، حصل على بكالوريوس تجارة واقتصاد عام ١٩٨٨ .

- رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمارات العامة .

- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية.

- عضو مجلس إدارة شركة أبو جابر إخوان.

- رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون الأردنية.

٢ - السيد باسل موسى زكي الأيوبي (نائب الرئيس).

- مواليد عام ١٩٦٠ ، حصل على بكالوريوس في الهندسة الصناعية / جامعة Purdue University USA عام ١٩٨٢ .

١٩٨٢ لتاريخه المدير العام - رئيس مجلس إدارة شركة الأيوبي للمفروشات المعدنية .

٢٠٠٩ لتاريخه عضو مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون الأردنية.

٣ - السيد سمير جبرائيل سليمان صيقل (عضو).

- مواليد عام ١٩٣٩ ، حصل على بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٦٠ .

- المدير الإقليمي لشركة ميرك شارب أندوم الأمريكية للأدوية للفترة ما بين ١٩٦٠-١٩٨٥ .

- رئيس هيئة المديرين لشركة صيقل إخوان وأولادهم منذ عام ١٩٨٥ لتاريخه.

٤ - السيد مروان رؤوف سعد أبو جابر (عضو).

- مواليد عام ١٩٦٧ ، حصل على بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٨٩ .

- عمل في مصانع شركة هايكن الهولندية ١٩٩٠ - ١٩٩١ .

- مدير عام لشركة الاستثمارات العامة منذ عام ١٩٩٩ .

- عضو مجلس إدارة شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية.

- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون الاردنية.

٥ - السيد سعد فرحان سعد أبو جابر (عضو).

- مواليد عمان عام ١٩٥٩ ، حصل على بكالوريوس إدارة

عامة ومالية من جامعة كاليفورنيا وجامعة سيراكيوز في

أمريكا عام ١٩٨١ .

- شريك ورئيس هيئة مديرين شركة سعد أبو جابر وأولاده.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العامة للتعدين.
- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة.

- عضو مجلس إدارة شركة الأسواق الحرة الأردنية.

٦ - الدكتور محمد خلف محمد التل (عضو) .

- مواليد عام ١٩٤٠ ، حصل على بكالوريوس طب بيطري جامعة أنقرة - تركيا ١٩٦٦ .
- أخصائي علوم المايكروبيولوجي / جامعة لندن (DIP. BACT ١٩٧٣) .
- رئيس مجلس إدارة ومدير عام شركة مصانع الأدوية فابكو.

- رئيس الاتحاد الرياضي الاردني للشركات والمؤسسات .

- عضو مجلس أمناء في جامعة هارفارد / كلية

JOHN F.KENNEDY SCHOOL OF
GOVERNMENT

- عضو مجلس إدارة شركة مصانع المواد الزراعية والكيماوية.
- عضو مجلس إدارة البحث العلمي في الجامعة الأردنية .
- عضو مجلس إدارة كلية الموارد الطبيعية والبيئية في الجامعة الهاشمية .

- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للغذاء والدواء.

- عضو مجلس إدارة الجمعية الأردنية للبحث العلمي.

- عضو مجلس كلية العلوم بجامعة اليرموك.

- عضو مجلس كرسي عرار / جامعة اليرموك .

- عضو الاتحاد العربي للمستلزمات الطبية .

- عضو في جمعية المصدرين الأردنيين.

- عضو في الجمعية الأردنية الأمريكية .

- عضو الجمعية الأردنية لحماية الطبيعة .

- عضو الجمعية الأردنية الأوروبية (جيبا) .

٧ - زيد كمال سامي عصفور (عضو) .

- مواليد عام ١٩٦٧ ، حصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال / جامعة American Collage London عام ١٩٨٩ .

- رئيس مجلس إدارة الشركة الاردنية المتحدة للمواسير الكهربائية .

- عضو مجلس إدارة شركة مثقال وشوكت وسامي عصفور .

- عضو مجلس إدارة الشركة الاردنية لصناعة الثقاب .

- عضو مجلس إدارة شركة سامي عصفور وشريكة .

- عضو مجلس إدارة نادي الاعمال الاردني السويسري .

- عضو مجلس إدارة جمعية مستثمري شرق عمان الصناعية.

٨ - كميل يوسف البرت نادر (عضو) .

- مواليد عام ١٩٦٧ ، حصل على بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٩١ من الولايات المتحدة الأمريكية .

- مدير عام تنفيذي لمجموعة نادر .

- مدير عام تنفيذي للشركة العربية الايطالية .

- عضو مجلس إدارة نقابة تجار المواد الغذائية .

- عضو مجلس أمناء انجاز .

- عضو مجلس إدارة شركة الاوائل لتقنيات النقل ذات مسؤوليه محدودة .

- عضو مجلس إدارة الشركة المتكامله لمنتجات الزيتون .

- عضو مجلس إدارة شركة Boultee Epsilon UK .

ب- أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم.

١- السيد عماد نهاد خليل جريس (المدير العام)

- مواليد عام ١٩٦٠ ، حصل على دبلوم هندسة مدنية عام ١٩٨١ - بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة ١٩٨٨ ويشغل مدير عام الشركة منذ عام ٢٠١١.

- ١٩٨٨-١٩٩٨ شركة التأمين الأردنية.

- ١٩٩٨ - ٢٠٠٠ مساعد المدير العام / شركة التأمين الأردنية.

- ٢٠٠٠-٢٠٠٣/٣ مدير تنفيذي / شركة الشرق العربي للتأمين.

- ٢٠٠٣/٣ - ٢٠١٠/٥ نائب المدير العام للتأمينات العامة /

شركة النسر العربي للتأمين.

- ٢٠١٠/٥ - ٢٠١٠/١٢ مدير عام شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.

- ٢٠١١ حتى تاريخه عضو في مجلس إدارة الإتحاد الأردني لشركات التأمين

- ٢٠١١ حتى تاريخه عضو في مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون الأردنية.

- ٢٠١٤ حتى تاريخه عضو في مجلس إدارة البنك الاستثماري .

٢- السيدة الهام يوسف بشارة ترجمان (مساعد

المدير العام للشؤون المالية والإدارية)

- مواليد عام ١٩٦٦ ، حاصلة على دبلوم علوم مالية ومصرفية عام ١٩٨٧.

- ١٩٨٨-١٩٩٤ بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

- ١٩٩٤ حتى تاريخه الشركة المتحدة للتأمين.

٣- السيد عناد غالب سليمان دبابنه (مساعد المدير

العام لشؤون الحياة والطبي)

- مواليد عام ١٩٧٥ - حاصل على بكالوريوس في إدارة

الأعمال من جامعة اليرموك عام ١٩٩٩.

- حاصل على شهادة (ACII) في تأمينات الحياة من معهد التأمين القانوني في لندن في عام ٢٠٠٦.

- حاصل على شهادة الدبلوما الدولية - المستوى الأساسي في مهارات تكنولوجيا المعلومات من جامعة كامبريدج في عام ٢٠٠٦.

- ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ رئيس قسم تأمينات الحياة والحوادث الشخصية في شركة الأردن الدولية للتأمين.

- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ مدير دائرة تأمينات الحياة والحوادث الشخصية في شركة الأردن الدولية للتأمين.

- ٢٠٠٧-٢٠٠٨ مدير تسويق الحوادث الشخصية والاستشفاء (Profit Center Manager) في الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (اليكو) - الأردن وفلسطين.

- ٢٠٠٨ - ٢٠١٠ مدير تطوير دائرة الحياة في شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.

- ٢٠١٠ - ٢٠١٢ مدير دائرة تأمينات الحياة في شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.

- ٢٠١٢ حتى تاريخه الشركة المتحدة للتأمين.

٤- السيد وسام الياس سبيرغانم (مساعد المدير العام

لدائرة تطوير الاعمال)

- مواليد عام ١٩٧٥ ، حاصل على بكالوريوس حقوق من جامعة فيلادلفيا .

- اجازة محاماه (نقابة المحامين الاردنية) .

- ACII من معهد التأمين القانوني لندن .

- PIC من معهد التأمين البحرين .

- ١٩٩٩ - ٢٠٠٠ محامي مزاوول .

- ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ الاردن الدولية للتأمين (دائرة الحريق والتأمينات العامة) .

- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦ الشرق العربي للتأمين (مدير دائرة الحريق

والتأمينات العامة) .

- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨ النسر العربي للتأمين (مدير دائرة الحريق

والتأمينات العامة - المطالبات) .

- ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ الشرق العربي للتأمين (مدير تنفيذي) .

- ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ اورينت (دبي) نائب الرئيس لتطوير الاعمال.

- ٢٠١٤ - حتى تاريخه الشركة المتحدة للتأمين .

٥- السيد سعيد عطيه سعيد الشيخ قاسم (مدير دائرة حوادث المركبات)

- مواليد عام ١٩٧٢ ، حصل على دبلوم كليات المجتمع تخصص

محاسبة عام ١٩٩٢

- ١٩٩٤ حتى تاريخه الشركة المتحدة للتأمين.

٦- السيد نبيل عارف أبو سعيد - (مدير دائرة البحري).

- مواليد عام ١٩٥٩ ، شهادة الثانوية العامة عام ١٩٧٧ وسنة

واحدة إدارة أعمال جامعة بيروت العربية .

- ١٩٧٩-١٩٨١ شركة البحار العربية للتأمين.

- ١٩٨١-١٩٨٤ شركة البتراء للتأمين وشركة التأمين العربية.

- ١٩٨٥-١٩٨٩ شركة اليرموك للتأمين.

- ١٩٩٠-١٩٩٤ تجارة حرة.

- ١٩٩٥-٢٠١٠ شركة فيلادلفيا للتأمين.

- ٢٠١٠ حتى تاريخه الشركة المتحدة للتأمين.

٧- السيدة سوسن عيسى إبراهيم نزهة (مدير دائرة إنتاج المركبات)

- مواليد عام ١٩٨٠ ، حاصله على بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

عام ٢٠٠٢ .

- ٢٠٠٢-٢٠١٢/٥ شركة النسر العربي للتأمين .

- ٢٠١٢/٥ حتى تاريخه الشركة المتحدة للتأمين .

٨- الدكتور سليمان فوزي سويدان (مدير دائرة الصحي والحياة)

- مواليد عام ١٩٦٥ ، حاصل على بكالوريوس في الطب العام والجراحة.

- حاصل على شهادة (LOMA) في تأمينات الصحي والحياة.

- ١٩٩٥-٢٠٠٠ طبيب ممارس في مستشفى البشير ومركز الحكمة الطبي

- ١٩٩٧-٢٠٠٠ مسؤول قسم المطالبات الطبية والموافقات في شركة الاردن الدولية للتأمين .

- ٢٠٠٠-٢٠٠٣ مدير ومؤسس دائرة إدارة المطالبات الطبية في الشركة الاهلية للرعاية الصحية (TPA) - جدة .

- ٢٠٠٣-٢٠٠٤ مدير التأمين الطبي ومؤسس دائرة إدارة المطالبات الطبية (TPA) في شركة ميثاق للتأمين- الرياض .

- ٢٠٠٠-٢٠٠٧ مدير دائرة التأمين الطبي في الشركة السعودية نور للتأمين التعاوني - الرياض .

- ٢٠٠٧-٢٠٠٩ مكتب وثائق التأمين الفردي على الحياة ومدير مطالبات الحياة في شركة التكافل التعاوني / بنك الجزيرة - السعودية .

- ٢٠٠٩-٢٠١٣ مدير دائرة التأمين الطبي في شركة المنارة للتأمين .

- عضو اللجنة التنفيذية لتأمينات الحياة (التكافلي) والطبي في الاتحاد الاردني لشركات التأمين منذ ٢٠٠٩ وحتى تاريخه.

- ٢٠١٣ حتى تاريخه الشركة المتحدة للتأمين.

٩- السيد اسامه سليم عبد تقالي (مدير التدقيق الداخلي)

- مواليد عام ١٩٨٢ ، حاصل على بكالوريوس محاسبة من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠٥ .

- ٢٠٠٥/١١ - ٢٠١٠/١٠ شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين.
- ٢٠١٠/١١ - ٢٠١٤/١١ شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين.
- ٢٠١٤/١٢ حتى تاريخه الشركة المتحدة للتأمين.

رابعاً : أسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (نسبة الملكية ٥%) فأكثر.

الرقم	الاسم	عدد الأسهم كما في	النسبة	عدد الأسهم كما في	النسبة
		٢٠١٦/١٢/٣١	%	٢٠١٥/١٢/٣١	%
١	د. رؤوف سعد فرحان أبو جابر	٢,٠١٤,٥٣٢	٢٥%	١,٩١٩,٦٩٠	٢٤%
٢	شركة المدار العالمي للاستثمارات	١,٠٢٠,٨٠٠	١٣%	١,٠٢٠,٠٠٠	١٣%
٣	شركة رؤوف سعد أبو جابر وأولاده	٨,١,٥٣١	١٠%	٨٠١,٥٣١	١٠%
٤	شركة مصر للتأمين	٥٣٦,٩٤٩	٧%	٥٣٦,٩٤٩	٧%
٥	شركة امين قعوار واولاده	٣٦٢,٤٤٢	٥%	٣٦٢,٤٤٢	٥%

خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها.

تبلغ حصة الشركة من السوق المحلي حوالي (٣,٩٥ %) من الإنتاج الإجمالي ومقدرتها التنافسية جيدة جداً عن طريق تقديم الخدمة الأفضل ومراعاة المستوى المنطقي للأسعار و الدقة في اختيار معيدي التأمين.

سادساً : درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون (١٠ %) فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

ثامنا : القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

- لا يوجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

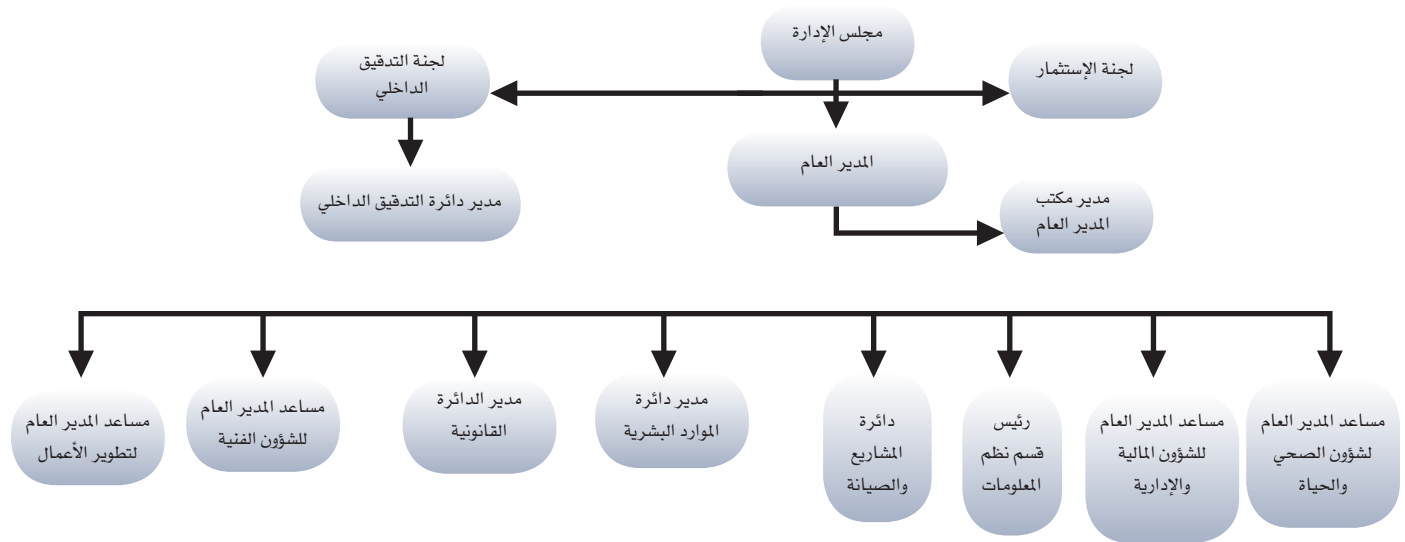
- لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

سابعا : الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

تاسعا : أ- الهيكل التنظيمي للشركة



ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي الشركة الام	اسم الشركة التابعة وعدد موظفيها	اسم الشركة التابعة وعدد موظفيها
ماجستير	٢	—	—
بكالوريوس	٢٦	—	—
دبلوم	١٤	—	—
ثانوية عامة	٢١	—	—
دون الثانوية العامة	٥	—	—
اجمالي عدد الموظفين	٦٨	—	—

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
١	الملتقى السنوي السابع للمدققين (المراجعين الداخليين)	١

عاشرا : المخاطر التي تتعرض الشركة لها.

- مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

- مخاطر سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق ، وأن الأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات.

- مخاطر أسعار الفوائد

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع التي بلغت أسعار الفوائد على الودائع من ٣,٦٢٥٪ إلى ٤,٢٥٠٪.

- مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأن الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات، إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي.

حادي عشر : الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية.

فيما يلي الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٦ .

الأقساط

بلغت جملة الأقساط لكافة فروع التأمين ٢٣,٠٣٤,٥٣٢ ديناراً مقابل ٢٢,٦٦١,٢٠٤ ديناراً في عام ٢٠١٥.

التعويضات

بلغت التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين ١٥,٢٢١,٥٥٧ ديناراً مقابل ١٤,١٧٢,٥٧٤ ديناراً في عام ٢٠١٥.

الأقساط المحتفظ بها

بلغت الأقساط المحتفظ بها ١٥,٦٦٨,٤٩٣ ديناراً مقابل ١٥,٧٨٨,٠٥٣ ديناراً في عام ٢٠١٥.

- المخصصات الفنية

بلغت صافي المخصصات الفنية لهذا العام ١٨,١٥٦,٧٤٥ ديناراً مقابل ١٧,٣٣٦,٩٥٨ ديناراً في عام ٢٠١٥.

الاحتياطي الإجمالي

بلغ الاحتياطي الإجمالي ٢,٠٠٠,٠٠٠ ديناراً.

الاحتياطي الاختياري

بلغ الاحتياطي الاختياري ١٦٤,٤٧٢ ديناراً.

نتائج فروع التأمين

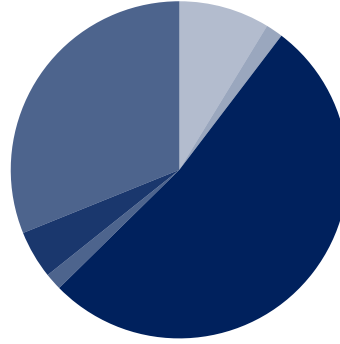
لقد حققت الشركة نتائج إيجابية لعام ٢٠١٦ على جميع المستويات، وتفصيلها كما يلي:-

❖ فرع الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

بلغت الأقساط لهذا الفرع ٢,٠٠٧,٧٣٣ ديناراً والتعويضات المدفوعة ٤٥٨,٧٢٠ ديناراً ، أما الأرباح التي حوت لحساب الأرباح والخسائر لهذا الفرع فقد بلغت ١٥٧,٩١٤ ديناراً بالمقارنة مع ربح مقداره ١٦٠,٦١٣ ديناراً في السنة الماضية .

❖ فرع الحوادث العامة

بلغت الأقساط لهذا الفرع ٣٧٨,٣٧٦ ديناراً والتعويضات المدفوعة ١٠,٤٤٦ ديناراً ، وقد حقق هذا الفرع ربح مقداره ١٤٣,٧٨١ ديناراً مقابل ربح مقداره ١٢٤,٦٠٥ ديناراً في السنة الماضية.



- الحريق
- البحري
- المركبات
- حوادث عامة
- حياة
- طبي

❖ فرع الحياة

بلغت الأقساط لهذا الفرع ١,٠٦٣,٠٣١ ديناراً والتعويضات المدفوعة ٨٩١,٠٦٤ ديناراً ، وقد حقق هذا الفرع ربحاً مقداره ١٧٨,١٨٠ ديناراً بالمقارنة مع ربح مقداره ٣٦٧,٤٥٤ ديناراً في السنة الماضية.

❖ فرع البحري والنقل

بلغت الأقساط لهذا الفرع ٣٧٧,٨١٨ ديناراً والتعويضات المدفوعة ٦٣,٦٦١ ديناراً ، أما الأرباح التي حوت لحساب الأرباح والخسائر لهذا الفرع فقد بلغت ١١١,٧٩٠ ديناراً مقابل ربح مقداره ١٥٢,٣٧٩ ديناراً في السنة الماضية.

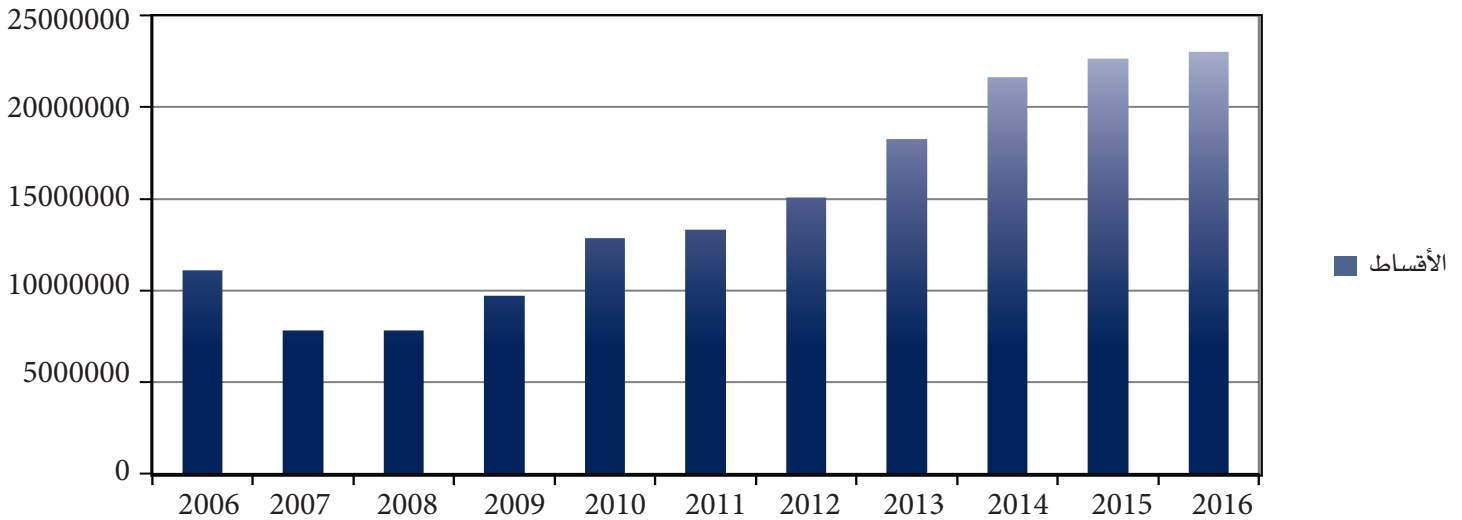
❖ فرع الطبي

بلغت الأقساط لهذا الفرع ٧,١٦٦,٥٢١ ديناراً والتعويضات المدفوعة ٤,٩٣٤,٥٢٢ ديناراً ، وقد حقق هذا الفرع خسارة مقدارها ٢٥٧,٦٣٨ ديناراً مقابل ربح مقداره ٩١,٨٢١ ديناراً في السنة الماضية.

❖ فرع المركبات

بلغت الأقساط لهذا الفرع ١٢,٠٤١,٠٥٣ ديناراً والتعويضات المدفوعة ٨,٨٦٣,١٢٤ ديناراً ، وقد حقق هذا الفرع ربحاً مقداره ١,٥٧٥,٣٨٤ ديناراً مقابل ٨٧٠,٠٢١ ديناراً في السنة الماضية.

أقساط الشركة منذ عام ٢٠٠٦-٢٠١٦



الجدول الإحصائية المبينة أدناه مقارنة الأقساط المحصلة والتعويضات المدفوعة في كل فرع من فروع التأمين خلال السنوات الماضية بما فيها السنة الحالية كالآتي:-

الأقساط المكتتبة						
السنة	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات دينار	البحري والنقل دينار	المركبات دينار	الحوادث العامة دينار	الحياة والطبي دينار	المجموع دينار
٢٠٠٦	١,٦٨٧,٥٣٠	١,٣١٠,١٦٤	٦,٦٢٨,٠٧٤	٣٥٧,٣٦٧	١,١٠٦,٨٤٦	١١,٠٨٩,٨٩١
٢٠٠٧	١,٢٩١,٥٩٧	٣٢١,٣٩٩	٥,١٠٨,٧٩٧	٢٣٧,٢٨٨	٨٧١,٣٤٠	٧,٨٣٠,٤٢١
٢٠٠٨	١,٢١٧,٧٩٦	٥٩٠,٠٩٤	٤,٨٥٠,٥٦٤	٢١٣,٧٦٩	٩٥٨,٦٩٠	٧,٨٣٠,٩١٣
٢٠٠٩	١,٣٨٣,٨٥٥	٤٥١,١٧٨	٥,٨٧٢,٩٥٤	٢٧٨,٩٦١	١,٧٢٧,٢٠٥	٩,٧١٤,١٥٣
٢٠١٠	١,٣٥٤,١٢٦	٣٩٠,١٠٩	٨,٤٩٤,٩٦٦	١٤٥,٩٥٧	٢,٤٥٢,٨٠٦	١٢,٨٣٧,٩٦٤
٢٠١١	١,٩٨٩,٧٠٦	٤٤٨,١٢٦	٧,٨٤٧,٩٠٥	١٥١,٠٧٤	٢,٨٦١,٠٣٦	١٣,٢٩٧,٨٤٧
٢٠١٢	١,٨٤٠,٧٣٦	٤٣٩,٣١٧	٩,٨١٣,٤٩٨	١٧٥,٧٧٧	٢,٧٨٠,٣٣٩	١٥,٠٤٩,٦٦٧
٢٠١٣	٢,١٣٨,٩٧٤	٤٧٤,٩٤٤	٢,١٣٨,٩٧٤	٢٧٣,٤٩٧	٤,٤٨٦,٢٦٣	١٨,٢٧٢,٤٠١
٢٠١٤	٢,٢٣٦,٣٨٢	٥١٠,٨٤٤	١٢,٧٢١,٢٠٧	٤١٠,٣٢٦	٥,٧٥٤,٤٦٢	٢١,٦٣٣,٢٤١
٢٠١٥	٢,٢٤٨,٧٩٨	٣٦٥,٥٦٦	١٢,٤٨٠,١٧٨	٤٨٠,٠٣٤	٧,٠٨٦,٦٢٨	٢٢,٦٦١,٢٠٤
٢٠١٦	٢,٠٠٧,٧٣٣	٣٧٧,٨١٨	١٢,٠٤١,٠٥٣	٣٧٨,٣٧٦	٨,٢٢٩,٥٥٢	٢٣,٠٣٤,٥٣٢

التعويضات المدفوعة						
السنة	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات دينار	البحري والنقل دينار	المركبات دينار	الحوادث العامة دينار	الحياة والطبي دينار	المجموع دينار
٢٠٠٦	٢٥٠,٧١٣	٣٢٢,٤٠٤	٤,١٢١,٩٨٤	٢٩,٨١٥	٧٧٤,٤٠١	٥,٤٤٩,٣١٧
٢٠٠٧	٣٦٥,٠٦٩	٣٣٨,٣٠٦	٤,٥٧٧,٦٨٣	٢٨,٢٢٠	٧٧٠,٩٤٣	٦,٠٨٠,٢٢١
٢٠٠٨	٤٣٣,١٥٠	١٨٢,١٦٨	٣,٠٧١,٦٠٢	١٨,٢٦٨	٦٩١,٦١٠	٤,٣٩٦,٧٩٨
٢٠٠٩	١,٥٦٧,٩٦٤	٢٠٠,٠٢٠	٣,٣٣٨,٣٨٦	٦,٠٧٣	١,٢٥٣,٤٣٤	٦,٣٦٥,٨٧٧
٢٠١٠	١٦١,٧٨٤	٢٥,١٣٧	٤,٣٦١,٦٨٠	٧٠٠	٢,٠٧٧,١٠٦	٦,٦٢٦,٤٠٧
٢٠١١	٨٤٢,٤٦٣	٢١٧,٧١٧	٥,٩٧٧,٨٦٧	١١,٨٩٧	٢,٤٩٤,١٩٦	٩,٥٤٤,١٤٠
٢٠١٢	١,٩٠٨,٨٨١	٧٣,٨٨٦	٦,٠٤٣,٣٤٩	٩,٥٤٩	٢,٢٥٠,٣١٦	١٠,٢٨٥,٩٨١
٢٠١٣	٢٥٥,٨٣٨	٤١,١٧٧	٥,٨٢٧,٣٨٣	٤,١٤٩	٢,١٨١,٠٢٣	٨,٣٠٩,٥٧٠
٢٠١٤	٢٩٦,٣١٧	١٣٥,٠٤٦	٧,٠٧٤,١٩١	٥,٤١٣	٣,٤٢٨,١٤٨	١٠,٩٣٩,١١٥
٢٠١٥	٤٦٥,٧٨٩	١٢٥,٤٢٣	٨,٢٧٢,٧٢٤	٣٠,٤٤٠	٥,٢٧٨,١٩٨	١٤,١٧٢,٥٧٤
٢٠١٦	٤٥٨,٧٢٠	٦٣,٦٦١	٨,٨٦٣,١٢٤	١٠,٤٦٦	٥,٨٢٥,٥٨٦	١٥,٢٢١,٥٥٧

أما الاحتياطيات والمخصصات فقد استمرت في النمو حسب الجدول المبين أدناه:-

الإحتياطيات والمخصصات						
السنة	احتياطي اجباري دينار	احتياطي اختياري دينار	مخصص أقساط غير مكتسبة دينار	مخصص الادعاءات دينار	المخصص الحسابي دينار	المجموع دينار
٢٠٠٦	١,١٥١,٥٤٣	-	٣,٨٧٩,٥١٠	٢,٦٩٥,١٢٣	٥٨,٠٠٠	٧,٧٨٤,١٧٦
٢٠٠٧	١,١٩٥,٨٨٨	٨٨,٦٨٩	٢,٦٧٣,٠٤٤	٢,٤٠٠,٧١٩	٥٠,٠٠٠	٦,٤٠٨,٣٤٠
٢٠٠٨	١,٢٧١,٦٧١	١٦٤,٤٧٢	٢,٩٧٧,٢١٠	٢,٤٩٤,٣٣٨	٥٨,٠٠٠	٦,٩٦٥,٦٩١
٢٠٠٩	١,٢٧١,٦٧١	١٦٤,٤٧٢	٣,٩٢٢,٤٩٩	٣,٥٨٨,٦٧٦	٨٧,٠٠٠	٩,٠٣٤,٣١٨
٢٠١٠	١,٣٦٦,٤٧٦	١٦٤,٤٧٢	٤,٩٠٧,٤٨٤	٦,٧٩٧,٧٧٠	٤٩,١٣٣	١٣,٢٨٥,٣٣٥
٢٠١١	١,٤٠٣,٠١٤	١٦٤,٤٧٢	٥,٠٧٨,٥٥١	٦,٧١٠,٧٧٦	٦٨,٠٢٩	١٣,٤٢٤,٨٤٢
٢٠١٢	١,٤٨٢,٣٠٢	١٦٤,٤٧٢	٥,٦١١,٥٨٩	٦,٢٩٤,٠١٥	٧٤,٥٢٧	١٣,٦٢٦,٩٠٥
٢٠١٣	١,٦٣٠,٤١٧	١٦٤,٤٧٢	٧,٠١٥,٢٣٠	٩,١١٢,٦٠٢	٣٣١,٣٦١	١٨,٢٥٤,٠٨٢
٢٠١٤	١,٨٠٢,٧٣٩	١٦٤,٤٧٢	٨,٠٨٦,٣٤٤	١٢,٣٦٠,٩٧٦	٤٧٠,٤٢٦	٢٢,٨٨٤,٩٥٧
٢٠١٥	١,٩٨٤,٦٤٤	١٦٤,٤٧٢	٨,٥٨٠,٦٢٤	١٤,٢٤٧,٠٠٤	٣١٣,٠٠٤	٢٥,٢٨٩,٧٤٨
٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٤,٤٧٢	٩,٢٦٢,٧١٧	١٣,٩٣٢,٦٣٣	١٣٨,٢٧٥	٢٥,٤٩٨,٠٩٧

ثاني عشر : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

ثالث عشر : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية.

السنوات					البيان
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
٣,٠٥١,٧١٤	٢,٧٠١,٧٧٤	١,٦٠٢,٩٩٠	١,٢٠٠,٢٥٨	٧٣٧,٨٨٤	الأرباح أو (الخسائر المحققة)
١,٢٠٠,٠٠٠	—	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	—	الأرباح الموزعة
١٣,٦٧٣,٣٢٩	١٣,٢٥٥,٧١٠	١٢,١٥٣,٢٧٤	١١,٤٦٧,١١٨	١١,٢٥٦,٤١٨	صافي حقوق المساهمين
١,٨٢٠	١,٣٩	١,٣٠	٠,٨٥	٠,٨٣٠	أسعار الأوراق المالية

رابع عشر : تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

يتمثل تحليل المركز المالي للشركة فيما يلي:-

الرقم	النسب المالية	النسبة المئوية %	
		٢٠١٥	٢٠١٦
١	العائد على الاستثمار	٤٪	٦٪
٢	العائد على حقوق المساهمين	١١٪	١٧٪
٣	العائد على رأس المال المدفوع	١٦٪	٢٩٪
٤	العائد على المبيعات	٦٪	١٠٪
٥	نسبة الملكية	٣٧٪	٣٦٪
٦	المطلوبات المتداولة إلى حقوق المساهمين	٣٨٪	٤٣٪
٧	نسبة التداول	٢١٦٪	٢٩١٪
٨	الزيادة في رأس المال العامل	٤٥٪	٦٦٪
٩	رأس المال العامل إلى حقوق المساهمين	٦٥٪	٨٣٪

خامس عشر : الخطة المستقبلية للشركة لعام ٢٠١٧

لمواكبة التطورات التي شهدتها البيئة الإقتصادية و السياسية و التأمينية يتوقع أن يشهد عام ٢٠١٧ إطلاق عدد من المنتجات و المشاريع الأساسية لتحقيق رؤية الشركة في تطوير مستوى الخدمات و المنتجات و العمليات للتماشي مع أحدث الأعمال التأمينية عالمياً ، و تتركز خطة العمل المستقبلية على المحاور الرئيسية التالية:

المحور المالي :

- ١- تحقيق نمو مستدام في الربحية.
- ٢- الاستمرار في زيادة الملاءة المالية للشركة لتوفير غطاء مالي كافٍ لحماية حقوق المؤمن لهم و المستفيدين و المساهمين.
- ٣- توجيه الاستثمار بطرق ملائمة مع الوضع الاقتصادي في الأردن.
- ٤- زيادة الحصة السوقية للشركة في السوق المحلي مع العمل

على توزيعها بشكل مناسب.

٥- رفع كفاءة إدارة الذمم المدينة.

المحور الإداري :

- ١- التحديث على أنظمة المعلومات و تطويرها لأهميتها و ذلك لمواكبة التطورات في قطاع التأمين، علماً بأنه سيتم تطبيق نظام التأمين المتكامل الجديد في بداية عام ٢٠١٧.
- ٢- توفير الخدمات التأمينية بأسلوب متميز و متطور.
- ٣- الاستمرار في نهج التدريب المستمر لرفع كفاءة و أداء الموظفين.

المحور التسويقي :

- ١- التركيز على تطوير منتجات جديدة و سباقية في قطاع التأمين.
- ٢- العمل على توسيع دائرة تطوير الأعمال في الشركة.
- ٣- العمل على إستحداث دائرة خدمة عملاء.

سادس عشر : مقدار أتعاب التدقيق للشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له.
بلغت مقدار أتعاب التدقيق للشركة لعام ٢٠١٦ مبلغ ١٥,٠٠٠ دينار.

سابع عشر : ١- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم.

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر	رئيس المجلس	الاردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الاستثمارات العامة شركة ابو جابر اخوان شركة المدار العالمي للاستثمارات
٢	السيد باسل موسى زكي الأيوبي	نائب الرئيس	الاردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	—
٣	السيد سمير جبرائيل سليمان صيقل	عضو	الاردنية	٩,٧٨٨	٢٤,٧٨٨	—
٤	السيد مروان رؤوف سعد أبو جابر	عضو	الاردنية	٦,٠٤٢	٦,٠٤٢	—
٥	السيد سعد فرحان سعد أبو جابر	عضو	الاردنية	٧,٠٠٢	٧,٠٠٢	شركة سعد فرحان ابو جابر
٦	السيد كريم توفيق أمين قعوار حتى تاريخ ٢٠١٦/٠٩/٢١	عضو	الاردنية	٥٣,٦٩٠	٥٣,٦٩٠	شركة امين قعوار واولاده
٧	الدكتور محمد خلف محمد التل	عضو	الاردنية	٢,٢٠٠	٩٩,٦٥٧	—
٨	السيد زيد كمال سامي عصفور	عضو	الاردنية	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	—
٩	السيد كميل يوسف ألبرت نادر	عضو	الاردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	—

لا يوجد ملكية اوراق مالية لأقارب اعضاء مجلس الادارة

٢- عدد الأوراق المالية المملوكة من أشخاص الإدارة العليا.

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	عماد نهاد خليل جريس	المدير العام	الأردنية	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	—
٢	سعيد عطية سعيد الشيخ قاسم	مدير دائرة المركبات	الأردنية	—	١,٦٠٠	—
٣	سوزان لطفي عبد اللطيف أبو نحله حتى تاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٦	مساعد مدير للشؤون الفنية	الأردنية	٥٨٣	٥٨٣	—
٤	الهام يوسف بشارة ترجمان	مساعد المدير العام للشؤون المالية	الأردنية	—	—	—

لا يوجد ملكية أوراق مالية لأقارب أشخاص الإدارة العليا.

٣- عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	جنسية الشركة	اسم الشخص المسيطر عليها وصفته		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
					٢٠١٦	٢٠١٥
شركة الاستثمارات العامة	مساهمة عامة	الأردنية	زياد رؤوف أبو جابر	الرئيس	٣٣٤,٨٥٥	٢١٩,٢٧٤
شركة أبو جابر اخوان	تضامن	الأردنية	زياد رؤوف أبو جابر مروان رؤوف أبو جابر	رئيس مجلس عضو	٣,١٧٨	٣,١٨٧
شركة المدار العالمي للاستثمارات	تضامن	الأردنية	زياد رؤوف أبو جابر مروان رؤوف أبو جابر	رئيس مجلس عضو	١,٠٢٠,٨٠٠	١,٠٢٠,٠٠٠
شركة أمين قعوار وأولاده	ذات مسؤولية محدودة	الأردنية	كريم توفيق قعوار حتى ٢٠١٦/٩/٢١	عضو	٣٦٢,٤٤٢	٣٦٢,٤٤٢
شركة سعد أبو جابر وأولاده	ذات مسؤولية محدودة	الأردنية	سعد فرحان أبو جابر	عضو	٢٤١,٦٢٦	٢٤١,٦٢٦

❖ لا يوجد أية شركات مسيطر عليها مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم.

ثامن عشر :

أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصفة	تنقلات	مكافأة
السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر	الرئيس	٢,١٠٠	٤,٩٩٨
السيد باسل موسى زكي الايوبي	نائب الرئيس	١,٧٥٠	٤,١٦٥
السيد سمير جبرائيل سليمان صيقل	عضو	٢,١٠٠	٤,٩٩٨
السيد مروان رؤوف سعد أبو جابر	عضو	١,٧٥٠	٤,١٦٥
السيد سعد فرحان سعد أبو جابر	عضو	١,٤٠٠	٣,٣٣٢
السيد كريم توفيق أمين قعوار حتى تاريخ ٢٠١٦/٠٩/٢١	عضو	٧٠٠	١,٦٦٦
الدكتور محمد خلف محمد التل	عضو	٢,١٠٠	٤,٩٩٨
السيد زيد كمال سامي عصفور	عضو	١,٧٥٠	٤,١٦٥
السيد كميل يوسف ألبرت نادر	عضو	١,٤٠٠	٣,٣٣٢

- تم منح رئيس مجلس الإدارة سيارة خاصة للتنقل بها.

أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الإسم	الصفة	الرواتب	المكافأة	التنقلات	تعويض نهاية الخدمة	الإجمالي
عماد نهاد خليل جريس	المدير العام	١٥٤,٢٩١	٩٢,١٨٧	—	—	٢٤٦,٤٧٨
الهام يوسف بشارة ترجمان	مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية	٤٠,٧٣٠	٢,٥٠٠	—	—	٤٣,٢٣٠
عناد غالب سليمان دبابتة	مساعد المدير العام لشؤون الحياة والطبي	٤٠,٠٧٠	٢,٠٠٠	٦٠٠	—	٤٢,٦٧٠
وسام الياس سبير غانم	مساعد المدير العام لدائرة تطوير الاعمال	٤٤,٩٤٠	١,٥٠٠	٢,٤٠٠	—	٤٨,٨٤٠
نبيل عارف علي أبو سعيد	مدير دائرة البحري	٢٠,٢٣٠	١,٠٠٠	٩٠٠	—	٢٢,١٣٠
سعيد عطية سعيد الشيخ قاسم	مدير دائرة المركبات	٢٣,٩٦٨	٣٠٠	١,٢٠٠	—	٢٥,٤٦٨
سوسن عيسى إبراهيم نزهة	مدير دائرة إنتاج المركبات	١٧,٠١٠	٨٠٠	—	—	١٧,٨١٠
اسامه سليم عبد تقالي	مدير التدقيق الداخلي	٢٤,٩٩٠	٤,٣٥٠	—	—	٢٩,٣٤٠
د. سليمان فوزي سويدان	مدير دائرة الصحي والحياه	٢٢,٥٤٠	٨٠٠	—	—	٢٣,٣٤٠
سوزان لطفي عبد اللطيف أبو نحل	مساعد المدير العام للشؤون الفنية	٢٢,٣٦٩	٢,٠٠٠	١٥٠	—	٢٤,٥١٩

- تم منح المدير العام سيارة خاصة للتنقل بها.

تاسع عشر : التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال عام ٢٠١٦

بلغت التبرعات المدفوعة خلال عام ٢٠١٦ مبلغ ٢,٦٥٥ دينار موزعة على النحو التالي:-

المبلغ	الإسم
٦٣٠	جمعية مار منصور الخيرية
٧٢٠	جمعية مجلس الكنائس
٥٥٥	جمعية الشابات المسيحيات
٢٥٠	جمعية حماية القدس الشريف
٥٠٠	جمعية الروتري
٢,٦٥٥	المجموع

عشرون : العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

واحد وعشرون :

أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد

ب- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

لا يوجد.

البيانات المالية

- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٦

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

الهام يوسف بشارة ترجمان

المدير العام

عماد نهاد خليل جريس

رئيس مجلس الإدارة

زياد رؤوف سعد أبو جابر

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

- يقر مجلس الإدارة بمسئوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

باسل موسى فهد الايوي

نائب الرئيس

السيد سعد فرحان سعد أبو جابر

عضو

زياد رؤوف سعد أبو جابر

الرئيس

د. محمد خلف محمد التل

عضو

سمير جبرائيل سليمان صيقل

عضو

مروان رؤوف سعد أبو جابر

عضو

زيد كمال سامي عصفور

عضو

كميل يوسف ألبريت نادر

عضو

تطبيق قواعد حوكمة الشركات :-

قامت الشركة بالالتزام بالبنود والقواعد الإرشادية لدليل الحوكمة لعام ٢٠١٢ ، علماً بأنه لم يتم الالتزام بالقواعد الآتية:-

١ - مجلس إدارة الشركة

أ- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
وضع سياسة تنظم العلاقة مع الأطراف ذوي المصالح			❖	لعدم وجود مثل هذا البند سابقاً في الأنظمة والقوانين.

٢ - اجتماعات الهيئة العامة

القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهمين ، قبل (21) يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان.		❖		يتم إرسال الدعوة عن طريق البريد العادي لعدم توفر عناوين الكترونية للمساهمين.

٣ - مهام لجنة التدقيق

القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
تقوم اللجنة بمراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.		❖		تقوم لجنة التدقيق بالإطلاع على معاملات الأطراف ذات العلاقة بعد إبرامها.





المتحدة | UNITED
التأمين | INSURANCE

القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٣٢٤

إلى مساهمي
الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

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

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

اساس الرأي

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

فقرة توكيدية

كما يرد في الإيضاحين (٩ و ١٠) حول القوائم المالية ، بلغ صافي الذمم المدينة المطلوبة من اطراف ذات علاقة والتي تجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم ٨٢٣,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ تظهر بقيمتها الاسمية حولت لحساب شيكات برسم التحصيل ، وبرأي إدارة الشركة انه لا داع لرصد مخصصات إضافية لقاء هذه الذمم المدينة وقد تم إجراء اتفاقيات وترتيبات للسداد عن طريق شيكات برسم التحصيل يمتد استحقاقها لتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٩ ، كما افادتنا الإدارة .

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 نبدى رأياً منفصلاً حول تلك الأمور :

المخصصات الفنية

تعتبر المخصصات الفنية من الامور الهامة لتدقيقنا حيث بلغ مجموع المخصصات الفنية ١٨,١٥٦,٧٤٥ دينار وتمثل حوالي ٧٥% من قيمة المطلوبات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦. تقوم الشركة بتقدير المخصصات الفنية اللازمة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الجهات الرقابية حيث يتم احتساب المخصصات الفنية بناءً على السياسات المحاسبية المتبعة وتقديرات الشركة والمعلومات التاريخية عن الادعاءات كما يتم اعادة احتساب حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية بناءً على الاتفاقيات المبرمة معهم. كذلك تقوم الادارة بالتنفيذ بتعيين خبير إكتواري معتمد ومسوي خسائر لمراجعة مدى كفاية المخصصات الفنية بشكل دوري.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تتضمن اجراءات التدقيق المتبعة فهم لطبيعة المخصصات الفنية بالإضافة الى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع وتقييم معقولية التقديرات والفرضيات ومدى كفاية المخصصات المعدة من قبل الإدارة عن طريق دراسة عينة من المخصصات الفنية وحصة معيدي التأمين وطرق احتسابها والاستعانة بتقارير مسوي الخسائر ومحامي الشركة ومقارنتها بالمخصصات ذات العلاقة، كما تم الإعتماد على الخبير الاكتواري والتقارير الصادرة عنه حول مدى كفاية المخصصات الفنية، كما قمنا بتقييم ملائمة كفاية الإفصاح حول المخصصات الفنية.

مخصص تدني الذمم المدينة

يعتبر مخصص التدني في المدينين من الامور الهامة في التدقيق حيث يتطلب من ادارة الشركة استخدام الفرضيات لتقدير مدى قابليتها للتحصيل اعتماداً على اوضاع العملاء المالية ومخاطر للانتمان ذات العلاقة. ان رصيد صافي الذمم المدينة ٦,٠٤٥,٠٧٣ دينار وتمثل حوالي ١٦% من قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تضمنت اجراءات التدقيق المتبعة فهم لطبيعة تلك الذمم المدينة وفحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في متابعة الذمم ومراقبة مخاطر للانتمان بالإضافة الى مراجعة اجراءات الرقابة الداخلية لعملية احتساب مخصص تدني الذمم المدينة ، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات وتقييم العوامل المؤثرة في عملية الاحتساب ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية بالإضافة الى اننا قمنا باختيار عينة من تلك الذمم بعد الاخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بطريقة السداد والضمانات وقمنا بمناقشة الادارة حول بعض الذمم الممنوحة من حيث التدفقات النقدية المتوقعة للعميل وكفاية الضمانات. كما قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها ومراجعة اعمار الذمم والافصاح عنها .

تقييم الاستثمارات العقارية

تشكل الاستثمارات العقارية حوالي ١١ % من موجودات الشركة ، يتعين على الشركة إعادة تقييم تلك العقارات عند اعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها وعكس أي تدني في قيمتها على قائمة الدخل وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، وعليه تقوم الشركة بالاستعانة بخبراء عقاريين مستقلين لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وعكس أثر أي تدني في قائمة الدخل لتلك الفترة وعليه تعتبر تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية أمراً هاماً لتدقيقنا .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم إجراءات الشركة المتبعة في تقييم الاستثمارات العقارية وفحص لنظام الرقابة الداخلي ودراسة تلك التقييمات والتي تشمل على تقارير الخبراء العقاريين واحتساب متوسط القيمة العادلة لتلك التقييمات وقيد اي تدني إن وجد في قيمتها وقد ركزنا أيضاً على كفاية الإفصاحات عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الايضاح رقم (٧) وفي ايضاح مستويات القيمة العادلة رقم (٤٠) .

مخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبية المؤجلة

ان احتساب مصروف ومخصص للضريبة والموجودات الضريبية المؤجلة تنطوي على تقديرات واجتهادات لمبالغ مادية في القوائم المالية ككل . كما ان للشركة عمليات معقدة واسعة ضمن نشاط اعمالها الاعتيادية مما يجعل الأحكام والتقديرات بالنسبة للضريبة امر هام .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

شملت إجراءات التدقيق الحصول على فهم لطبيعة المخاطر المتعلقة بضريبة الدخل وفحص لفاعلية نظام الرقابة المتبعة لدى الشركة في تقييم واحتساب الضرائب المستحقة وكما قمنا بمناقشة الادارة حول نطاق عمل المستشار الضريبي للشركة للتأكد من قدرته على احتساب المخصصات المطلوبة كما قمنا بمناقشة الادارة حول دقة وكفاية المخصصات المرصودة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المتبعة ومدى اتباع الشركة لمتطلبات المعيار الدولي رقم (١٢) وأثر اية فروقات ضريبية مع الجهات الضريبية المختصة على القوائم المالية.

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 رايانا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او الاستنتاج 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 او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة 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 اهدافنا 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 . ان 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 ان 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 بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز 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 ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

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

• بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الانشطة التجارية داخل الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد الشركة وفروعه الخارجية ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا .

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 الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها .

عاصم فوليب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٨ شباط ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي

قائمة (أ)

المطلوبات	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥	كافون الأول
مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي		٧,٥٤٨,٠٩٢	٦,٨٧٤,٩١٥	
مخصص الادعاءات - بالصافي		١٠,٢١٥,٦٠٣	١٠,٥٥١,١١٥	
المخصص الحسابي		٥٧,٥٣٨	٢٤٦,٤٤٠	
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٨,١٥٦,٧٤٥	١٧,٣٣٦,٩٥٨	
دائنون		٢,٥٩٢,١٨٥	١,٨٧٧,٦٥٠	
ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي الدائنة		٢,٣٨١,٦٤٢	٢,١٠٥,١٦٢	
مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة		١٣٩,٩٤٤	٣٤٥,١٩٢	
مخصص ضريبة الدخل		٣٦١,٥٢٠	٣٤٤,٨٨٧	
مطلوبات ضريبية مؤجلة		١٥٩,٦٤٣	١٤٣,١٢٣	
مطلوبات أخرى		٣٠١,٤٨٨	٣٣٨,٢٨٨	
مجموع المطلوبات		٢٤,٠٩٣,١٦٧	٢٢,٤٩١,٢٦٠	
حقوق المساهمين - قائمة (د) :				
رأس المال المصرح به والمدفوع		٢١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الاصدار		٢١	٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧
احتياطي اجباري		٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٨٤,٦٤٤
احتياطي اختياري		٢٢	١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢
احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي		٢٣	٤١٥,٦١٩	٣٦٣,٣١٣
الأرباح المدورة		٢٤	٣,٠٥١,٧٣١	٢,٧٠١,٧٧٤
مجموع حقوق المساهمين			١٣,٦٧٣,٣٢٩	١٣,٢٥٥,٧١٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			٣٧,٧٦٦,٤٩٦	٣٥,٧٤٦,٩٧٠

الموجودات	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥	كافون الأول
الاستثمارات :				
ودائع لدى البنوك		٣	١٠,٥٨٠,٩٧٦	١٠,١٦٣,٤٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤	٣٩٥,٧٥٠	٣٨٩,٠٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		٥	٥,١٨٩,٥٥٤	٥,٠٨٦,٣٨٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٦	١	١
استثمارات عقارية - بالصافي		٧	٤,٣٣١,٦٨٧	٤,٣٧٢,٦١٣
			٢٠,٣٩٧,٩٦٨	٢٠,٠١١,٤٧٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٨	١,١١٧,٠٦٤	٤٢٨,٨١٨
شيكات برسم التحصيل		٩	٢,١١٩,٥٩١	٢,١٠٧,٣٣٤
مدينون - بالصافي		١٠	٦,٠٤٥,٠٧٣	٥,٤٦٠,٩٦٠
ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي المدينة - بالصافي		١١	١,٣١١,٣٩٦	١,٢٣٢,٠٧٥
موجودات ضريبية مؤجلة		١٢	٣١٣,٨٤٧	٢٠٢,٥٤١
ممتلكات ومعدات - بالصافي		١٣	٥,٨٢٣,٣٨٨	٥,٨٧٣,٤٩٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١٤	١٨,٣٧٨	١١,٦٧٥
موجودات أخرى		١٥	٦١٩,٧٩١	٤١٨,٥٩٩
			١٥,٧٣٥,٤٩٢	١٥,٧٣٥,٤٩٢
مجموع الموجودات			٣٧,٧٦٦,٤٩٦	٣٥,٧٤٦,٩٧٠

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

قائمة الدخل

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		الإيرادات :
٢١,٢٤٠,٧٧٥	٢١,٩٧١,٥٠١		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٤٢٠,٤٢٩	١,٠٦٣,٠٣١		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٥,٨٥٤,٦٢٨	٦,٠٣٠,٣٨٨		ينزل : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٩٥٦,٥٦٢	٨٥١,٣٧٦		حصة معيدي التأمين - الحياة
١٥,٨٥٠,٠١٤	١٦,١٥٢,٧٦٨		صافي الأقساط المكتتبة
(٢١٢,٨٠٣)	(٦٧٣,١٧٧)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٥٠,٨٤٢	١٨٨,٩٠٢		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٥,٧٨٨,٠٥٣	١٥,٦٦٨,٤٩٣		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٧٩,٣٠٠	٤١٤,٥٦٩		إيرادات العمولات
٦٧٩,٠٦٠	٧٠٨,٩٠٥		إيرادات إصدار وثائق تأمين
٤٠٦,٢٨٨	٣٦٠,٢٤١	٢٥	فوائد دائنة
٣٢٠,٧٨٦	٨٢٣,٠٥٤	٢٦	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦٦,٨٢٢	٦٠,٩١٩	٢٧	إيرادات أخرى - بالصافي
١٧,٧٤٠,٣٠٩	١٨,٠٣٦,١٨١		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف :
١٣,٦٦٣,١٦١	١٤,٣٣٠,٤٩٣		التعويضات المدفوعة - التأمينات العامة
٥٠٩,٤١٣	٨٩١,٠٦٤		التعويضات المدفوعة - الحياة
٤٠٢,٤٥٠	٤٣٦,٥٠٧		ينزل : مستردات تعويضات
٣,١٢٢,٨٩٢	٣,٣٥٩,٦٠٦		حصة معيدي التأمين
١٠,٦٤٧,٢٣٢	١١,٤٢٥,٤٤٤		صافي التعويضات المدفوعة
١,٥٧٤,٧٧٢	٣٣٥,٥١٢		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٥٨,٣٥٨	١,٠١٨,٤٤٧	٢٨	نفقات الموظفين موزعة
٣٩٣,٠٧٤	٤٣٧,٨٨٠	٢٩	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة
٩٩,٦٣٨	١٣١,٤٥١		أقساط فائض الخسارة
٩٢٤,٨٠١	٧٩٧,٣٧٧		تكاليف اقتناء بوالص - عمولات مدفوعة
٥٨١,٦٤٦	٧٣٩,٥٦٠		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٥,١٧٩,٥٢١	١٤,٨٨٥,٦٧١		صافي عبء التعويضات
١٣٣,٩٦١	١٤٠,٦٥٥	٢٨	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٣١,١٠٧	٣٤١,٦٧٣		استهلاكات واطفاءات
٩٨,٢٦٨	١٠٩,٤٧٠	٢٩	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة
٧٨,٣٩٩	٤٦٣,٧٧٦	١١ و ١٠	التدني في المدينين ومعيدي التأمين وشركات التأمين المحلي المدينة
٢٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٧٧٠)	١٩	(المسترد من) مصروف مخصص التزامات أخرى
٤٠,٨٣٧	٣٧,٤٨٥	٣٠	مصاريف أخرى
٧٨٢,٥٧٢	٨٧٧,٢٨٩		إجمالي المصروفات
١,٧٧٨,٢١٦	٢,٢٧٣,٢٢١		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٤٩٦,٩٣٣)	(٧٠٧,٩٠٨)	١٢	ضريبة الدخل
١,٢٨١,٢٨٣	١,٥٦٥,٣١٣		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
-/١٦٠	-/١٩٦	٣١	حصة السهم من الربح

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

قائمة الدخل الشامل

قائمة (ج)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٢٨١,٢٨٣	١,٥٦٥,٣١٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
		التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(١٧٨,٢٥٣)	٥٢,٣٠٦	من خلال قائمة الدخل الشامل - بالصافي
(٥٩٤)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,١٠٢,٤٣٦	١,٦١٧,٦١٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المدورة ❖	أحياطي تقييم	أحياطي	أحياطي	علاوة الإصدار	رأس المال المصرح به المدفوع	
غير متحققة	متحققة	❖ موجودات مالية	اختياري	اجباري			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٣,٢٥٥,٧١٠	٢٥٨,٠٣٥	٢,٣٤٣,٧٣٩	٣٦٣,٣١٣	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٥٦٥,٣١٣	٦,٧٤١	١,٥٥٨,٥٧٢	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
٥٢,٣٠٦	-	-	٥٢,٣٠٦	-	-	-	التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية
١,٦١٧,٦١٩	٦,٧٤١	١,٥٥٨,٥٧٢	٥٢,٣٠٦	-	-	-	بالصافي
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	-	(١٥,٣٥٦)	-	١٥,٣٥٦	-	-	أرباح موزعة على المساهمين
١٣,٦٧٣,٣٢٩	٣٦٤,٧٧٦	٢,٦٨٦,٩٥٥	٤١٥,٦١٩	١,٦٤,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	المحول الى الإحتياطي الاجباري
						٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
١٢,١٥٣,٢٧٤	٣٣٨,٨٩٥	١,٢٦٤,٠٩٥	٥٤١,٥٦٦	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	رصيد بداية السنة
١,٢٨١,٢٨٣	١٩,١٤٠	١,٢٦٢,١٤٣	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٥٩٤)	-	(٥٩٤)	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٧٨,٢٥٣)	-	-	(١٧٨,٢٥٣)	-	-	-	التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية
١,١٠٢,٤٣٦	١٩,١٤٠	١,٢٦١,٥٤٩	(١٧٨,٢٥٣)	-	-	-	بالصافي
-	-	(١٨١,٩٠٥)	-	١٨١,٩٠٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
١٣,٢٥٥,٧١٠	٢٥٨,٠٣٥	٢,٣٤٣,٧٣٩	٣٦٣,٣١٣	١,٦٤,٤٧٢	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	المحول الى الإحتياطي الاجباري
						٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

❖ من أصل الأرباح المدورة ٣١٣,٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ نقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢٠٢,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٩,٩١٩ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة التدفقات النقدية

قائمة (هـ)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١,٧٧٨,٢١٦	٢,٢٧٣,٢٢١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية :
٢٣١,١٠٧	٣٤١,٦٧٣		استهلاكات وإطفاءات
-	١٣,٣٢٢		تدني استثمارات عقارية
٨٣,٣٩٢	٤٦٣,٧٧٦	١١و١٠	تدني مدينون و ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي المدينة - بالصافي
٤٣٥,٣٢٥	٥٢,٧٩٩	١٩	مخصص التزامات أخرى بالصافي
(٢٧٠)	(٦,٧٤١)	٢٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٠٦,٢٨٨)	(٣٦٠,٢٤١)		فوائد دائنة
٢١٢,٨٠٣	٦٧٣,١٧٧		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٥٠,٨٤٢)	(١٨٨,٩٠٢)		صافي المخصص الحسابي
١,٥٧٤,٧٧٢	٣٣٥,٥١٢		صافي مخصص الإذاعات
-	(٣٥٩,٩٨٢)	٢٦	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
(٣,٧١٤)	(٥,١٦٤)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣,٧٥٤,٥٠١	٣,٢٣٢,٤٥٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,١٠٦,٩٧٠)	(١٢,٢٥٧)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٤٢,٩٩٨)	(١,٠٤٧,٨٨٩)		(الزيادة) في مدينون
(١٥٣,٦٩٣)	(٧٩,٣٢١)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة وشركات التأمين المحلية
١٤٣,٩٢١	(٣٢,٩٢٤)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٣٢٣,٨٥٣	٧١٤,٥٣٥		الزيادة في دائنون
(١٠٢,٣٠٠)	-		(النقص) في شيكات مؤجلة الدفع
١٤٦,٧٨١	٢٧٦,٤٨٠		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة وشركات التأمين المحلية
(٧٧,٢٨٩)	(٦٦,٥١٢)		(النقص) في المطلوبات الأخرى
٢,٨٨٥,٨٠٦	٢,٩٨٤,٥٦٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة والضريبة
(٢٢٦,٢٤٠)	(٢٥٨,٠٤٧)	١٩	مخصصات مدفوعة
(٤٢٥,٥٢١)	(٨٠٢,٥٨١)	١٢	ضريبة دخل مدفوعة
٢,٢٣٤,٠٤٥	١,٩٢٣,٩٣٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤,٨٥٧,٩٥٦)	(١٥٦,٣٦٩)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
٢٦,٦٦٢	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٦٢٧)	(٣٤,٣٤٢)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٢٦,١٧١	١٦,٥٧٤		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦١,٠٤٦)	(٢١٥,١٩٨)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤٢,٠٠٠)	(٧٨,٠٠٠)		دفعات لقاء شراء موجودات غير ملموسة
-	٤٢٩,٧٩٠		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	(٢٣,٨٤٢)		(الزيادة) في الاستثمارات العقارية
(٩٨٤,٥٥٢)	-		(الزيادة) في ابنية تحت التنفيذ
(٢,٠٠٠)	(١٢,٨٤٨)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
٣٨٠,٩٨٢	٢٦٩,٩٧٣		فوائد دائنة مقبوضة
(٥,٤٢٢,٣٦٦)	١٩٥,٧٣٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(١,١٧٠,٢٨٨)		ارباح موزعة على المساهمين
-	(١,١٧٠,٢٨٨)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٣,١٨٨,٣٢١)	٩٤٩,٣٨٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٥٦٣,٥٠٤	٣٧٥,١٨٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٥,١٨٣	١,٣٢٤,٥٦٧	٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

قائمة (د)

نوع	فروع أخرى	طيران	الطبي	المسؤولية	الاختبار	الحريق	البحري	النقل	المركبات
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
١٣,٦٦٣,١٦١	١٤,٣٣٠,٤٩٣	١,٤٥٤	٣,٤١٤	-	-	٤,٧٦٨,٧٨٥	٤,٩٢٤,٥٢٢	٢٨,٩٨٦	٧,٠٥٢
٤٠٢,٤٥٠	٤٣٦,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٤١٨,٩٧٩	٤٥٨,٨٤٢	-	-	-	-	٦٩,٤٧٠	-	-	-
٢,٣٢٨,٤٣٧	٢,١٥٢,٠٩١	٤٤٨	-	-	-	١,٧٨١,٣٣١	١,٦١٧,٩٤٢	١٩,١٦٧	٢,٠٤٩
١٠,٥٠٣,٢٩٥	١١,٢٨٣,٥٠٣	١,٠٠٦	٣,٤١٤	-	-	٢,٩٨٧,٥٥٤	٣,٢٤٧,١١٠	٩,٨١٩	٥,٠٠٣
١٢,٥٦٥,١٢٤	١٢,٣٤٧,٥٢٠	٢,٥٥٢	١,٩٧٢	-	-	١٠,٥٤٧٥	٢١٧,٣٩٠	٧٥,٨١٦	٤٨,٤٨١
١,٤٦٦,٤٤٨	١,٥٨٥,١١٣	٢٦	٢٠	-	-	٣٣٩,٠٥١	٤٥٩,٥٤٤	٧٥٨	٤٨٥
٢,٩٦٨,٦٩٤	٢,٧٣٦,٥٩٦	١,٥٤٥	١,٤٠٠	-	-	١٦٣,٦٢٤	٢٣٥,٦٦٢	٥٧,٤٨٠	٤١,٨٧٢
٨٩٥,٤٥١	٧٤٣,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,١٦٧,٤٢٧	١٠,٤٦٢,٥٩٣	١,٠٣٣	٥٩٢	-	-	٢٨٠,٩٠٢	٤٤١,٢٧٢	١٩,٠٩٤	٧,٠٩٤
١٠,٩٢٩,٣٦٩	١٢,٥٦٥,١٢٤	٢,٣٥٠	٢,٥٥٢	-	-	١١٩,٣٣١	١٠٥,٤٧٥	٨٦,٣٥٣	٧٥,٨١٦
١,٣٦١,٠٠٠	١,٤٦٦,٤٤٨	٢٣	٢٦	-	-	١٣٢,٠٧٧	٣٣٩,٠٥١	٨٦٤	٧٥٨
٢,٨٢٧,٦٤٤	٢,٩٦٨,٦٩٤	١,٦٢٢	١٥,٤٥	-	-	٣٩,٤٥١	١٦٣,٦٢٤	٦٧,٧١٤	٥٧,٤٨٠
٧٥٧,٨٦٥	٨٩٥,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٦٠٤,٧٦٠	١٠,١٦٧,٤٢٧	٧٥١	١,٠٣٣	-	-	٢١١,٨٥٧	٢٨٠,٩٠٢	١٩,٥٠٣	١٩,٠٩٤
١,٥٦٢,٦٦٧	٢٩٥,١٣٦	٢٨٢	-	-	-	٦٩,٠٤٥	-	(٤٠٩)	(٤٠٩)
١٢,٠٦٥,٩٦٢	١١,٥٧٨,١٨٩	١,٢٨٨	٢,٩٧٣	-	-	٣,٥٦,٥٩٩	٣,٤٠٧,٤٨٠	٩,٤١٠	(٦,٩٩٧)
١٠,٩٢٩,٣٦٩	١٢,٥٦٥,١٢٤	٢,٣٥٠	٢,٥٥٢	-	-	١١٩,٣٣١	١٠٥,٤٧٥	٨٦,٣٥٣	٧٥,٨١٦
١,٣٦١,٠٠٠	١,٤٦٦,٤٤٨	٢٣	٢٦	-	-	١٣٢,٠٧٧	٣٣٩,٠٥١	٨٦٤	٧٥٨
٢,٨٢٧,٦٤٤	٢,٩٦٨,٦٩٤	١,٦٢٢	١٥,٤٥	-	-	٣٩,٤٥١	١٦٣,٦٢٤	٦٧,٧١٤	٥٧,٤٨٠
٧٥٧,٨٦٥	٨٩٥,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٦٠٤,٧٦٠	١٠,١٦٧,٤٢٧	٧٥١	١,٠٣٣	-	-	٢١١,٨٥٧	٢٨٠,٩٠٢	١٩,٥٠٣	١٩,٠٩٤
١,٥٦٢,٦٦٧	٢٩٥,١٣٦	٢٨٢	-	-	-	٦٩,٠٤٥	-	(٤٠٩)	(٤٠٩)
١٢,٠٦٥,٩٦٢	١١,٥٧٨,١٨٩	١,٢٨٨	٢,٩٧٣	-	-	٣,٥٦,٥٩٩	٣,٤٠٧,٤٨٠	٩,٤١٠	(٦,٩٩٧)
١٠,٩٢٩,٣٦٩	١٢,٥٦٥,١٢٤	٢,٣٥٠	٢,٥٥٢	-	-	١١٩,٣٣١	١٠٥,٤٧٥	٨٦,٣٥٣	٧٥,٨١٦
١,٣٦١,٠٠٠	١,٤٦٦,٤٤٨	٢٣	٢٦	-	-	١٣٢,٠٧٧	٣٣٩,٠٥١	٨٦٤	٧٥٨
٢,٨٢٧,٦٤٤	٢,٩٦٨,٦٩٤	١,٦٢٢	١٥,٤٥	-	-	٣٩,٤٥١	١٦٣,٦٢٤	٦٧,٧١٤	٥٧,٤٨٠
٧٥٧,٨٦٥	٨٩٥,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٦٠٤,٧٦٠	١٠,١٦٧,٤٢٧	٧٥١	١,٠٣٣	-	-	٢١١,٨٥٧	٢٨٠,٩٠٢	١٩,٥٠٣	١٩,٠٩٤
١,٥٦٢,٦٦٧	٢٩٥,١٣٦	٢٨٢	-	-	-	٦٩,٠٤٥	-	(٤٠٩)	(٤٠٩)
١٢,٠٦٥,٩٦٢	١١,٥٧٨,١٨٩	١,٢٨٨	٢,٩٧٣	-	-	٣,٥٦,٥٩٩	٣,٤٠٧,٤٨٠	٩,٤١٠	(٦,٩٩٧)

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

قائمة إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة

قائمة (ط)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
١,٠٤٣,٨٣٥	٥٨٢,٧٢٨	الاعمال المباشرة
٣٧٦,٥٩٤	٤٨٠,٣٠٣	إعادة التأمين الاختياري الوارد
١,٤٢٠,٤٢٩	١,٠٦٣,٠٣١	اجمالي الاقساط المتحققة
٣٧٦,٥٩٣	٣٧١,٠٧٣	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٥٧٩,٩٦٩	٤٨٠,٣٠٣	اقساط اعادة التأمين المحلية
٤٦٣,٨٦٧	٢١١,٦٥٥	صافي الاقساط المتحققة
٤٧٠,٤٢٦	٣١٣,٠٠٤	يضاف : المخصص الحسابي - أول السنة
٧٣,١٤٤	٦٦,٥٦٤	يطرح : حصة معيدي التأمين - أول السنة
٣٩٧,٢٨٢	٢٤٦,٤٤٠	صافي المخصص الحسابي - أول السنة
٣١٣,٠٠٤	١٣٨,٢٧٥	يطرح : المخصص الحسابي - آخر السنة
٦٦,٥٦٤	٨٠,٧٣٧	حصة معيدي التأمين - آخر السنة
٢٤٦,٤٤٠	٥٧,٥٣٨	صافي المخصص الحسابي - آخر السنة
١٥٠,٨٤٢	١٨٨,٩٠٢	صافي التغير في المخصص الحسابي
٦١٤,٧٠٩	٤٠٠,٥٥٧	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة تكلفة التعويضات لآعمال التآمين على الحياة

قائمة (ي)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٠٩,٤١٣	٨٩١,٠٦٤	التعويضات المدفوعة
٣٦٥,٤٧٦	٧٤٨,٦٧٣	يطرح : حصة معيدي التآمين الخارجي
١٤٣,٩٣٧	١٤٢,٣٩١	صافي التعويضات المدفوعة
٢٠١,٤٣٢	٢٦٩,٣٩٣	يضاف : مخصص ادعاءات آخر السنة المبلغة
١٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر السنة غير المبلغة
١٦٧,٢٥٦	١٩٠,٨٤١	يطرح : حصة معيدي التآمين
٤٨,١٧٦	٨٨,٥٥٢	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة
١٦٠,٧٠٧	٢٠١,٤٣٢	يطرح : مخصص ادعاءات أول السنة المبلغة
١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول السنة غير المبلغة
١٣٤,٦٣٦	١٦٧,٢٥٦	يطرح : حصة معيدي التآمين
٣٦,٠٧١	٤٨,١٧٦	صافي مخصص الادعاءات أول السنة
١٢,١٠٥	٤٠,٣٧٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٥٦,٠٤٢	١٨٢,٧٦٧	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة

قائمة (ك)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦١٤,٧٠٩	٤٠٠,٥٥٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١٥٦,٠٤٢	١٨٢,٧٦٧	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٤٥٨,٦٦٧	٢١٧,٧٩٠	
٨,٦٨٠	٦,٨٥٩	يضاف : عمولات مقبوضة
٢٢,٠٦٦	١١,٧٧٧	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣٠,٧٤٦	١٨,٦٣٦	مجموع الايرادات
-	١١٠	ينزل : عمولات مدفوعة
٧٨,٧١٨	٥٢,٦٨٦	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٤٣,٢٤١	٥,٤٥٠	مصاريف أخرى
١٢١,٩٥٩	٥٨,٢٤٦	مجموع المصاريف
٣٦٧,٤٥٤	١٧٨,١٨٠	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

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

قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

قائمة (ج)

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الموجودات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٢٠٦,٩٩٣	١٣٠,٩٥٩	الذمم المدينة
٢٠٥,٤٨٤	٣٥٣,٩٤٣	ذمم شركات التأمين المدينة
١٦٣	٧٩	ممتلكات ومعدات
٥١٢,٦٤٠	٥٨٤,٩٨١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات :
٧٤,٤١٩	٤١٨,٥٩٨	الذمم الدائنة
٣٣٦,٧١٨	٢٤٩,٩١٢	ذمم شركة التأمين الدائنة
		المخصصات الفنية :
٤٨,١٧٨	٨٨,٥٥٢	صافي مخصص الإبداعات تحت التسوية
٢٤٦,٤٤٠	٥٧,٥٣٨	صافي المخصص الحسابي
٢٩٤,٦١٨	١٤٦,٠٩٠	مجموع المخصصات الفنية
٧٠٥,٧٥٥	٨١٤,٦٠٠	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي :
(٥٦٠,٥٦٩)	(٤٠٧,٧٩٩)	جاري المركز الرئيسي
٣٦٧,٤٥٤	١٧٨,١٨٠	صافي أرباح الإكتتاب - قائمة (ك)
(١٩٣,١١٥)	(٢٢٩,٦١٩)	(العجز) في حقوق المركز الرئيسي
٥١٢,٦٤٠	٥٨٤,٩٨١	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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



المتحدة | UNITED
التأمين | INSURANCE

إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة . وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . إن عنوان الشركة هو شارع زهران ، عمارة رقم (١٨٨) ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٧ ، 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 والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة 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 المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمطلوبات المالية، التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي

يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٤١ - أ) . وفيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة :

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالتكلفة 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 اثبات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل

بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

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

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 .

نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

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 اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على 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 الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .

- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً اليها 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 الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الخاص

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة ٢٪ سنوياً . يتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل ، كما يتم قيد الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل .

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب .

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 لأساس الاستحقاق .

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

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

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

تكاليف اقتناء 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 .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها ويتم قيد مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل وفقاً للنسب المئوية السنوية التالية :

%	
١٠	الأثاث والتجهيزات الداخلية
٢٠	أجهزة حاسب آلي
١٥	سيارات
١٥	آلات ومعدات
١٠	أجهزة كهربائية
٢	مباني
١٥	أجهزة التدفئة والتبريد
١٥	جهاز انذار الحريق
١٥	المساعد

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء ، لاستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد ، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها .

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

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

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات غير الملموسة

- تشمل الموجودات غير الملموسة على برامج أنظمة حاسب آلي يتم اثباتها بالكلفة في بند منفصل في القوائم المالية .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بنسبة ٢٠ ٪ خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم أخذ أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
- يتم إجراء اختبار التدني لقيمة الموجودات غير الملموسة بتاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها إذا كان هنالك دلالة على أن قيمة الموجودات غير الملموسة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة لوحدة / لوحدات توليد النقد التي تعود لها الموجودات غير الملموسة أقل من القيمة المثبتة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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 مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

المخصصات الفنية

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

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة .
- ٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .
- ٣ - تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٤ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري مستقل يعين من قبل الشركة.

مخصص تدني مدينون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل

هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل .

إختبار كفاية الإلتزام

تم إجراء احتساب كفاية الإلتزام وذلك عن طريق احتساب القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين العامة وكفايتها وملاءمتها لمطلوبات التأمين . إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) ، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل .

التقاص

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

تحقق الايرادات

١ - عقود التأمين

يتم أخذ أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية ، ويتم قيد أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة في قائمة الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة .

٢ - إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين للشركة المستثمر بها . يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق ، على

موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

ضريبة الدخل

- يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- وتحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له .

تكاليف اصدار أو شراء أسهم

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم الشركة على الأرباح المدورة (بالصافي بعد أخذ الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) . وإذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد

أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

٣ - إيرادات الإيجارات

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها ، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الإستحقاق .

تعويضات التأمين

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

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

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات .

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدى ، كما يتم توزيع (٨٠٪) من المصاريف الإدارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

نفقات الموظفين

يتم توزيع كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدى ، كما يتم توزيع (٨٠٪) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

العملات الاجنبية

يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية 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 .

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في قائمة الدخل الشامل والإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي تقييم الموجودات المالية الذي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق 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 النيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً 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 في الأردن.
- 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 اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة 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 .
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمد بشكل أساسي على ظروف وأسعار السوق .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل 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 .

٣- ودائع لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٧٣,٧٩٠	-	-	-	بنك سوسيتية جنرال
٣,١٤٤,٤٧٧	٣,٤٠٨,٠٠٣	٢,٦٠٠,٢٥٠	-	البنك الاستثماري
-	٢,٥٣٦,٨١٣	٢,٥٣٦,٨١٣	-	بنك الاتحاد
٢,٤٤٢,٨٣٦	٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠	-	البنك الاهلي الاردني
١,٩٠٢,٣٦٦	١,٩٣٦,١٦٠	١,٩٣٦,١٦٠	-	بنك الاستثمار العربي الاردني
١٠,١٦٣,٤٦٩	١٠,٥٨٠,٩٧٦	٩,٧٧٣,٢٢٣	-	٨٠٧,٧٥٣

داخل الأردن :

- تراوحت معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٤,٢٥٪ خلال عام ٢٠١٦ .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته بمبلغ ٣٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لدى البنك الاستثماري .
- بلغت الأرصدة مقيمة السحب بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على شكل تأميمات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة ، بالإضافة إلى الودائع المرهونة لأمر مدير عام ادارة التأمين .

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٨٩,٠٠٩	٣٩٥,٧٥٠	داخل الاردن
٣٨٩,٠٠٩	٣٩٥,٧٥٠	أسهم مدرجة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		اسم الشركة
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٨٩٤,٢١٩	٤,٩٩٣,٧٩٥	داخل الاردن
١٣,٧١٧	٧,١٧٥	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٤,٩٠٧,٩٣٦	٥,٠٠٠,٩٧٠	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
١٧٨,٤٥٠	١٨٨,٥٨٤	خارج الاردن
٥,٠٨٦,٣٨٦	٥,١٨٩,٥٥٤	شركة إعادة التأمين العربية - لبنان ❖

- ❖ تم تقييم هذا الاستثمار وفقا لطريقة حقوق الملكية بناءً على آخر قوائم مالية مدققة لهذه الشركة للعام ٢٠١٥ .
- تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٨٦,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- تبلغ قيمة الأسهم المحجوزة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٧٢,٤٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٦ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	داخل الأردن
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة عرب كورب ❖
(٤٩,٩٩٩)	(٤٩,٩٩٩)	ينزل : مخصص تدني الاستثمار في شركة عرب كورب
١	١	

❖ استحققت إسناد قرض شركة عرب كورب بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ ولم يتم تسديد أصل الاسناد أو أية فوائد للشركة خلال الاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ، تم أخذ مخصص لكامل قيمة هذا الإسناد وتعليق الاعتراف بالفوائد خلال السنوات الماضية .

٧ - استثمارات عقارية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٣٠,١١٥	٦٦٠,٣٠٧	أراضي
-	(١٣,٣٢٢)	ينزل :التدني المتراكم
٧٣٠,١١٥	٦٤٦,٩٨٥	أراضي
٤,٠١٦,٠٧٥	٤,٠٣٩,٩١٧	مباني
(٣٧٣,٥٧٧)	(٤٥٥,٢١٥)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٣,٦٤٢,٤٩٨	٣,٥٨٤,٧٠٢	مباني - بالصافي بعد الإستهلاك
٤,٣٧٢,٦١٣	٤,٢٣١,٦٨٧	

- ان الحركة الحاصلة على حساب المباني كانت كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٠٨١,٦١٧	٤,٠١٦,٠٧٥	رصيد أول السنة
-	٢٣,٨٤٢	الإضافات خلال السنة
١٢٤,٠٣٠	-	المحول من الممتلكات والمعدات ❖
٥,٣٢٢,٦٦٧	-	المحول من ابنية تحت التنفيذ ❖❖
(٢,٥١٢,٢٣٩)	-	المباع خلال السنة ❖❖
٤,٠١٦,٠٧٥	٤,٠٣٩,٩١٧	الرصيد آخر السنة

- ان الحركة الحاصلة على حساب الاستهلاك المتراكم كانت كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧٤,٢٥٥	٣٧٣,٥٧٧	الرصيد بداية السنة
٥٧,١٤٢	٨١,٦٣٨	مصروف الاستهلاك
٤٢,١٨٠	-	المحول من الممتلكات والمعدات
٣٧٣,٥٧٧	٤٥٥,٢١٥	الرصيد آخر السنة

❖ يمثل هذا البند المحول من الممتلكات والمعدات للاستثمارات العقارية للتأجير حيث يمثل هذا البند القيمة الدفترية للطابق الثاني للمبنى القديم في شارع السلط .

❖ قامت الشركة ببيع أحد طوابق المبنى الجديد لطرف ذو علاقة (شركة الاستثمارات العامة) حيث تم توقيع اتفاقية بيع بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣، وتم الانتهاء من اجراءات التنازل والتسجيل لدى الدوائر المختصة بتاريخ ٣ آب ٢٠١٦ وعليه تم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع، ووفقاً للاتفاقية الموقعة فقد تم توزيع تكلفة المبنى وفقاً للتكلفة الفعلية والاعتراف بأرباح تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية لأرض المبنى والقيمة السوقية لها نسبة وتناسب مع المساحة المباعة ، نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٣٥٩,٩٨٢ دينار.

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢٪ سنوياً وتظهر بصافي القيمة الدفترية .
- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين بمبلغ ٦,٦١٨,٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٨ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٦٠٠	٩,١٦٦
٤١٦,٢١٨	١,١٠٧,٨٩٨
٤٢٨,٨١٨	١,١١٧,٠٦٤

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

٩ - شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,١٠٧,٣٣٤	٢,١١٩,٥٩١	شيكات برسم التحصيل ❖
٢,١٠٧,٣٣٤	٢,١١٩,٥٩١	

❖ يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٢٠ حزيران ٢٠١٩ وتشمل شيكات مطلوبة من أطراف ذات علاقة تسديداً لدمم بقيمة ٨٨٩,٣٠٥ دينار ، وتشمل هذه الشيكات مبلغ ٨٢٣,١٥٥ دينار محول من دمم مدينة تجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم .

١٠ - مدينون - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٢٩٨,٠٨٦	٣,٠٩١,٤٣٩	دمم حملة البوالص
١,٠٩٦,٤٤٠	١,٣١٥,٦٢٧	دمم الوكلاء
٩٢٥,٧١٩	١,٠٨٧,٩٤١	دمم الوسطاء
١٠,٨٢٧	٧,١٨٣	دمم الموظفين
٥١٥,٦٢٣	٥٠٩,٧٨٧	دمم قضايا ❖
١,١٢٢,٣٤٨	١,١٩٤,٧١٠	دمم اطراف ذات علاقة
٢٥١,٩٣٤	٤٣,٠٦١	دمم اخرى
٦,٢٢٠,٩٧٧	٧,٢٤٩,٧٤٨	
(٧٦٠,٠١٧)	(١,٢٠٤,٦٧٥)	ينزل : مخصص تدني مدينون ❖❖
٥,٤٦٠,٩٦٠	٦,٠٤٥,٠٧٣	صافي مدينون

❖ تم أخذ مخصص للدمم المرفوعة بها قضايا بقيمة ٥٠٩,٧٨٧ دينار وذلك من ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

❖❖ ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٧٨,٦٩٤	٧٦٠,٠١٧	الرصيد أول السنة
١٠٧,٢٨٩	٤٥٢,٤٤٥	المخصص المستدرك خلال السنة
(٢٥,٩٦٦)	(٧,٧٨٧)	المحرر خلال السنة
٧٦٠,٠١٧	١,٢٠٤,٦٧٥	الرصيد خلال السنة

- تم تحويل ٨٨٩,٣٠٥ دينار من حساب الذمم المدينة لحساب الشيكات برسم التحصيل تخص اطراف ذات علاقة ، حيث بلغت الذمم المدينة التي تجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم ٨٢٣,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٢,٤٣٥,٠٩٢	٢,٤٩٠,٤٩٤	أقل من ٩٠ يوم
١,٦٦٠,٦٩٢	٢,٣٥٩,٠٤٨	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٨٠٥,١٤٦	٦٧٩,٧٨١	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٥٦٣,٣١٢	٣٩٥,٩٨٣	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٧٥٦,٧٣٥	١,٣٢٤,٤٤٢	أكثر من ٣٦٠
٦,٢٢٠,٩٧٧	٧,٢٤٩,٧٤٨	

- يتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بعد استثناء ذمم القطاع العام ، وبرأي الإدارة فانه لا داعي لقيد أية مخصصات لقاء هذه الذمم باعتبار ان هذه الذمم قابلة للتحصيل .

١١ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي المدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٥٨,٢٦٦	٧١٧,٦٣٥	شركات التأمين المحلية
٦٥٧,٧١٢	٦٩٦,٧٨٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٣١٥,٩٧٨	١,٤١٤,٤١٧	
(٨٣,٩٠٣)	(١٠٣,٠٢١)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين ❖
١,٢٣٢,٠٧٥	١,٣١١,٣٩٦	صافي ذمم معيدي التأمين

❖ إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٦,٨٢٧	٨٣,٩٠٣	الرصيد أول السنة
٢,٠٦٩	١٩,١١٨	المخصص المستدرك خلال السنة
(٤,٩٩٣)	-	المشطوب خلال السنة
٨٣,٩٠٣	١٠٣,٠٢١	الرصيد نهاية السنة

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٠٢٨,٩٠١	١,٠٢٢,٨٩٩	أقل من ٩٠ يوم
١١٩,٣٠٤	٩٣,٥١١	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٦٠,٥٣٩	١٤٤,٥٣٢	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٢٣,٣٣١	٤٣,٥٥٧	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٨٣,٩٠٣	١٠٩,٩١٨	أكثر من ٣٦٠
١,٣١٥,٩٧٨	١,٤١٤,٤١٧	

- يتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها .

١٢ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٤,٦٠٦	٣٤٤,٨٨٧	الرصيد أول السنة
(٤٢٥,٥٢٢)	(٨٠٢,٥٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥١٥,٨٠٣	٥٧٣,٩٤٣	مصروف ضريبة الدخل للسنة ❖
-	٢٤٥,٢٧١	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٤٤,٨٨٧	٣٦١,٥٢٠	الرصيد آخر السنة

❖ تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩٦,٨٢٤	٥٦٠,٢٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٢٤٥,٢٧١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة ❖❖
(١٨,٨٧٠)	(١١١,٣٠٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٩٧٩	١٣,٦٩٣	ضريبة دخل مدفوعة على فوائد الودائع
-	-	اقتطاع ضريبة دخل الإيجارات
٤٩٦,٩٣٣	٧٠٧,٩٠٨	

❖❖ صدر بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦ قرار محكمة البداية الضريبية بالزام الشركة بدفع مبلغ ٢٤٥,٢٧١ دينار لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات التي تمثل مطالبات عن العام ٢٠٠٦ .

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
رصيد	المبالغ	المبالغ	الرصيد	المحولات	المحولات	الضريبة	الحسابات المشمولة
الإجمالي	المحرة	المضافة	الإجمالي	لأحتياطي	لأحتياطي	المؤجلة	في بداية
في بداية	السنة	السنة	في نهاية	التقييم	الدخل	السنة	السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤٣,٩٢٠	(٧,٧٨٧)	٤٧١,٥٦٣	١,٣٠٧,٦٩٦	٣١٣,٨٤٧	(١١١,٣٠٦)	-	٢٠٢,٥٤١
٨٤٣,٩٢٠	(٧,٧٨٧)	٤٧١,٥٦٣	١,٣٠٧,٦٩٦	٣١٣,٨٤٧	(١١١,٣٠٦)	-	٢٠٢,٥٤١
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة							
١١٨,٣١٥	-	-	١١٨,٣١٥	٢٨,٣٩٦	-	-	٢٨,٣٩٦
٤٧٨,٠٣٠	-	٦٨,٨٢٦	٥٤٦,٨٥٦	١٣١,٢٤٧	-	١٦,٥٢٠	١١٤,٧٢٧
٥٩٦,٣٤٥	-	٦٨,٨٢٦	٦٦٥,١٧١	١٥٩,٦٤٣	-	١٦,٥٢٠	١٤٣,١٢٣

أ- موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
أثر تطبيق معيار رقم (٩)
احتياطي تقييم موجودات مالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٩,٤١٣	١٨٣,٦٧١	١٤٣,١٢٣	٢٠٢,٥٤١
-	١٨,٨٧٠	١٦,٥٢٠	١١١,٣٠٦
(٥٦,٢٩٠)	-	-	-
١٤٣,١٢٣	٢٠٢,٥٤١	١٥٩,٦٤٣	٣١٣,٨٤٧

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

- إن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي كما يلي :

٢٠١٥		٢٠١٦	
دينار		دينار	
١,٧٧٨,٢١٦	٢,٢٧٣,٢٢١	١,٧٧٨,٢١٦	٢,٢٧٣,٢٢١
(٣٠٠,٨٦٧)	(٦١٦,١٤٠)	(٣٠٠,٨٦٧)	(٦١٦,١٤٠)
٦٧٣,٣٤٨	٧٣٤,٣٤٩	٦٧٣,٣٤٨	٧٣٤,٣٤٩
٢,١٥٠,٦٩٧	٢,٣٩١,٤٣٠	٢,١٥٠,٦٩٧	٢,٣٩١,٤٣٠
٪٢٤	٪٢٤	٪٢٤	٪٢٤

الربح المحاسبي
بنود غير خاضعة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل

❖ صدر بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦ قرار محكمة البداية الضريبية بالزام الشركة بدفع مبلغ ٢٧١,٢٤٥ دينار لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات التي تمثل مطالبات عن العام ٢٠٠٦ .

- تم قبول كشوفات التقدير الذاتي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن نظام العينات ، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضرائب المستحقة عليها ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدرك لها كافية، ولا داعي لقيود مخصصات إضافية.

	١٥	١٥	٢	١٠	١٥	٢٠	١٠	نسبة الاستهلاك السنوية %
- تبلغ تكلفة المتكاثرات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣٤٤,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣٠٤,٣٢٧ دينار لعام ٢٠١٥).	١٥	١٥	١٥	٢	١٠	١٥	٢٠	

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	برامج حاسب آلي دينار
الكلفة :	
الرصيد بداية السنة	١٤٢,٨٣٢
اضافات	١٢,٨٤٨
الرصيد نهاية السنة	١٥٥,٦٨٠
الإطفاء المتراكم :	
الإطفاء المتراكم بداية السنة	١٣١,١٥٧
إطفاء السنة	٦,١٤٥
الرصيد في نهاية السنة	١٣٧,٣٠٢
صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة	١٨,٣٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	برامج حاسب آلي دينار
الكلفة :	
الرصيد بداية السنة	١٤٠,٨٣٢
اضافات	٢,٠٠٠
الرصيد نهاية السنة	١٤٢,٨٣٢
الإطفاء المتراكم :	
الإطفاء المتراكم بداية السنة	١١٩,٧٣٧
إطفاء السنة	١١,٤٢٠
الرصيد في نهاية السنة	١٣١,١٥٧
صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة	١١,٦٧٥

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٥	دينار
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	١٨٩,٦١٦	٩٩,٣٤٨
مصاريف مدفوعة مقدما	٤,٢٦٩	٧,٢١٥
مستردات ادعاءات مدفوعة - بالصافي ❖	٢٢٢,٠٢٠	٢٠٦,٨٨٢
تأمينات قابلة للاسترداد	٧٥,٨٦٩	٥٤,٨٣٧
دفعات على شراء موجودات غير ملموسة ❖❖	١٢٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
أخرى	٨,٠١٧	٨,٣١٧
	٦١٩,٧٩١	٤١٨,٥٩٩

❖ قامت الشركة خلال السنة بتقدير مستردات الإدعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة للمؤمنين وتنزيلها من التعويضات المدفوعة.

❖❖ تمثل هذا البند المبالغ المدفوعة مقابل شراء برامج حاسوب وتطويرها لطرف ذو علاقة.

١٦ - المخصص الحسابي

ان الحركة الحاصلة على حساب المخصص الحسابي كانت كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٩٧,٢٨٢	٢٤٦,٤٤٠	رصيد أول السنة
(١٥٠,٨٤٢)	(١٨٨,٩٠٢)	المستبعد خلال السنة
٢٤٦,٤٤٠	٥٧,٥٣٨	صافي المخصص الحسابي - آخر السنة

١٧ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٨٩,٣٦٥	٢٨٦,٦٥٠	ذمم الوكلاء
٥٥	٢,٣٨٠	ذمم موظفين
٢٩١,٣١٥	٢٧٧,٨٧٧	ذمم الوسطاء
١,٢٩٦,٩١٥	٢,٠٢٥,٢٧٨	ذمم أخرى ❖
١,٨٧٧,٦٥٠	٢,٥٩٢,١٨٥	

❖ يشمل هذا البند على ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٧,٨٧٣	٢٨,٤٩٤	حملة البوالص (تعويضات)
-	٣,٧٠٢	المختبرات
١٣٨,٤٢٦	٢٣٤,٣٢١	كراجات وشركات قطع السيارات
٤٢٤,٤٧٣	١,٢٠٣,٧٥٢	شركة إدارة التأمين الصحي
٥٣,٣٣٠	٣٨٧,٥٧٦	ذمم تعويضات
١٥٩,٣٢٩	٦٣,٦٧٩	ذمم تجار
٢٠٠,٠٠٠	-	دفعات على الحساب - اطراف ذات علاقة ❖❖
٢٦٣,٤٨٤	١٠٣,٧٥٤	أخرى
١,٢٩٦,٩١٥	٢,٠٢٥,٢٧٨	

❖❖ يمثل هذا البند مبالغ مقبوضة كدفعات على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد المقبوض من أطراف ذات علاقة، وتم الانتهاء من اجراءات التنازل والتسجيل لدى الدوائر المختصة بتاريخ ٣ اب ٢٠١٦ وعليه تم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع وفقاً لاتفاقية موقعة.

١٨ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٩٤٥,٥٨١	١,٩٩١,٢٧٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
١٥٩,٥٨١	٣٩٠,٣٦٦	شركات التأمين المحلية
٢,١٠٥,١٦٢	٢,٣٨١,٦٤٢	

١٩ - مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٠٨٩	١,٦٣٩	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٢١٥,٧٧٠	-	مخصص التزامات أخرى ❖
٨,٨٧٩	٨,٣٠٥	مخصص رسوم هيئة التأمين
١١٨,٤٥٤	١٣٠,٠٠٠	مكافأة مستحقة
٣٤٥,١٩٢	١٣٩,٩٤٤	

❖ كانت على الشركة قضية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الانتهاء منها في بداية العام ٢٠١٦ وعليه قامت الشركة بدفع ٢٧١, ٢٤٥ دينار لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات كنسوية نهائية عن ذلك العام ، وعليه قامت الشركة بقيد المخصص المرصود لها وقيد المبلغ المدفوع للضريبة ضمن مصروف الضريبة للفترة الحالية.

الجدول التالي يبين الحركة على المصاريف المستحقة والمخصصات المختلفة :

الرصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٨٩	-	(٤٥٠)	١,٦٣٩
٢١٥,٧٧٠	-	(٢١٥,٧٧٠)	-
٨,٨٧٩	١٣٧,١٥١	(١٣٧,٧٢٥)	٨,٣٠٥
١١٨,٤٥٤	١٣١,٤١٨	(١١٩,٨٧٢)	١٣٠,٠٠٠
٣٤٥,١٩٢	٢٦٨,٥٦٩	(٤٧٣,٨١٧)	١٣٩,٩٤٤

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص التزامات أخرى
مصاريف مستحقة لإدارة التأمين
مكافأة مستحقة

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢,٦٥٠	٣١,٢٥٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٥١,٠٣٨	١٠١,٣٩٣	ايرادات مقبوضة مقدماً
٤٣,٧٨١	٤٠,٤٣١	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١١٠,٨١٩	١٢٨,٤١٤	أخرى
٣٣٨,٢٨٨	٣٠١,٤٨٨	

٢١ - رأس المال المصرح به والمدفوع وعلاوة الاصدار

- يبلغ رأس مال الشركة في نهاية السنة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مؤزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار .
- تبلغ علاوة الإصدار ٤١,٥٠٧ دينار .

٢٢ - الاحتياطات

- الاحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، على أن لا تتجاوز قيمة المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ٢٥٪ من رأس مال الشركة.

- الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٢٣ - احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٤١,٥٦٦	٣٦٣,٣١٣	الرصيد في بداية السنة
(٢٣٤,٥٤٣)	٦٨,٨٢٦	التغير خلال السنة
٥٦,٢٩٠	-	المحرر من مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(١٦,٥٢٠)	المحول من مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٧٨,٢٥٣)	٥٢,٣٠٦	صافي التغير خلال السنة
٣٦٣,٣١٣	٤١٥,٦١٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - الأرباح المدورة

إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٠٢,٩٩٠	٢,٧٠١,٧٧٤	الرصيد في بداية السنة
١,٢٨١,٢٨٣	١,٥٦٥,٣١٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(١٨١,٩٠٥)	(١٥,٣٥٦)	المحول للاحتياطيات
(٥٩٤)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢,٧٠١,٧٧٤	٣,٠٥١,٧٣١	قائمة الدخل الشامل الآخر
		الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٠٦,٢٨٨	٣٦٠,٢٤١	فوائد بنكية مكتسبة
٤٠٦,٢٨٨	٣٦٠,٢٤١	

٢٦ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧٠	٦,٧٤١	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
١٩,٧٥٤	٢٢,٢٧٣	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٢٠٧,١٣٤	٢١٠,٦٤٧	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل)
-	٣٥٩,٩٨٢	أرباح بيع عقارات
-	(١٣,٣٢٢)	مصروف تدني قيمة الاستثمارات العقارية
٩٣,٦٢٨	٢٣٦,٧٣٣	صافي إيرادات الإيجارات ❖
٣٢٠,٧٨٦	٨٢٣,٠٥٤	

❖ يشمل هذا البند إيرادات إيجارات من أطراف ذات علاقة بمبلغ ١٧٤,٤١٦ دينار لشركة أبو جابر اخوان وشركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية.

٢٧ - إيرادات أخرى - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٧١٤	٥,١٦٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٤٠,٢٩٢	رديات صندوق تعويض المتضررين من حوادث المركبات
-	٣,١١٧	عمولات حسابات الاكتتاب
٦٣,١٠٨	١٢,٣٤٦	إيرادات أخرى
٦٦,٨٢٢	٦٠,٩١٩	

٢٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٣٧,١٩٦	٨٦٤,٣٨٧	الرواتب والمكافآت
٩٧,٧٣١	١٠٥,٦٦١	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٤٠,٧٧٢	٤٥,٨٦٦	مصاريف طبية
١١٠,٠٠٠	١٣٦,١٦٨	مخصص مكافآت ❖
٦,٦٢٠	٧,٠٢٠	سفر وتنقلات
١,٠٩٢,٣١٩	١,١٥٩,١٠٢	
٤٢٢,٥٢٠	٤٥٥,٨٢٦	بلغت نفقات الموظفين العائدة بشكل مباشر على حسابات الاكتتابات
٥٣٥,٨٣٨	٥٦٢,٦٢١	بلغت نفقات الموظفين الادارية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٩٥٨,٣٥٨	١,٠١٨,٤٤٧	بلغت اجمالي نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٣٣,٩٦١	١٤٠,٦٥٥	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

❖ يمثل هذا البند مخصص لمكافآت الموظفين يوزع على المستحقين بموجب قرار مجلس الإدارة في حينه .

- تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	النفقات المباشرة	النفقات الادارية الموزعة	اجمالي النفقات الموزعة	اجمالي النفقات الموزعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥١٣	٢٥,٩٦٥	٣٢,٤٧٨	٥٤,٠٨٠	٨٦,٥٩٣	٥٤,٠٨٠
٢٦٠,٥٩٣	٢٩٤,١٠٤	٥٥٤,٦٩٧	٥٢٦,٨٩٨	١,٠١٨,٤٤٧	٥٢٦,٨٩٨
٤٦,٥٠٧	٩,٢٢٨	٥٥,٧٣٥	٥٥,٤٥٧	١١٠,٠٠٠	٥٥,٤٥٧
٣٦,٩١٠	٤٩,٠٣٩	٨٥,٩٤٩	٩٤,٢٤٦	١٣٦,١٦٨	٩٤,٢٤٦
-	٣,٨٨٠	٣,٨٨٠	٣,٣٤٥	٧,٠٢٠	٣,٣٤٥
١٠٥,٣٠٣	١٧٥,٠٤٣	٢٨٠,٣٤٦	٢١٦,٣٢٦	٤٥٥,٨٢٦	٢٨٠,٣٤٦
-	٢,٨٨٦	٢,٨٨٦	٢,٩٩١	٥٦٢,٦٢١	٢,٨٨٦
-	٢,٤٧٦	٢,٤٧٦	٥,٠١٥	٤٥٥,٨٢٦	٢,٤٧٦
٤٥٥,٨٢٦	٥٦٢,٦٢١	١,٠١٨,٤٤٧	٩٥٨,٣٥٨		١,٠١٨,٤٤٧

٢٩ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢١,١١٥	١٢٩,٤٠٧	مصاريف وأتعاب محاماة
١٢٥,٣٢٣	١٣٧,١٤٤	رسوم هيئة التأمين
٧,٢٩٢	٧,٢٩٢	إيجارات
١٦,٥٤٦	١٧,٧١٢	قرطاسية ومطبوعات
٧,٨٨٨	٦,٢٩٧	دعاية وإعلان
١٥,٥٤٦	٢١,٩٢٠	رسوم بنكية
٣٨٩	٢,٧٨١	فوائد بنكية
٢٢,٣٧٣	٢٣,٧٤٢	تنقلات وسفر
١٦,٧٢٥	٣٧,٨٣٩	صيانة
٢١,٨٥١	١٢,٣٤٠	بريد واتصالات
٢,٨٧٠	١٥٠	عمولات تحصيل مناوبة
٥,٧٣١	٨,٣١٦	ضيافة
٦٠٠	٦٠٠	اتعاب مراقب الشركات
٣,٤٠٥	٢,٦٥٥	تبرعات
٨,٩٩٨	٨,١٨٤	اشتراكات
٦,٥١٦	١١,٥٠٢	رسوم حكومية
١٧,٢٥٠	١٧,٢٥٠	اتعاب مهنية
٩,٣٧٣	١٣,٣٠٢	تأمين موجودات
٢٣,٥٧٠	٢٠,١٣٢	مصاريف سيارات
١٠,٠٦٣	١٠,٣٨٥	مصاريف حاسب آلي
٦,٠٨٠	٨,٠٠٠	اتعاب الخبير الاكتواري
٤١,٨٣٨	٥٠,٤٠٠	أخرى
٤٩١,٣٤٢	٥٤٧,٣٥٠	
٣٩٣,٠٧٤	٤٣٧,٨٨٠	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات ❖
٩٨,٢٦٨	١٠٩,٤٧٠	بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

❖ تم توزيع المصاريف أعلاه كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤,٦٣٨	٢٠,٢٠٨	الحياة
٢١٦,٤٧٧	٢٢٨,٨٩٧	المركبات
٦,٣٤١	٧,١٨٢	البحري والنقل
٣٩,٠٠٧	٣٨,١٦٦	الحريق والأضرار
٢,٤٥٤	٣,٠٢٠	المسؤولية
٩٨,٢٨٤	١٣٦,٢٣٤	الطبي
٢,١٩٥	٢,٢٤٦	الطيران
٣,٦٧٨	١,٩٢٧	فروع أخرى
٣٩٣,٠٧٤	٤٣٧,٨٨٠	

٣٠ - مصاريف أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٠,٨٣٧	٣٧,٤٨٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٨٣٧	٣٧,٤٨٥	

٣١ - حصة السهم من الربح

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على عدد الاسهم خلال السنة وكما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٢٨١,٢٨٣	١,٥٦٥,٣١٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
-/١٦٠	-/١٩٦	حصة السهم من صافي الربح للسنة

٣٢ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
١٢,٦٠٠	٩,١٦٦	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٤٦,٦١٥	٨٠٧,٧٥٣	حسابات جارية لدى البنوك
٤١٦,٢١٨	١,١٠٧,٨٩٨	ينزل : ودائع مقيدة السحب
(٦٠٠,٢٥٠)	(٦٠٠,٢٥٠)	
٣٧٥,١٨٣	١,٣٢٤,٥٦٧	

٣٣ - إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة مخاطر بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وتخفيفها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة إستمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام رقابة المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد . إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف ، القياس ، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تتعرض الشركة للمخاطر التالية : مخاطر التأمين ، والمخاطر المالية والتي تتمثل في : مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة والعملات.

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة حجم ونوع جميع التأمينات الجديدة ومتابعة صحة التسعير والمطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة . إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال تحقق حادث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، بحيث يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه .

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن توالي المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة الوقوع لحوادث التأمين وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

هذا وكلما تنوعت المحفظة التأمينية ، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة .

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى ، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة . إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد

تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير لإختيار الأخطار .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بمخصص الأقساط غير المكتسبة بتاريخ القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار (٥٪) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول مدى دقة احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة .

- ٥٪		+ ٥٪		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٣٤٣,٧٤٦)	(٣٧٧,٤٠٥)	٣٤٣,٧٤٦	٣٧٧,٤٠٥	قائمة الدخل
(٣٤٣,٧٤٦)	(٣٧٧,٤٠٥)	٣٤٣,٧٤٦	٣٧٧,٤٠٥	حقوق المساهمين

٢ - تطور الإبداعات

تظهر الجداول أدناه الإبداعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها ، كما يلي :

الإجمالي - تأمينات المركبات :

٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٦٢٤,٩١٠	٣,٠١٤,٢١٢	٣,٨٩٧,٩٤٦	٤,٢٤٥,٧٦٧	٣,٨٩٤,٦٧١	٢٢,٦٧٧,٥٠٦	كما في نهاية السنة
٧,٦٢٤,٩١٠	٣,٠١٤,٢١٢	٣,٨٩٧,٩٤٦	٤,٢٤٥,٧٦٧	-	١٨,٧٨٢,٨٣٥	بعد سنة
٧,٦٢٤,٩١٠	٣,٠١٤,٢١٢	٣,٨٩٧,٩٤٦	-	-	١٤,٥٣٧,٠٦٨	بعد سنتين
٧,٦٢٤,٩١٠	٣,٠١٤,٢١٢	-	-	-	١٠,٦٣٩,١٢٢	بعد ثلاث سنوات
٧,٦٢٤,٩١٠	-	-	-	-	٧,٦٢٤,٩١٠	بعد أربع سنوات
٧,٦٢٤,٩١٠	٣,٠١٤,٢١٢	٣,٨٩٧,٩٤٦	٤,٢٤٥,٧٦٧	٣,٨٩٤,٦٧١	٢٢,٦٧٧,٥٠٦	التوقعات الحالية للإبداعات المتراكمة
٧,٦٢٤,٩١٠	١,٤٥٩,٦٧٢	٢,٣٥٤,١٣٣	١,٩٣٩,٧٧٦	-	١٢,٤٧٢,٥٦٧	الدفعات المتراكمة
٩٠٥,٩٢٤	١,٥٥٤,٥٤٠	١,٥٤٣,٨١٣	٢,٣٠٥,٩٩١	٣,٨٩٤,٦٧١	١٠,٢٠٤,٩٣٩	الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	ادعاءات غير مبلغة
-	-	-	-	-	-	(العجز) التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - تأمين الطبي :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣٨٨,٢١٣	٢٣٢,٠٨٣	٢٤٤,٩٧٨	٤٣٢,٠٤٧	٢١٧,٠٤٠	١,٥١٤,٣٦١
بعد سنة	-	٢٣٢,٠٨٣	٢٤٤,٩٧٨	٤٣٢,٠٤٧	٩٠٩,١٠٨	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣٨٨,٢١٣	٢٣٢,٠٨٣	٢٤٤,٩٧٨	٤٣٢,٠٤٧	٢١٧,٠٤٠	١,٥١٤,٣٦١
الدفعات المتراكمة	٣٨٨,٢١٣	٢٣٢,٠٨٣	٢٤٤,٩٧٨	٤٣١,٦٩٧	-	١,٢٩٦,٩٧١
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	-	-	-	٣٥٠	٢١٧,٣٩٠	٢١٧,٣٩٠
ادعاءات غير مبلغة (العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	٤٥٩,٥٤٤	٤٥٩,٥٤٤
	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢,٩٢٩,٨٥٤	١٤٤,٧٨٩	٥٢٢,٣٨٠	٣٧٥,٣٧٧	٣٦١,٢٦٧	٤,٣٣٣,٦٦٧
بعد سنة	٢,٩٢٩,٨٥٤	١٤٤,٧٨٩	٥٢٢,٣٨٠	٣٧٥,٣٧٧	-	٣,٩٧٢,٤٠٠
بعد سنتين	٢,٩٢٩,٨٥٤	١٤٤,٧٨٩	٥٢٢,٣٨٠	-	-	٣,٥٩٧,٠٢٣
بعد ثلاث سنوات	٢,٩٢٩,٨٥٤	١٤٤,٧٨٩	-	-	-	٣,٠٧٤,٦٤٣
بعد أربع سنوات	٢,٩٢٩,٨٥٤	-	-	-	-	٢,٩٢٩,٨٥٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢,٩٢٩,٨٥٤	١٤٤,٧٨٩	٥٢٢,٣٨٠	٣٧٥,٣٧٧	٣٦١,٢٦٧	٤,٣٣٣,٦٦٧
الدفعات المتراكمة	٢,١٦٦,٨١٦	١٢٥,٥٧٩	٤٩٩,٨٣٩	٢٩٨,٣٩٦	-	٣,٠٩٠,٦٣٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٧٦٣,٠٣٨	١٩,٢١٠	٢٢,٥٤١	٧٦,٩٨١	٣٦١,٢٦٧	١,٢٤٣,٠٣٧
ادعاءات غير مبلغة الفائض (العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	١٢,٤٣٠	١٢,٤٣٠
	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - البحري والنقل :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦٨٨,١٠٧	٧٥,٣٢١	١٠٦,٣٣٤	٢٣,٣٩٩	٢٢,٢٦٦	٩١٥,٤٢٧
بعد سنة	٦٨٨,١٠٧	٧٥,٣٢١	١٠٦,٣٣٤	٢٣,٣٩٩		٨٩٣,١٦١
بعد سنتين	٧١٥,٧٨٤	٧٥,٣٢١	١٠٦,٣٣٤	-		٨٩٧,٤٣٩
بعد ثلاث سنوات	٧١٥,٧٨٤	٧٥,٣٢١	-	-		٧٩١,١٠٥
بعد أربع سنوات	٧١٥,٧٨٤	-	-	-		٧١٥,٧٨٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٧١٥,٧٨٤	٧٥,٣٢١	١٠٦,٣٣٤	٢٣,٣٩٩	٢٢,٢٦٦	٩٤٣,١٠٤
الدفعات المتراكمة	١٥٨,٤٨٠	٤٣,٠٤٠	٩٩,٣٣٤	١٠,٥٤٩	-	٣١١,٤٠٣
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٥٥٧,٣٠٠	٣٢,٢٨١	٧,٠٠٠	١٢,٨٥٠	٢٢,٢٦٦	٦٣١,٧٠١
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٢,٦٣٤	١٢,٦٣٤
الفائض (العجز) التقدير الأولي للمخصص	٢٧,٦٧٧	-	-	-	-	٢٧,٦٧٧

الإجمالي - المسؤولية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١١٤,٦١٦	١١,٩٧٥	٥,٧١٠	٤,٠٠٠	١٨٣	١٣٦,٤٨٤
بعد سنة	١١٤,٦١٦	١١,٩٧٥	٥,٧١٠	٤,٠٠٠	-	١٣٦,٣٠١
بعد سنتين	١١٤,٦١٦	١١,٩٧٥	٥,٧١٠	-	-	١٣٢,٣٠١
بعد ثلاث سنوات	١١٤,٦١٦	١١,٩٧٥	-	-	-	١٢٦,٥٩١
بعد أربع سنوات	١١٤,٦١٦	-	-	-	-	١١٤,٦١٦
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١١٤,٦١٦	١١,٩٧٥	٥,٧١٠	٤,٠٠٠	١٨٣	١٣٦,٤٨٤
الدفعات المتراكمة	٧٢,٨٦٨	١١,٤٧٥	٢١٠	٣,٤٥٠	-	٨٨,٠٠٣
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٤١,٧٤٨	٥٠٠	٥,٥٠٠	٥٥٠	١٨٣	٤٨,٤٨١
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	٤٨٥	٤٨٥
(العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - حوادث شخصية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٤٥٧	١,٠١٢	١,٥٢٤	١,٢٦٣	٧٢٢	٥,٩٧٨
بعد سنة	٤,٧٨٤	١,٠١٢	١,٥٢٤	١,٢٦٣	-	٨,٥٨٣
بعد سنتين	٤,٧٨٤	١,٠١٢	١,٥٢٤	-	-	٧,٣٢٠
بعد ثلاث سنوات	٤,٧٨٤	١,٠١٢	-	-	-	٥,٧٩٦
بعد أربع سنوات	٤,٧٨٤	-	-	-	-	٤,٧٨٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٤,٧٨٤	١,٠١٢	١,٥٢٤	١,٢٦٣	٧٢٢	٩,٣٠٥
الدفعات المتراكمة	٤,٧٨٤	١,٠١٢	٢٧٤	١,٢٦٣	-	٧,٣٣٣
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	-	-	١,٢٥٠	-	٧٢٢	١,٩٧٢
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٢٠	٢٠
(العجز) التقدير الأولي للمخصص	٣,٣٢٧	-	-	-	-	٣,٣٢٧

الإجمالي - الحياة :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٩,٧٠٢	٩٠,٢٨٣	٣٧,٧٣٨	٥٤,٣٩٢	١٠٩,٩٩٢	٣٨٢,١٠٧
بعد سنة	٨٩,٧٠٢	٩٠,٢٨٣	٨٤,٥٢٢	٥٤,٣٩٢	-	٣١٨,٨٩٩
بعد سنتين	٨٩,٧٠٢	٩٢,٢٨٣	٨٤,٥٢٢	-	-	٢٦٦,٥٣٧
بعد ثلاث سنوات	٨٩,٧٠٢	٩٢,٢٨٣	-	-	-	١٨١,٩٨٥
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٨٩,٧٠٢	٩٢,٢٨٣	٨٤,٥٢٢	٥٤,٣٩٢	١٠٩,٩٩٢	٤٣٠,٩٢١
الدفعات المتراكمة	٨٩,٧٠٢	٣١,٧٦٥	١٠,٤٢٠	٢٩,٦٤١	-	١٦١,٥٢٨
الالتزام كما ظهر في	-	٦٠,٥١٨	٧٤,١٣٢	٢٤,٧٥١	١٠٩,٩٩٢	٢٦٩,٣٩٣
قائمة المركز المالي	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض التقدير الأولي للمخصص	-	-	٤٦,٨١٤	-	-	٤٦,٨١٤

٣ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بمخصص الأقساط غير المكتسبة ومخصص الإبداعات والمخصص الحسابي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				أنواع التأمين
٢٠١٥		٢٠١٦		
أنواع المخاطر				
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٤٩٦,٢٨٤	١٧,٥٤٠,٢٧٢	١٥,٤٢٤,٧٢٣	١٧,٠٦٢,٦٩٤	المركبات
٧٨,٠٨٧	٧٦٥,٦٦١	٧٤,٧١٥	٧٢٩,٧٣٣	البحري والنقل
٢١٦,٤٩٨	٢,٣٣١,٢٧٤	٢٢١,٤٤٣	٢,٠٧٤,٢١٨	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
٣٦,٥٦٧	١١٦,٢٦٩	٥٢,٠٣١	١٢٤,٦٩٢	المسؤولية
١,١٦٥,٣٩٣	١,٧٣٢,٠١٦	٢,٢١٧,٧٤١	٣,١١٧,٢٩٤	الطبي
٢,٣٨٤	٥٨,٣٠٣	٢,٣٩٠	٤٩,٨٩١	الطيران
٤٧,١٢٩	٦٨,٤٠١	١٧,٦١٢	٣٦,٨٢٨	فروع أخرى
٢٩٤,٦١٦	٥٢٨,٤٣٦	١٤٦,٠٩٠	٤١٧,٦٦٨	الحياة
١٧,٣٣٦,٩٥٨	٢٣,١٤٠,٦٣٢	١٨,١٥٦,٧٤٥	٢٣,٦١٣,٠١٨	

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		حسب المناطق الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٥٤٥,٥٧٩	٣٤,٩١٠,٨٠٨	٢٢,٠٠٨,٩٠٨	٣٦,٨٨٣,٠٩٤	داخل المملكة
١,٩٤٥,٦٨١	٦٥٧,٧١٢	٢,٠٨٤,٢٥٩	٦٩٤,٨٧٠	أوروبا
-	١٧٨,٤٥٠	-	١٨٨,٥٣٢	دول الشرق الأوسط
٢٢,٤٩١,٢٦٠	٣٥,٧٤٦,٩٧٠	٢٤,٠٩٣,١٦٧	٣٧,٧٦٦,٤٩٦	المجموع

تتركز اجمالي الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٧٧,٦٥٠	٧,٤١٤,٩٧٢	٢,٥٩٢,١٨٥	٦,٠٤٥,٠٧٣	قطاع خاص
-	١٢١,٩٨٣	-	-	قطاع عام
١,٨٧٧,٦٥٠	٧,٥٣٦,٩٥٥	٢,٥٩٢,١٨٥	٦,٠٤٥,٠٧٣	المجموع

٤ - مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى ، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة . تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور إهتمامها حول الأخطار الإئتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين . دخلت الشركة في إتفاقيات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار ، مع الأخذ بعين الإعتبار الموارد المالية كرأس المال والإحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة . وإن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام ، والأكثر أهمية ، هو الإحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة . إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل محل التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها .

ب - المخاطر المالية

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

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم . ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية . وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية .

٢ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها . تتضمن عملية إدارة المخاطر ما يلي :

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة .
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية .
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون .
- ويُخلص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
المطلوبات المالية :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم معيدي التأمين	١٦٩,٩٢٨	٣١٨,٩٤٧	٤٧٨,٤١٧	١,٤١٤,٣٥٠	-	-	٢,٣٨١,٦٤٢
دائنون	١٧٢,٨١٤	٣٤٥,٦٢٣	٥١٨,٤٣٧	١,٥٥٥,٣١١	-	-	٢,٥٩٢,١٨٥
مطلوبات أخرى	٨٧,٩١١	٤,١٧٨	١٦,١٦٤	١٩٣,٢٣٥	-	-	٣٠١,٤٨٨
المجموع	٤٣٠,٦٥٣	٦٦٨,٧٤٨	١,٠١٣,٠١٨	٣,١٦٢,٨٩٦	-	-	٥,٢٧٥,٣١٥
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	١,١٧٣,١٢٤	٥,٠٧٧,٦٦٣	٣,٠١٩,١٧٢	٩,١٨٨,٩٤٩	٨٢٨,٧٤٦	١٨,٤٧٨,٨٤٢	٣٧,٧٦٦,٤٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
المطلوبات المالية :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم معيدي التأمين	١٥٠,٢٠١	٢٨١,٩٢١	٤٢٢,٨٧٩	١,٢٥٠,١٦١	-	-	٢,١٠٥,١٦٢
دائنون	١٢٥,١٧٨	٢٥٠,٣٥٢	٣٧٥,٥٣٠	١,١٢٦,٥٩٠	-	-	١,٨٧٧,٦٥٠
مطلوبات أخرى	٩٨,٦٤٢	٤,٦٨٨	١٨,١٣٧	٢١٦,٨٢١	-	-	٣٣٨,٢٨٨
المجموع	٣٧٤,٠٢١	٥٣٦,٩٦١	٨١٦,٥٤٦	٢,٥٩٣,٥٧٢	-	-	٤,٣٢١,١٠٠
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	١,١١٠,٣٩٢	٤,٨٠٦,١٤٠	٢,٨٥٧,٧٢٥	٨,٦٩٧,٥٧٩	٧٨٤,٤٣٠	١٧,٤٩٠,٧٠٤	٣٥,٧٤٦,٩٧٠

٣ - مخاطر العملات

إن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . اما بما يتعلق بالمعاملات بالدولار الأمريكي فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الاردني (العملة الوظيفية) للشركة مربوط بالدولار الامريكي . وفيما يلي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :

نوع العملة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دولار أمريكي	٤٠٢,٤٠٤	١٦٤,٦٠١	٢٨٥,٣٠٤	١١٦,٧٠٢
يورو	٧٨,١٣٠	١٠٣,٥٤١	٥٧,٩٧٢	٧٩,٧٢٧

تعتقد إدارة الشركة ان مخاطر العملات الأجنبية وتأثير على القوائم المالية غير مادي ، ويلخص الجدول التالي أثر التغير في سعر صرف اليورو بمقداره ٥٪ كما في تاريخ قائمة المركز المالي :

		نوع العملة	
الموجـــــــــــــــــــــودات			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦
(٢ - %)	(٢ + %)	(٢ - %)	(٢ + %)
(٢ , ٧١)	٢ , ٧١	(١ , ٥٦٣)	١ , ٥٦٣
			يورو

٤ - مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلبا على دخل الفائدة الصافي .

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بشكل مستمر ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل إعادة التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل.

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع بتاريخ القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الودائع القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار (٥/٠٪) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١٥ / ٢٠١٦		٢٠١٥ / ٢٠١٦		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٥٠,٨١٧)	(٥٢,٩٠٤)	٥٠,٨١٧	٥٢,٩٠٤	قائمة الدخل
(٥٠,٨١٧)	(٥٢,٩٠٤)	٥٠,٨١٧	٥٢,٩٠٤	حقوق المساهمين

٥ - حساسية مخاطر التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
حقوق المساهمين	قائمة الدخل	حقوق المساهمين	قائمة الدخل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٣,٢٥٥,٧١٠	١,٢٨١,٢٨٣	١٣,٦٧٣,٣٢٩	١,٥٦٥,٣١٣
(١,١٣٣,٠٦٠)	(١,١٣٣,٠٦٠)	(١,١٥١,٧٢٧)	(١,١٥١,٧٢٧)
١٢,١٢٢,٦٥٠	١٤٨,٢٢٣	١٢,٥٢١,٦٠٢	٤١٣,٥٨٦
١٣,٢٥٥,٧١٠	١,٢٨١,٢٨٣	١٣,٦٧٣,٣٢٩	١,٥٦٥,٣١٣
(٧٠٨,٦٢٩)	(٧٠٨,٦٢٩)	(٧٦١,٠٧٨)	(٧٦١,٠٧٨)
١٢,٥٤٧,٠٨١	٥٧٢,٦٥٤	١٢,٩١٢,٢٥١	٨٠٤,٢٣٥

٦ - مخاطر اسعار الاسهم

حيث تتمثل بانخفاض قيمة الاسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الاسهم ، المكتتب بها في محفظة الاستثمارات لدى الشركة . ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان . وفيما يلي أثر التغير على حقوق المساهمين للشركة :

التغير في المؤشر	الأثر على ربح العام ٢٠١٦ دينار	الأثر على حقوق المساهمين ٢٠١٦ دينار	الأثر على ربح العام ٢٠١٥ دينار	الأثر على حقوق المساهمين ٢٠١٥ دينار
٥٪ زيادة	١٩,٧٨٨	٢٥٩,٤٧٨	١٩,٤٥٠	٢٦٤,١٦١
٥٪ نقصان	(١٩,٧٨٨)	(٢٥٩,٤٧٨)	(١٩,٤٥٠)	(٢٦٤,١٦١)

٧ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . هذا ولا تتبع الشركة سياسة لأخذ الضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن الذمم المدينة غير مضمونة . إن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة الوثائق ، والإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والإستثمارات العقارية والنقد وما في حكمه وذمم مدينة اخرى ، وتتمثل ذمم حملة الوثائق من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان ادارة الشركة ترى ان المديونية عالية ولكنها ترى ان نسبة عدم تحصيلها او عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفا جدا علما بانها تمثل تركز هام لمخاطر الائتمان في مناطق العملاء الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدى وبشكل مستمر ، يتمثل تركز العملاء حسب مناطقهم الجغرافية كالآتي :

المنطقة الجغرافية	الموجودات ٢٠١٦ دينار	الموجودات ٢٠١٥ دينار
داخل المملكة	٧,٩٦٧,٣٨٣	٦,٨٧٩,٢٤٣
خارج المملكة	٦٩٦,٧٨٢	٦٥٧,٧١٢
	<u>٨,٦٦٤,١٦٥</u>	<u>٧,٥٣٦,٩٥٥</u>

٣٤ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		اجمالي	
للسنة المنتهية		في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٠٣٦,١٨١	١٧,٧٤٠,٣٠٧	-	-	١٨,٠٣٦,١٨١	١٧,٧٤٠,٣٠٧
١٢,٨٤٨	٩٨٦,٥٥٢	-	-	١٢,٨٤٨	٩٨٦,٥٥٢
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٨٨٣,٠٩٥	٣٤,٩١٠,٨٠٨	٨٨٣,٤٠١	٨٣٦,١٦٢	٣٧,٧٦٦,٤٩٦	٣٥,٧٤٦,٩٧٠
مجموع الموجودات					

٣٥ - ادارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجمالي بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بما لا يزيد عن ٢٠٪ (إذا دعت الحاجة) والأرباح المدورة . تراعي الشركة تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥,٩٨٩,١٣٥	١٥,٢٦٠,٣٩٦	أولاً : رأس المال المتوفر ❖
		ثانياً : رأس المال المطلوب
٦,١١٩,٢٨١	٥,٤٦٧,٥٤٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢,٦٤١,٢٤٠	٢,٧١٠,٥٩٩	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
-	-	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٥٧,٣٨٠	٤٩٥,١٧٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٩,١١٧,٩٠١	٨,٦٧٣,٣١٦	مجموع رأس المال المطلوب
%١٧٢	%١٧٦	ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر / رأس المال المطلوب)

❖ يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي :
١,٩٨٤,٦٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢	الإحتياطي الإجباري
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	الإحتياطي الإختياري
٢,٧٠١,٧٧٤	٣,٠٥١,٧١٤	علاوة الإصدار
١,٢٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	الأرباح المدورة
١١,٦٩٢,٣٩٧	١٢,٤٥٧,٧١٠	ينزل : أرباح مقترح توزيعها
		يضاف : رأس المال الإضافي :
٣٦٣,٣١٣	٤١٥,٦١٩	احتياطي تقييم موجودات مالية المتراكم في القيمة العادلة
٣,٩٣٣,٤٢٥	٢,٣٨٧,٠٨٤	الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
٤,٢٩٦,٧٣٨	٢,٨٠٢,٧٠٣	مجموع رأس المال الاضائي
١٥,٩٨٩,١٣٥	١٥,٢٦٠,٤١٣	

٣٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	١٠,٥٨٠,٩٧٦	-	١٠,٥٨٠,٩٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٩٥,٧٥٠	-	٣٩٥,٧٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٥,١٨٩,٥٥٤	٥,١٨٩,٥٥٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١	١
استثمارات عقارية	-	٤,٢٣١,٦٨٧	٤,٢٣١,٦٨٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,١١٧,٠٦٤	-	١,١١٧,٠٦٤
شيكات برسم التحصيل	٢,١١٩,٥٩١	-	٢,١١٩,٥٩١
مدينون - بالصافي	-	٦,٠٤٥,٠٧٣	٦,٠٤٥,٠٧٣
ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي المدينة - بالصافي	-	١,٣١١,٣٩٦	١,٣١١,٣٩٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣١٣,٨٤٧	٣١٣,٨٤٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٥,٨٢٣,٣٨٨	٥,٨٢٣,٣٨٨
ابنية تحت التنفيذ	-	-	-
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١٨,٣٧٨	١٨,٣٧٨
موجودات أخرى	-	٦١٩,٧٩١	٦١٩,٧٩١
مجموع الموجودات	١٤,٢١٣,٣٨١	٢٣,٥٥٣,١١٥	٣٧,٧٦٦,٤٩٦
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي	٧,٥٤٨,٠٩٢	-	٧,٥٤٨,٠٩٢
مخصص الادعاءات - بالصافي	١٠,٥٥١,١١٥	-	١٠,٥٥١,١١٥
المخصص الحسابي - بالصافي	٥٧,٥٣٨	-	٥٧,٥٣٨
دائنون	٢,٥٩٢,١٨٥	-	٢,٥٩٢,١٨٥
ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي الدائنة	٢,٣٨١,٦٤٢	-	٢,٣٨١,٦٤٢
مخصصات مختلفة	١٣٩,٩٤٤	-	١٣٩,٩٤٤
مخصص ضريبة دخل	٣٦١,٥٢٠	-	٣٦١,٥٢٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١٥٩,٦٤٣	١٥٩,٦٤٣
مطلوبات أخرى	٣٠١,٤٨٨	-	٣٠١,٤٨٨
مجموع المطلوبات	٢٣,٩٣٣,٥٢٤	١٥٩,٦٤٣	٢٤,٠٩٣,١٦٧
الصافي	(٩,٧٢٠,١٤٣)	٢٣,٣٩٣,٤٧٢	١٣,٦٧٣,٣٢٩

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٠,١٦٣,٤٦٩	-	١٠,١٦٣,٤٦٩	الموجودات:
			ودائع لدى البنوك
٣٨٩,٠٠٩	-	٣٨٩,٠٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٨٦,٣٨٦	٥,٠٨٦,٣٨٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١	١	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٣٧٢,٦١٣	٣,٣٥١,٩٩٧	١,٠٢٠,٦١٦	استثمارات عقارية
٤٢٨,٨١٨	-	٤٢٨,٨١٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,١٠٧,٣٣٤	-	٢,١٠٧,٣٣٤	شيكات برسم التحصيل
٥,٤٦٠,٩٦٠	٥,٤٦٠,٩٦٠	-	مدينون - بالصافي
١,٢٣٢,٠٧٥	١١,٨٠٥	١,٢٢٠,٢٧٠	ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي المدينة - بالصافي
٢٠٢,٥٤١	٢٠٢,٥٤١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٨٧٣,٤٩٠	٣,١٢٦,٣٢٦	٢,٧٤٧,١٦٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	-	-	ابنية تحت التنفيذ
١١,٦٧٥	-	١١,٦٧٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤١٨,٥٩٩	١١٦,٨٧٩	٣٠١,٧٢٠	موجودات أخرى
٣٥,٧٤٦,٩٧٠	١٧,٣٥٦,٨٩٥	١٨,٣٩٠,٠٧٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٦,٨٧٤,٩١٥	-	٦,٨٧٤,٩١٥	مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي
١٠,٢١٥,٦٠٣	٣,٤٥٦,٣٣٢	٦,٧٥٩,٢٧١	مخصص الادعاءات - بالصافي
٢٤٦,٤٤٠	-	٢٤٦,٤٤٠	المخصص الحسابي - بالصافي
١,٨٧٧,٦٥٠	-	١,٨٧٧,٦٥٠	دائنون
٢,١٠٥,١٦٢	-	٢,١٠٥,١٦٢	ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي الدائنة
٣٤٥,١٩٢	١٠,٩٦٨	٣٣٤,٢٢٤	مخصصات مختلفة
٣٤٤,٨٨٧	-	٣٤٤,٨٨٧	مخصص ضريبة دخل
١٤٣,١٢٣	١٤٣,١٢٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣٨,٢٨٨	-	٣٣٨,٢٨٨	مطلوبات أخرى
٢٢,٤٩١,٢٦٠	٣,٦١٠,٤٢٣	١٨,٨٨٠,٨٣٧	مجموع المطلوبات
١٣,٢٥٥,٧١٠	١٣,٧٤٦,٤٧٢	(٤٩٠,٧٦٢)	الصافي

٣٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٨١٤,٥٠٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٩٨٠,٠٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٣٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل فيما يلي :

- كفالات بنكية بقيمة ٥١١,٣٤٩ دينار ، تأميناتها النقدية ٥١,١٣٥ دينار .
- اعتمادات بنكية بقيمة ١٨,٤٠٢ دينار ، تأميناتها النقدية ١٨,٤٠٢ دينار .

٣٩ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة .
- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول		عناصر قائمة المركز المالي:
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		ذمم مدينة :
٢٠٠,٠٨٢	١١٠,١٧٨	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية ❖
٣١٢,٩٠٨	٣٨٨,١٣١	شركة مصانع الورق والكرتون ❖
٣١٠,٣٤٣	-	وكالة الشرق للتأمين ❖
-	١٦٤,٧١٩	الشركة العربية الحديثة للتوزيع ❖
-	٧١,٢٥٦	شركة يوسف نادر واخوانه ❖
-	٦٧,٥٠٩	الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية
٧٨,٣٩٣	٤٥,٢٤٣	شركة الاستثمارات العامة ❖
١٧٤,٤٤٤	٢٩٣,٨٣٠	شركة أبو جابر اخوان ❖
٣٢,٧٩١	٣٠,٩٠٩	ذمم مساهمين واعضاء مجلس الادارة
١٣,٣٨٧	٩,٨٦٤	شركة الاتصالات المتطورة ❖
-	١٠,٨٥٧	شركة الطعام الفاخر للتجارة ❖
-	٢,٢١٤	شركة اليادودة للاعمال التجارية ❖
١,١٢٢,٣٤٨	١,١٩٤,٧١٠	
		شيكات برسم التحصيل :
٧٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية ❖
-	٦٠,١٥٠	شركة الاستثمارات العامة ❖
٤٠,٠٠٠	-	شركة مصانع الورق والكرتون ❖
٣٠٧,٩٨٩	٢٢٣,١٥٥	وكالة الشرق للتأمين ❖
٨,٠٠٠	٦,٠٠٠	شركة الاتصالات المتطورة ❖
١,١٠٥,٩٨٩	٨٨٩,٣٠٥	

موجودات أخرى :

شركة عبر الأردن لتطوير تكنولوجيا المعلومات -

دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة

ذمم دائنة :

شركة أبو جابر اخوان ❖

وكالة الشرق للتأمين

شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية

٤٢,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠	-
-	١٠,٠٨٠
-	٩,٧٩٢
٢٠٠,٠٠٠	١٩,٨٧٢

- ❖ شركة مملوكة جزئياً من قبل عضو مجلس إدارة ، هذا علماً بأنه تم خلال الفترة اللاحقة استلام كتاب من شركة أبو جابر اخوان لتحويل رصيد الذمة الدائنة والبالغة ٢٠٠ ألف دينار في نهاية العام ٢٠١٥ لتسديد جزء من ذمة وكالة الشرق للتأمين .

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥ ٢٠١٦

دينار	دينار
٨٢٢,٠٢١	١,١٨١,٢٣٧
٢٨٨,٤٥٤	٥٠٦,٦٤٩
٧٨,٢٣٦	١٧٤,٤١٦
-	٣٥٩,٩٨٢

عناصر قائمة الدخل :

ايرادات وعمولات الاقساط المكتتبة

التعويضات المدفوعة

ايرادات التأجير (إيضاح ٢٦)

ايراد بيع استثمارات عقارية ❖

- ❖ قامت الشركة ببيع أحد طوابق المبنى الجديد لطرف ذو علاقة (شركة الاستثمارات العامة) بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣ ، وتم الانتهاء من اجراءات التنازل والتسجيل لدى الدوائر المختصة بتاريخ ٣ اب ٢٠١٦ وعليه تم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع وفقاً لاتفاقية موقعة فقد تم توزيع تكلفة المبنى وفقاً للتكلفة الفعلية والاعتراف بأرباح تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية لأرض المبنى والقيمة السوقية لها نسبة وتناسب مع المساحة المباعة ، نتج عن عملية البيع ارباح بقيمة ٣٥٩,٩٨٢ دينار.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥ ٢٠١٦

دينار	دينار
٥٠٢,٥٣٠	٥٢٣,٨٢٥

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

١ - القيمة العادية للموجودات المالية والمطلوبات بالقيمة العادية بشكل مستمر :

والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية

❖ **اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية**

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

ب - القيمة العادية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادية بشكل مستمر:

ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادية لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادية

ودائع لدي البنوك

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

البنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والحلوليات المالية للمستوى الثانى والثالث وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التى يتم التعامل معها.

٤١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) 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 :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للسنوات

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٧	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : «ضرائب الدخل» المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
أول كانون الثاني ٢٠١٧	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) «قائمة التدفقات النقدية» التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
	التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : «المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة».
	يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:
أول كانون الثاني ٢٠١٨	• اعتبار 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.
أول كانون الثاني ٢٠١٨	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) : «الاستثمارات العقارية» حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص وجوب تحويل المنشأة للعقار من الاستثمارات العقارية أو اليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الاستخدام. يحدث تغير الاستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية.
	لا يؤلف التغير بنوايا الإدارة حول استخدام العقار دليلاً على وجود تغير بالاستخدام.
	عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : «الأدوات المالية/ الإفصاحات» المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار 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 للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

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 بتشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخته معدلة من المعيار أيضا بتموز 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 .

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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 إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف 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: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء.

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب من معيار (تحديد التزامات الأداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، وتوفير بعض الراحة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): «عقود الايجار»

يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بقود 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.

أول كانون الثاني ٢٠١٩

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): «القوائم المالية الموحدة» ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): «الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)» المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر او تقديمه إياها لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

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

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ وتبني 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 حتى تعد الشركة مراجعة بهذا الخصوص.

٤٢ - ارباح موزعة ومقترح توزيعها على المساهمين

- قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توصية مجلس الإدارة على توزيع ما نسبته ١٥٪ من القيمة الاسمية للاسهم اي ما يعادل ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٥.
- أوصى مجلس الادارة للهيئة العامة بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٧ بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من القيمة الاسمية للاسهم اي ما يعادل ٨٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٦.



