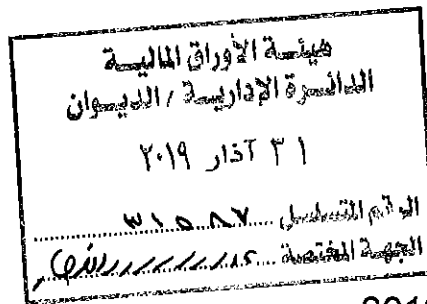




لِلرِّضَا
يُورِثُ عَمَّانَ

الشيخ محمد بن عبد الله

 ~~$\mu, \tau, \frac{1}{W},$~~

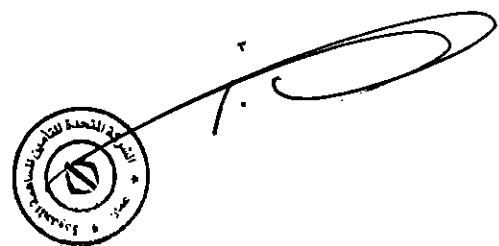
**الموضوع : البيانات المالية السنوية باللغة العربية
للسنة المنتهية في 2018/12/31 .**

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية باللغة العربية
المدققة للشركة المتحدة للتأمين م.ع.م عن السنة المالية
المنتهية في 2018/12/31

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م

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@unitedjo.com
www.unitedjo.com

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ل	قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

صفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٨٦٠٧

إلى مساهمي
الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية 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 الأول ٢٠١٨ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 الأخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

امور تدقيق رئيسية

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

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر رقم (٩)

لقد قمنا بفهم سياسة الشركة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والقائمة على استخدام المنهجية المبسطة وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل الشركة من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول ذلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها :

- الإطلاع على سياسة الشركة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها .

- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.

- مراجعة اكتمال الذمم المدينة وذمم معيدي التأمين المدينة وشيكات برسم التحصيل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والموجودات المالية بالكلفة المطفأة وودائع لدى البنوك المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " بالأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار أعلاه .

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ٣١٧ ألف دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي إن الخسائر الائتمانية للشركة تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للشركة .

- مدى ملائمة تحديد الشركة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة.
- مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من التعرضات.
- تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها وناتج عملية احتساب المخصصات .
- ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان موضحة في الإفصاحات حول القوائم المالية.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

قمنا بفهم العمليات الرئيسية للشركة والمتبعة في اعداد الفرضيات والتقديرات المستخدمة والمنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

كما قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بهذا الخصوص وفهم المنهجية المستخدمة من قبل الشركة لتحديد المخصصات المرصودة لكل فئة ، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل الشركة، كما تم الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات .

إن الذمم المدينة والموجودات المالية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات الشركة ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في إعداد التقديرات والتنبؤات المستقبلية والمنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة الشركة اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر إئتمانية متوقعة .

بلغ إجمالي الذمم المدينة والموجودات المالية والودائع لدى البنك الخاضعة للمعيار اعلاه حوالي ٢١ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٣٢٣ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

قمنا باختيار عينة من الذمم المدينة والموجودات المالية لمراجعة ما يلي :

- مراجعة اكتمال دفعة الذمم المدينة المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مدى ملائمة تحديد الشركة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة.
- مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من التعرضات.
- مراجعة وفهم السياسة المستخدمة من قبل الشركة والقائمة على اساس استخدام المنهجية المبسطة ومدى ملائمتها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها وناتج عملية احتساب المخصصات .
- ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان موضحة في الإفصاحات حول القوائم المالية .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تتضمن اجراءات التدقيق المتبعة فهم لطبيعة المخصصات الفنية بالإضافة الى تقييم معقولة التقديرات والفرضيات ومدى كفاية المخصصات المعدة من قبل الإدارة عن طريق دراسة عينة من المخصصات الفنية وحصة معيدي التامين 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.

المخصصات الفنية

تعتبر المخصصات الفنية من الامور الهامة لتدقيقنا حيث بلغ مجموع المخصصات الفنية ١٨,٦ مليون دينار وتمثل حوالي ٧٦% من قيمة المطلوبات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨. تقوم الشركة بتقدير المخصصات الفنية اللازمة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الجهات الرقابية حيث يتم احتساب المخصصات الفنية بناءً على السياسات المحاسبية المتبعة وتقديرات الشركة والمعلومات التاريخية عن الادعاءات كما يتم اعادة احتساب حصة معيدي التامين من المخصصات الفنية بناءً على الاتفاقيات المبرمة معهم. كذلك تقوم الادارة التنفيذية بتعيين خبير إكتواري معتمد ومسوي خسائر لمراجعة مدى كفاية المخصصات الفنية بشكل دوري.

تقييم الاستثمارات العقارية

تشكل الاستثمارات العقارية حوالي ١٣% 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 السنة 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 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) .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو 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 أو 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 أو 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 . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن 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 . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة 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 الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا 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 .

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن
٢٨ شباط ٢٠١٩

**الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)**

المدير العام

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

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في	٢٠١٨	٢٠١٧	إيضاح
٣١ كانون الأول			
الإيرادات :			
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٢٣,٥٢٨,٣٠٣	٢٠,٧٤٦,٩٩٥	
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٥٥٠,٧٦٣	٩٤١,٦٨٠	
ينزل : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٦,٩٩١,٩٠٤	٦,٤٩٧,١٧٦	
حصة معيدي التأمين - الحياة	٣٠٢,١٤٠	٦٢١,٢٩١	
صافي الأقساط المكتتبة	١٦,٧٨٥,٠٢٢	١٤,٥٧٠,٢٠٨	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٩٢٣,٤٠٢)	٨١٠,٦٥٧	
صافي التغير في المخصص الحسابي	٧٤,٤٥٦	(١٧٦,٢٨٠)	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	١٥,٩٣٦,٠٧٦	١٥,٢٠٤,٥٨٥	
إيرادات العمولات	٤٥٦,١٣٦	٥١٩,٢٠٤	
إيرادات إصدار وثائق تأمين	٧٩٢,٢٠٧	٦٩٨,٥٥٦	
فوائد دائنة	٦٢٤,٢٩٥	٤٣٤,٥٦٤	٢٥
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٤٣٧,٧٣٠	٣٢٢,١٥٠	٢٦
إيرادات أخرى - بالصافي	٨,٣٩٩	٢٥٠,٧٣٣	٢٧
مجموع الإيرادات	١٨,٢٥٤,٨٤٣	١٧,٤٢٩,٧٩٢	
التعويضات والخسائر والمصاريف :			
التعويضات المدفوعة - التأمينات العامة	٢٠,١٤٣,٣٦٦	١٤,٧٢٠,١٠٨	
التعويضات المدفوعة - الحياة	٣١١,٠٣٦	٩٦,٩٩٣	
ينزل : مستردات تعويضات	٢,٢٣٣,٦٧٥	٥١٢,٥٥٩	
حصة معيدي التأمين	٤,٣٧٨,٨٣٦	٢,٦٩٤,٠٥٧	
صافي التعويضات المدفوعة	١٣,٨٤١,٨٩١	١١,٦١٠,٤٨٥	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٨٢٩,٤٧٨)	١,٠٥٣,٤٠٠	
نفقات الموظفين موزعة	١,١٥٨,٠٠٤	١,٠٤٨,٥٧٥	٢٨
المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة	٥٠٧,٣٣١	٤١٨,٣٢٥	٢٩
أقساط فائض الخسارة	٩٤,٤٠٠	١٣١,٢٦٦	
تكاليف اقتناء بوالص - عمولات مدفوعة	٦٩٣,٠٩٣	٧٢٧,١٧٠	
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٦٦٥,٤٠٧	٤٥٧,٢٥٠	
صافي عبء التعويضات	١٦,١٣٠,٦٤٨	١٥,٤٤٦,٤٧١	
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٥٧,١٨٧	١٣٦,٥٨٥	٢٨
استهلاكات وإطفاءات	٣٨٠,٨٨٨	٣٧١,٣٢٥	
المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة	١٢٦,٨٢٣	١٠٤,٥٨١	٢٩
الخسارة الائتمانية المتوقعة	٥,٦٥٥	٤٦,٠٧١	١١ و ١٠
مصاريف أخرى	٣٠,٠٠٠	٤٣,٣١٥	٣٠
إجمالي المصروفات	٧٠٠,٥٦٣	٧٠١,٨٧٧	
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)	١,٤٢٣,٦٣٢	١,٢٨١,٤٤٤	
ضريبة الدخل	(٣٠١,٤٦٠)	(١٣١,٧٤٧)	١٢
الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)	١,١٢٢,١٧٢	١,١٤٩,٦٩٧	
حصة السهم من الربح	-/١٤٠	-/١٤٤	٣١

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٤٩,٦٩٧	١,١٢٢,١٧٢

الربح للسنة - قائمة (ب)

(١١٦,٨٢٥)	(٤٤١,٥٠٢)
(٣,٣٠٠)	-
١,٠٢٩,٥٧٢	٦٨٠,٦٧٠

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل - بالصافي
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر -
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

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

المجموع	غير متحققة	الأرباح المدورة *	الاحتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاوة الإصدار	رأس المال المصرح به المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٩٠٢,٩٠١	٣٥٩,٩٢٨	٣,٣٠٠,٨١١	٢٠٠,٦٥٥	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٣١٧,٢٦٧)	(٣١٧,٢٦٧)	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٨٥,٦٣٤	٤٢,٦٦١	٣,٣٠٠,٨١١	٢٠٠,٦٥٥	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,١٢٢,١٧٢	-	١,١٢٢,١٧٢	-	-	-	-	-
(٤٤١,٥٠٢)	-	-	(٤٤١,٥٠٢)	-	-	-	-
٦٨٠,٦٧٠	-	١,١٢٢,١٧٢	(٤٤١,٥٠٢)	-	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٣,٨٦٦,٣٠٤	٤٢,٦٦١	٤,٠٢٢,٩٨٣	(٢٤٠,٨٤٧)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٦٧٣,٣٢٩	٣٦٤,٧٧٦	٢,٦٨٦,٩٥٥	٤١٥,٦١٩	١٦٤,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,١٤٩,٦٩٧	-	١,١٤٩,٦٩٧	-	-	-	-	-
(٤,٨٣١)	-	٩٣,٣٠٨	(٩٨,١٣٩)	-	-	-	-
١,٥٣١	(٤,٨٤٨)	٦,٣٧٩	-	-	-	-	-
(١١٦,٨٢٥)	-	-	(١١٦,٨٢٥)	-	-	-	-
-	-	١٦٤,٤٧٢	-	(١٦٤,٤٧٢)	-	-	-
١,٠٢٩,٥٧٢	(٤,٨٤٨)	١,٤١٣,٨٥٦	(٢١٤,٩٦٤)	(١٦٤,٤٧٢)	-	-	-
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٣,٩٠٢,٩٠١	٣٥٩,٩٢٨	٣,٣٠٠,٨١١	٢٠٠,٦٥٥	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠

للمسئولين المتتبعين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رصيد بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

رصيد بداية الفترة المعدل

الربح للسنة - قائمة (ب)

التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ٤٢) ***

الرصيد في نهاية السنة

للمسئولين المتتبعين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رصيد بداية السنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

المتحقق من خلال عمليات البيع من أثر معيار (٩)

التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

تحويل الإحتياطي الإختياري **

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ٤٢)

الرصيد في نهاية السنة

من أصل الأرباح المدروسة ٥٠٠,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية موجلة (٣١٣,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

وقفت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠١٧ على تحويل رصيد الاحتياطي الاختياري والبالغ ٤٧٢,١٦٤ دينار الى الارباح المدورة لعدم الحاجة الى هذا المخصص علما بان الشركة قد وصلت الى النسبة القانونية ٢٥٪ من ارباح المال المدفوع للاحتياطي الاجباري ولا داعي لاذ اي نوع من الاحتياطيات مستقبلا.

واقفت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٥% من القيمة الاسمية للاسهم كأرباح نقدية للمساهمين تتعلق بالسنة المالية ٢٠١٧.

يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٣٨,٧٩٨ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١,٢٨١,٤٤٤	١,٤٢٣,٦٣٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لينود غير نقدية :
٣٧١,٣٢٥	٣٨٠,٨٨٨		استهلاكات وإطفاءات
٤٦,٠٧١	٥,٦٥٥	١١	الخسائر الانتمانية المتوقعة - بالصافي
٢٤٤,٦٦١	٣١٤,٤٢٨	١٩	مخصص التزامات أخرى - بالصافي
٦٨,١٢٧	٤٣,٨٠٦	٢٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٣٤,٥٦٤)	(٦٢٤,٢٩٥)		فوائد دائنة
(٨١٠,٦٥٧)	٩٢٣,٤٠٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٧٦,٢٨٠	(٧٤,٤٥٦)		صافي المخصص الحسابي
١,٠٥٣,٤٠٠	(٨٢٩,٤٧٨)		صافي مخصص الإذاعات
(٩,٢٤٠)	(٤٥١)	٢٧	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٥٧٠)	-	٢٦	(أرباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١,٩٧٨,٢٧٧	١,٥٦٣,١٣١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٨٠١,٩١٠	(١,١٥٦,٥٥١)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٥٩١,٥٣١)	(٦٨٤,٥٧٨)		(الزيادة) في مدينون
٢٧٣,١١٦	٢٦١,٤٠٢		النقص في ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة
(١٠٥,٩٨٦)	٣٥,٧٣٨		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٥٠٤,٨٩٥)	(٧٧,٣٨١)		(النقص) في دائنون
٤٥٩,٢٤٠	٢٩٨,٠٠٠		الزيادة في ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة
٢٠,٥٩٩	١١,٨٤٥		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٤٢٠,٧٢٠	٢٥١,٦٠٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة والضريبة
(٢٥٥,٤٩٧)	(٣٥٩,٧٣٠)	١٩	مخصصات مدفوعة
(٤٦٤,٢١٠)	(١٠٠,٤٢١)	١٢	ضريبة دخل مدفوعة
٧١١,٠٢٣	(٢٠٨,٥٤٥)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٦,٣٣٩,٥١٤	(٢,٣٢٩,٣٢٦)		(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨١٤,٣٩٣)	(٣٨,٤٠٥)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٣,٢٦٩	-		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١,١٩٢	١,٢٦٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨,٥٤٢)	(٣٠,٧٩٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤٣,٧٥٦)	-		دفعات لقاء شراء موجودات غير ملموسة
-	-		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٥,٦٦٤)	(٨٦,٨٧٤)		(الزيادة) في الاستثمارات العقارية
(١,٥٠٠)	(٢,٨٨١)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
٣٩٥,٠١٣	٦٢٤,٢٩٥		فوائد دائنة مقبوضة
٤,٩٣٥,١٣٣	(٢,٨٦٢,٧١٧)		صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧٧١,٦٦٠)	(٤٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٧٧١,٦٦٠)	(٤٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٤,٨٧٤,٤٩٦	(٣,٤٧١,٢٦٢)		صافي الزيادة في النقد
١,٣٢٤,٥٦٧	٦,١٩٩,٠٦٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,١٩٩,٠٦٣	٢,٧٢٧,٨٠١	٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية
-	٨٧٥,٠٠٠	٧	استثمارات عقارية مقابل ذمم من اطراف ذات علاقة

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

قائمة المداخلات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨

[illegible]

ان الانساحات السرفقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية وتقرأ معها ومع تقرير العدائ المرفق

مُلحق (د)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صالح - الان

قائمة تكلفة التحويلات لأصل التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 و 2017

المركب	الحري والاضرار				المسؤولية				طيران				فروع اخرى				المجموع			
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل
التحويلات المتفرقة	12,017,330	8,353,933	79,469	38,109	917,121	435,320	1,0124	7,106	7,109,014	5,878,831	1,0378	8,014	2,0143,366	2,0143,366	8,014	2,0143,366	2,0143,366	2,0143,366	2,0143,366	2,0143,366
بيزل : مستندات	2,183,475	500,524	2,837	-	47,363	11,584	401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,233,175	2,233,175	2,233,175	2,233,175
حصة مبدئي التأمين المحلي	202,132	56,972	-	35	-	-	1,254	-	748,939	406,322	-	406,322	-	-	-	-	952,325	952,325	952,325	952,325
حصة مبدئي التأمين الخارجي	-	-	58,167	35,265	871,27	376,824	5,224	5,224	1,756,125	1,756,125	-	1,756,125	-	-	-	-	3,195,955	3,195,955	3,195,955	3,195,955
صافي التحويلات المتفرقة	9,131,753	7,798,467	18,465	2,859	(4,269)	46,617	3,463	5,655	4,101,578	3,715,874	-	3,715,874	8,014	1,0378	8,014	1,0378	13,771,411	13,771,411	13,771,411	13,771,411
بيزل : متخصن الادعاءات المبلغة - اخر السنة	10,775,950	12,010,241	159,278	193,233	1,281,224	1,281,224	77,308	77,308	248,925	248,925	-	248,925	3,042	1,0378	3,042	1,0378	13,771,411	13,771,411	13,771,411	13,771,411
غير مبلغة	1,100,000	1,100,000	3,186	3,186	20,874	12,812	773	773	586,977	586,977	-	586,977	30	13	30	13	1,010,000	1,010,000	1,010,000	1,010,000
بيزل : حصة مبدئي التأمين - اخر السنة	1,101,494	1,378,747	129,786	144,614	1,234,500	1,147,705	49,099	49,099	41,119	41,119	-	41,119	1,988	760	1,988	760	3,513,588	3,513,588	3,513,588	3,513,588
المستندات	803,511	736,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	803,511	803,511	803,511	803,511
صافي متخصن الادعاءات - اخر السنة	9,970,945	10,995,327	32,178	52,484	172,741	151,381	28,982	28,982	487,943	487,943	-	487,943	1,084	515	1,084	515	10,995,327	10,995,327	10,995,327	10,995,327
بيزل : متخصن الادعاءات المبلغة - اول السنة	12,010,241	10,304,939	193,233	131,701	1,281,224	1,281,224	77,308	77,308	248,925	248,925	-	248,925	3,042	1,0378	3,042	1,0378	13,771,411	13,771,411	13,771,411	13,771,411
غير مبلغة	1,100,000	1,100,000	3,186	3,186	12,812	12,812	773	773	586,977	586,977	-	586,977	30	13	30	13	1,010,000	1,010,000	1,010,000	1,010,000
حصة مبدئي التأمين - اول السنة	1,378,747	78,793	144,614	579,901	1,147,705	1,086,968	49,099	49,099	41,119	41,119	-	41,119	1,988	760	1,988	760	3,513,588	3,513,588	3,513,588	3,513,588
المستندات	736,167	743,474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	736,167	736,167	736,167	736,167
صافي متخصن الادعاءات - اول السنة	10,995,327	9,780,172	52,484	74,474	151,381	128,499	28,982	28,982	487,943	487,943	-	487,943	1,084	515	1,084	515	10,995,327	10,995,327	10,995,327	10,995,327
صافي التأثير في متخصن الادعاءات	(1,024,382)	1,214,105	(19,801)	(11,350)	22,360	(17,118)	3,224	3,224	178,975	178,975	-	178,975	(570)	(570)	(570)	(570)	(84,029)	(84,029)	(84,029)	(84,029)
صافي تكلفة التحويلات - قائمة (ج)	8,607,371	9,013,122	(1,341)	(9,091)	18,091	79,499	7,280	7,280	22,909	22,909	-	22,909	8,014	9,708	8,014	9,708	12,991,327	12,991,327	12,991,327	12,991,327

ان الاصلحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وتقرير المدقق المرفق.

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مياحة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأصل التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

نوع	الطيران				الطبر				البحري والاضرار				المركب	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
ديتيلر	١٥,٦٠٠,٤٧٦	١٥,٦١٢,٩٩٧	٦١,١١٤	٦١,١٩٧	٢,٣٩٠	-	٣,٨٣٥,٤٠٤	٣,٨٣٥,٤٠٤	٤,٧٨٠,٣٧٣	٤,٧٨٠,٣٧٣	٤,٧٨٠,٣٧٣	٤,٧٨٠,٣٧٣	١٠,١٤٢,٦٤٤	١٠,١٤٢,٦٤٤
ديتيلر	١٢,٦٤٩,٧٥٥	١٢,٦٢١,٣٨٢	٨,٥٠٦	٩,٧٠٨	-	-	٣,٥٨٣,٨١٠	٣,٥٨٣,٨١٠	٤,٧٨٠,٣٧٣	٤,٧٨٠,٣٧٣	٤,٧٨٠,٣٧٣	٤,٧٨٠,٣٧٣	٨,٦٠٧,٣٧١	٨,٦٠٧,٣٧١
ديتيلر	٢,٤١٠,٧٧١	٢,٦٩١,٦١٥	٥٢,٦٠٨	٥٢,١٩٩	٢,٣٩٠	-	٢,٥١,٥٩٤	٢,٥١,٥٩٤	٧٥١,٦٣٧	٧٥١,٦٣٧	٧٥١,٦٣٧	٧٥١,٦٣٧	١,٥٣٥,٧٧٣	١,٥٣٥,٧٧٣
ديتيلر	٥١٤,٣١٣	٤٥٤,٨٧٧	٩,٠٠٦	٣,١٥٣	١,١٤٠	١,٠٧	٣٤,٠٤٣	٣٤,٠٤٣	٢٠,٥٢٩	٢٠,٥٢٩	٢٠,٥٢٩	٢٠,٥٢٩	٢٣,٥٢٩	٢٣,٥٢٩
ديتيلر	٦٩٣,٩٤٣	٧٨٥,٩٩٩	٢,٥٦٣	٧,٠٨١	٨٩	٢١	١٨٠,٩١٨	١٨٠,٩١٨	٢١٨,٤٣١	٢١٨,٤٣١	٢١٨,٤٣١	٢١٨,٤٣١	٣٩٣,٠١٣	٣٩٣,٠١٣
ديتيلر	١,٢٤٠,٨٢٥	١,٢٤٠,٨٢٥	١١,٥٦٩	١٠,٢٣٤	١,٢٢٩	١,٢٨	٢١٤,٩٦١	٢١٤,٩٦١	٣١٨,٩٦٠	٣١٨,٩٦٠	٣١٨,٩٦٠	٣١٨,٩٦٠	٤١٦,٥٤٢	٤١٦,٥٤٢
ديتيلر	٧٢٥,١٦٣	٦٧٧,٤٥٥	٩,٤٢٦	١٣,١٤٧	-	-	٨٧,٧٥١	٨٧,٧٥١	٧٥,٨٩٤	٧٥,٨٩٤	٧٥,٨٩٤	٧٥,٨٩٤	٤٧١,١٧٨	٤٧١,١٧٨
ديتيلر	١٣١,٢٦٦	٩٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٤٠٠	٦٢,٤٠٠
ديتيلر	١,٤٢٥,٠١٧	١,٦٣٩,٣٤٩	٣,٢٩٤	٥,٥٠٦	٣٠٠	١٠٠	٣٩٩,٢٥٣	٣٩٩,٢٥٣	٥٦٨,٨٤٠	٥٦٨,٨٤٠	٥٦٨,٨٤٠	٥٦٨,٨٤٠	٨٠١,٥٥٨	٨٠١,٥٥٨
ديتيلر	٤٣٥,٢٨٧	٦٢٧,٧٣٥	٩٩	٣٩٦	-	-	١٣٥,٨٢٩	١٣٥,٨٢٩	٢٩٠,٠٤٤	٢٩٠,٠٤٤	٢٩٠,٠٤٤	٢٩٠,٠٤٤	٣٢٠,٢٦٣	٣٢٠,٢٦٣
ديتيلر	٢,٧١٠,٧٣٣	٣,٠٣٨,٩٣٩	١٢,٨١٩	١٩,٠٤٤	٣٠٠	١٠٠	٦٢٢,٨٣٣	٦٢٢,٨٣٣	٩٢٤,٧٧٨	٩٢٤,٧٧٨	٩٢٤,٧٧٨	٩٢٤,٧٧٨	١,٦٦٠,٣٩٩	١,٦٦٠,٣٩٩
ديتيلر	٩٠٨,٢٤٤	٨٩٣,٥٥٢	٥١,٣٥٨	٤٣,٣٨٩	٣,٣١٩	٢٨	(١٥٦,٧٧٨)	(١٥٦,٧٧٨)	١٣٥,٨١٩	١٣٥,٨١٩	١٣٥,٨١٩	١٣٥,٨١٩	٢٩١,٤١٦	٢٩١,٤١٦

لأن الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه الوثائق المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٤٥٣,٧٢٤	٤٢٥,٨٢١	الآعمال المباشرة
٤٨٧,٩٥٦	١٢٤,٩٤٢	إعادة التأمين الاختياري الوارد
٩٤١,٦٨٠	٥٥٠,٧٦٣	أجمالي الاقساط المتحققة
٤٨٧,٩٥٦	١٢٤,٩٤٢	يطرح : اقساط إعادة التأمين الخارجية
١٣٣,٣٣٥	١٧٧,١٩٨	اقساط إعادة التأمين المحلية
٣٢٠,٣٨٩	٢٤٨,٦٢٣	صافي الاقساط المتحققة
١٣٨,٢٧٥	٣٠٩,١٧٦	يضاف : المخصص الحسابي - أول السنة
٨٠,٧٣٧	٧٥,٣٥٨	يطرح : حصة معيدي التأمين - أول السنة
٥٧,٥٣٨	٢٣٣,٨١٨	صافي المخصص الحسابي - أول السنة
٣٠٩,١٧٦	٢٢٣,٢٩٢	يطرح : المخصص الحسابي - آخر السنة
٧٥,٣٥٨	٦٣,٩٣٠	حصة معيدي التأمين - آخر السنة
٢٣٣,٨١٨	١٥٩,٣٦٢	صافي المخصص الحسابي - آخر السنة
(١٧٦,٢٨٠)	٧٤,٤٥٦	صافي التخير في المخصص الحسابي
١٤٤,١٠٩	٣٢٣,٠٧٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٦,٩٩٣	٣١١,٠٣٦	التعويضات المدفوعة
٦٣,٩٩٤	٢٣٠,٥٥٦	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٣٢,٩٩٩	٨٠,٤٨٠	صافي التعويضات المدفوعة
٣٣٣,٨٢٩	٣٢١,٩٧٦	يضاف : مخصص ادعاءات آخر السنة المبلغة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر السنة غير المبلغة
٢٧٤,١٤٦	٢٥١,٧٤٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦٩,٦٨٣	٨٠,٢٣٣	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة
٢٦٩,٣٩٣	١٠,٠٠٠	يطرح : مخصص ادعاءات أول السنة المبلغة
١٠,٠٠٠	٣٣٣,٨٢٩	مخصص ادعاءات أول السنة غير المبلغة
١٩٠,٨٤١	٢٧٤,١٤٧	يطرح : حصة معيدي التأمين
٨٨,٥٥٢	٦٩,٦٨٢	صافي مخصص الادعاءات أول السنة
(١٨,٨٦٩)	١٠,٥٥١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٤,١٣٠	٩١,٠٣١	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة ارباح الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤٤,١٠٩	٣٢٣,٠٧٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه - قائمة (ط)
١٤,١٣٠	٩١,٠٣١	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١٢٩,٩٧٩	٢٣٢,٠٤٨	
٤,٨٩١	١,٢٥٩	يضاف : عمولات مقبوضة
٤,٦١٣	٦,٢٠٨	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٩,٥٠٤	٧,٤٦٧	مجموع الايرادات
٢,٠٠٧	١٥,٦٣٨	ينزل : تكاليف اقتناء بوالص - عمولات مدفوعة
٤١,٨٨٣	٢٥,٩٨٦	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٢٧,٩٦٣	٣٧,٦٧٢	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب
٧١,٨٥٣	٧٩,٢٩٦	مجموع المصاريف
٦٧,٦٣٠	١٦٠,٢١٩	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

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

قائمة (ل)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		<u>الموجودات</u>
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
١٧٤,٤١١	١١٢,٢٠٦	الذمم المدينة
٢٠٦,٧٨٥	١٦٤,٧٩٥	ذمم شركات التأمين المدينة
٦٧	٥٥	ممتلكات ومعدات
٤٨١,٢٦٣	٣٧٧,٠٥٦	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

٩٥,٩٣٤	٩,٥٧٦	الذمم الدائنة
٢٢٢,٤٧٥	-	ذمم شركة التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

٦٩,٦٨٢	٨٠,٢٣٤	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
٢٣٣,٨١٨	١٥٩,٣٦٢	صافي المخصص الحسابي
٣٠٣,٥٠٠	٢٣٩,٥٩٦	مجموع المخصصات الفنية
٦٢١,٩٠٩	٢٤٩,١٧٢	مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي :

(٢٠٨,٢٧٦)	(٣٢,٣٣٥)	جاري المركز الرئيسي
٦٧,٦٣٠	١٦٠,٢١٩	صافي أرباح الإكتتاب - قائمة (ك)
(١٤٠,٦٤٦)	١٢٧,٨٨٤	الوفر/(العجز) في حقوق المركز الرئيسي
٤٨١,٢٦٣	٣٧٧,٠٥٦	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
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 تشمل جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

- ب - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٩ ، 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 الموضوعية 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 .
- إن 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 لاسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٤١ - أ) .
- وفيما يلي أهم 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 والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة .
- 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 .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي ، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل .

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الانتماء المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوز عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ "السيناريوهات" "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة بعين الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإبرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل . في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاختبار التدني .

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- ذمم مدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- شيكات برسم التحصيل

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

تقوم الشركة باحتساب أثر التدني على القوائم المالية باستخدام الطريقة المبسطة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية.

التدني قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل وذمم إعادة التأمين ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل وذمم إعادة التأمين ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير ، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لدممها المدينة والشيكات برسم التحصيل ودمم اعادة التأمين وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه ، تم تصنيف الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل ودمم اعادة التأمين غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي.

عندما يتم تعديل أصل مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف . وفقاً لسياسة الشركة ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف ، تحدد الشركة ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة :

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف ، تقوم الشركة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . وتقوم الشركة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي .

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية ، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الدخل.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال. عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذم المدينة التجارية سنتان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الدخل.

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي .

وتقاس الذمم والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية " مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها يتم لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي باستثناء ما يتعلق بالمطلوبات قصيرة الأجل إن كان من غير الجوهري الاعتراف بالعائد.

إن طريقة العائد الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في الربح أو الخسارة.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية
تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل . كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ 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 .

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 .

إعادة التأمين و دمج معيدي التأمين

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

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط و اشتراكات التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لاساس 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 الانتاجي 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	المصاعد

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء ، 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 ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا 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

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

- 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 .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية .

- يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية.

المخصصات

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

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام . عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، 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 مؤكد 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 المكتسبة 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 تعويض نهاية الخدمة

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

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

ضريبة الدخل

- يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

أ - الضرائب المستحقة

- 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 وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

ب - الضرائب المؤجلة

- 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 الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتهاء 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 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 ملاءمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) ، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل .

التقاص

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

تحقق الإيرادات

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 إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين للشركة المستثمر بها .

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

٣ - إيرادات الإيجارات

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

الاعتراف بالمصاريف

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

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 المبلغه .

تعويضات الحطام والتنازل

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

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 .

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن 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 التيقن وأن 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 :

- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للدوات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو : عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات المتغيرات المستقبلية لمختلف المتغيرات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المتغيرات على بعضها البعض.

- الإعراف بالإيراد: تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

- 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 والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ 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 الإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين مستقلين ومعتدين وبما يتفق مع القرارات الصادرة عن إدارة التأمين لغايات احتساب التدني ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية.

- مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية تقوم الشركة باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول تقوم الشركة بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٣- ودائع لدى البنوك
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة من شهر إلى ثلاثة أشهر	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	داخل الأردن :
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك سوسيتية جنرال
١,٧٠٠,٠٠٠	٢,٣١٣,٢٨٥	٢,٣١٣,٢٨٥	-	البنك الاستثماري
٣,٤٣٣,٧٠٩	٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠	-	بنك الاتحاد
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني
-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	بنك عوده
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد
٩,١٣٣,٧٠٩	٨,٧٣٨,٢٨٥	٥,٧٣٨,٢٨٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) *
-	(٩,٠٩٤)	-	-	الرصيد المعدل
٩,١٣٣,٧٠٩	٨,٧٢٩,١٩١	٥,٧٣٨,٢٨٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	

* ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على ودائع لدى البنوك كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد أول السنة
-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
-	٩,٠٩٤	الرصيد المعدل
-	٩,٠٩٤	المخصص المضاف خلال السنة
-	-	الرصيد نهاية السنة
-	٩,٠٩٤	

- تراوحت معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥/٥% الى ٦/١% خلال عام ٢٠١٨ .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته بمبلغ ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لدى البنك الاستثماري .
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة ، بالإضافة إلى الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين .

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	داخل الاردن
٢٦٢,٩٢٤	٢١٩,١١٨	أسهم مدرجة
٢٦٢,٩٢٤	٢١٩,١١٨	

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		اسم الشركة	<u>داخل الاردن</u> أسهم مدرجة في سوق عمان المالي أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي <u>خارج الاردن</u> شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٥,٦١٠,٠٥٠	٥,٠٥٤,٣٧٥		
٧,٨٩٥	٨,٥٨٩		
٥,٦١٧,٩٤٥	٥,٠٦٢,٩٦٤		
١٩٦,٤٦٠	١٩٨,٢٨٨		
٥,٨١٤,٤٠٥	٥,٢٦١,٢٥٢		

* تم احتساب القيمة العادلة لهذا الاستثمار استناداً على احدث القوائم المالية المدققة للشركات المستثمر بها ونعتقد بأنه لا يوجد أي تدني في قيمة هذا الاستثمار .

٦ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	داخل الأردن
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة عرب كورب *
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إسناد قرض البنك الاهلي **
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية ***
(٤٩,٩٩٩)	(٤٩,٩٩٩)	ينزل : مخصص تدني الاستثمار في شركة عرب كورب
١,٠٠٠,٠٠١	٢,٠٠٠,٠٠١	الرصيد
-	١,٠٠٠	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ****
١,٠٠٠,٠٠١	١,٩٩٩,٠٠١	الرصيد المعدل

* استحققت إسناد قرض شركة عرب كورب بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ ولم يتم تسديد أصل الاسناد أو أية فوائد للشركة خلال الاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ، تم أخذ مخصص لكامل قيمة هذا الإسناد وتعليق الاعتراف بالفوائد خلال السنوات الماضية .

** قامت الشركة بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠١٧ بالاستثمار في (١٠) سندات قرض بقيمة اسمية ١٠٠,٠٠٠ دينار/سند قرض وبقيمة اجمالية مليون دينار من البنك الاهلي الاردني بنسبة مساهمة ٤% في الاسناد ، تستحق هذه السندات بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٣ ، بفائدة اصدار ٦/٧٥ % للسنة اشهر الاولى ، وبسعر فائدة متغير حيث يتم اعادة احتساب الفائدة كل ستة اشهر خلال عمر الاسناد بحيث تكون الفائدة بداية كل فترة مساوية لسعر فائدة الخصم لدى البنك المركزي مضافا اليها هامش ٢% .

*** قامت الشركة بتاريخ أول شباط ٢٠١٨ بالاستثمار في (٢) سندات قرض بقيمة اسمية ٥٠٠,٠٠٠ دينار / سند قرض وبقيمة اجمالية مليون دينار لشركة التسهيلات التجارية من خلال البنك الاستثماري تستحق هذه السندات بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٩ ، وبسعر فائدة ثابت مقداره ٦,٧٥ % سنوياً ، يتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية مقسوماً على ٣٦٠ يوماً .

**** ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد أول السنة
-	١,٠٠٠	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
-	١,٠٠٠	الرصيد المعدل
-	-	المخصص المضاف خلال السنة
-	١,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

٧ - استثمارات عقارية - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	
٦٤٦,٩٨٥	٦٤٦,٩٨٥		أراضي
٤,٠٤٥,٥٨١	٥,٠٠٧,٤٥٥		مباني وعقارات
(٥٣٦,٣١٨)	(٦٢٢,١٦٤)		ينزل : الاستهلاك المتراكم
٣,٥٠٩,٢٦٣	٤,٣٨٥,٢٩١		مباني - بالصافي بعد الاستهلاك
٤,١٥٦,٢٤٨	٥,٠٣٢,٢٧٦		

- ان الحركة الحاصلة على حساب المباني وعقارات كانت كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٠٣٩,٩١٧	٤,٠٤٥,٥٨١	رصيد أول السنة
٥,٦٦٤	٩٦١,٨٧٤	الإضافات خلال السنة
٤,٠٤٥,٥٨١	٥,٠٠٧,٤٥٥	الرصيد آخر السنة

* خلال عام ٢٠١٨ ، قامت الشركة بتملك عقار في مدينة العقبة مقابل تسوية ذمم من اطراف ذات علاقة بقيمة ٨٧٥,٠٠٠ دينار اردني .

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥٥,٢١٥	٥٣٦,٣١٨	الرصيد في بداية السنة
٨١,١٠٣	٨٥,٨٤٦	مصرف الاستهلاك
٥٣٦,٣١٨	٦٢٢,١٦٤	الرصيد في آخر السنة

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢% سنوياً وتظهر بصافي القيمة الدفترية .

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين بمبلغ ٧,٤٨٨,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٨ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٣,٥٧٧	٨,٠٢٤	
١,٠٩٥,٧٣٦	٣٤٤,٧٧٧	
١,٠٩٩,٣١٣	٣٥٢,٨٠١	

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٩ - شيكات برسم التحصيل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
١,٣١٧,٦٨١	٢,٤٧٤,٢٣٢	
-	(٧,٤٥٧)	
١,٣١٧,٦٨١	٢,٤٦٦,٧٧٥	

الرصيد
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) *
الرصيد المعدل

* ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على شيكات برسم التحصيل كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	-
-	٧,٤٥٧
-	٧,٤٥٧
-	-
-	٧,٤٥٧

الرصيد أول السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
الرصيد المعدل
المخصص المضاف خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

- يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٢١ شباط ٢٠٢١ وتشمل شيكات مطلوبة من أطراف ذات علاقة تسديداً لدم بقيمة ٧٢٩,٠٣٠ دينار .

١٠ - مدينون - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٣,٤١١,٦٨٥	٤,٦٢٤,٧٧٨	
١,٢٦٣,٦٢٢	١,٠٧٢,٥٠٤	
١,٣١٢,٥٨٨	١,٣٤٣,٥٤٧	
١٨,١٣١	١٥,٦٢٢	
٤٩٦,٠٦٩	٤٩٥,٠٠٠	
٢,٢٤٨,٤٥٩	١,٠٣١,٠١٢	
٨٠,٧٧٢	٥٨,٤٤١	
٨,٨٣١,٣٢٦	٨,٦٤٠,٩٠٤	
(١,٢٥٧,٨٥٦)	(١,٦٣٣,٧٩٥)	
٧,٥٧٣,٤٧٠	٧,٠٠٧,١٠٩	

دمم حملة البوالص
دمم الوكلاء
دمم الوسطاء
دمم الموظفين
دمم قضايا *
دمم اطراف ذات علاقة (ايضاح ٣٩)
دمم اخرى

ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة **
صافي مدينون

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم معيدي التأمين كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٣,٠٢١	٤٧,٧٢٤	الرصيد أول السنة
-	٢٩,٦٢١	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
١٠٣,٠٢١	٧٧,٣٤٥	الرصيد المعدل
-	-	المخصص المستدرك خلال السنة
(١٧,٠٦٢)	-	المحرر خلال السنة
(٣٨,٢٣٥)	-	المشطوب خلال السنة
٤٧,٧٢٤	٧٧,٣٤٥	الرصيد نهاية السنة

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧٦٤,١٨٠	٤٩٥,٩٥٣
١٠٠,٤٧٣	١١٩,٩٣٤
٤٩,٦٤٣	٥٦,٧١٥
٣٨,٣٣٥	٢٦,٩٤١
٥٠,٤٣٥	٤٢,١٢٢
١,٠٠٣,٠٦٦	٧٤١,٦٦٥

أقل من ٩٠ يوم

من ٩٠ - ١٨٠ يوم

من ١٨١ - ٢٧٠ يوم

من ٢٧١ - ٣٦٥ يوم

أكثر من ٣٦٥

- 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 :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٦١,٥٢٠	٢٨,٥٤٩	الرصيد أول السنة
(٤٤٤,٦١٦)	(٧٣,٨٠٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٩,٣٩٣	٣٠٥,٨٠٣	مصرف ضريبة الدخل للسنة *
(١٩,٥٩٤)	(٢٦,٦١٩)	ضريبة دخل مدفوعة على فوائد الودائع
١,٨٤٦	٦,٢٩٢	ضريبة دخل سنوات سابقة **
٢٨,٥٤٩	٢٤٠,٢٢٣	الرصيد آخر السنة

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٢٩,٣٩٣	٣٠٥,٨٠٣
١,٨٤٦	٦,٢٩٢
٥٠٨	(١٠,٦٣٥)
١٣١,٧٤٧	٣٠١,٤٦٠

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة **
موجودات ضريبية مؤجلة

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

٣١ كانون الأول
٢٠١٧
المعدل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المحولات المشمولة	رصيد إجمالي في بداية السنة	أثر تطبيق معيار رقم (٩)	رصيد إجمالي المعدل	المبلغ المحررة	المبلغ المضاعفة	الرصيد الإجمالي في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	المحولات لفائدة الدخل	المحولات لإحتياطي التقييم	الضريبة المؤجلة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة										
مخصص خسائر الانتمائية المتوقعة	١,٣٠٥,٥٨٠	٤١٧,٤٥٦	١,٧٢٣,٠٣٦	-	٥,٦٥٥	١,٧٢٨,٦٩١	٤١٤,٨٨٦	(١,٢٥٧)	-	٤١٣,٥٢٨
احتياطي تقييم موجودات مالية، بالعملي	-	-	-	-	٢١٦,٩٠٨	٢١٦,٩٠٨	٧٦,٠٥٨	-	(٧٦,٠٥٩)	-
مخصص مكافأة نهاية خدمة	-	-	-	-	٢٨,٦٦٠	٢٨,٦٦٠	٩,٢٧٨	(٩,٢٧٨)	-	-
	١,٣٠٥,٥٨٠	٤١٧,٤٥٦	١,٧٢٣,٠٣٦	-	٣١١,٢٢٣	٢,٠٨٤,٢٥٩	٥٠٠,٢٢٢	(١٠,١٣٥)	(٧٦,٠٥٩)	٤١٣,٥٢٨
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة										
أثر تطبيق المعيار رقم (٩)	١١١,٩٣٤	-	-	-	-	١١١,٩٣٤	٢٦,٨٦٤	-	-	٢٧,٢٣٢
احتياطي تقييم موجودات مالية	٢٦٤,٠١٦	-	-	٢٦٤,٠١٦	-	-	-	-	٢٢,٣٦٢	٢٢,٩٩٤
	٣٧٥,٩٥٠	-	-	٢٦٤,٠١٦	-	١١١,٩٣٤	٢٦,٨٦٤	-	١٣,٣٦٢	٥٠,٢٢٦

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

٣١ كانون الأول				
٢٠١٧		٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٩,٦٤٣	٣١٣,٨٤٧	٩٠,٢٢٦	٣١٣,٣٣٩	رصيد بداية السنة
-	-	-	١٠٠,١٨٩	أثر تطبيق معيار (٩)
١٥٩,٦٤٣	٣١٣,٨٤٧	٩٠,٢٢٦	٤١٣,٥٢٨	الرصيد المعدل
٣٦٧	١١,٠٥٧	-	٨٦,٦٩٤	المضاف
(٦٩,٧٨٤)	(١١,٥٦٥)	(٦٣,٣٦٢)	-	المستبعد
٩٠,٢٢٦	٣١٣,٣٣٩	٢٦,٨٦٤	٥٠٠,٢٢٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٢٨١,٤٤٢	١,٤٢٣,٦٣٢	الربح المحاسبي
(٢,٤٠٤,١٤٣)	(١,٩٥٤,٩٧٢)	بنود غير خاضعة
١,٦٦١,٨٣٩	١,٧٨٧,٤٢٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٥٣٩,١٣٨	١,٢٥٦,٠٨٣	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل

- تم انتهاء وتسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية العام ٢٠١٦ ، علماً تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

[illegible]

- تباع تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣٣٨, ٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٨٩, ٢١٢ دينار لعام ٢٠١٧).

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	برامج حاسب آلي دينار
الكلفة :	
الرصيد بداية السنة	٢٧٧,١٨٠
إضافات	٢,٨٨١
الرصيد نهاية السنة	٢٨٠,٠٦١
الإطفاء المتراكم :	
الإطفاء المتراكم بداية السنة	١٦٦,٣١٥
إطفاء السنة	٢٨,٣٩٧
الرصيد في نهاية السنة	١٩٤,٧١٢
صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة	٨٥,٣٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	برامج حاسب آلي دينار
الكلفة :	
الرصيد بداية السنة	١٥٥,٦٨٠
إضافات	١,٥٠٠
المحول *	١٢٠,٠٠٠
الرصيد نهاية السنة	٢٧٧,١٨٠
الإطفاء المتراكم :	
الإطفاء المتراكم بداية السنة	١٣٧,٣٠٢
إطفاء السنة	٢٩,٠١٣
الرصيد في نهاية السنة	١٦٦,٣١٥
صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة	١١٠,٨٦٥

* يمثل هذا المبلغ موجودات غير ملموسة تم رسملتها خلال العام ٢٠١٧ تم تحويلها من دفعات على شراء موجودات غير ملموسة .

١٥ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٠٩,٧٧٤	٢٢٩,١٦٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٨,٨٩٣	١٣,٠٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٥,٨٦٤	١٩٣,٦٥٣	مستردات ادعاءات مدفوعة - بالصافي *
٣,٤٢٦	٤,٠٧٦	تأمينات قابلة للاسترداد
-	٤٣,٧٥٦	دفعات على شراء موجودات غير ملموسة
٢٠٥,٣٨٩	٢٠٥,٣٨٩	أخرى
٦٥٣,٣٤٦	٦٨٩,٠٨٤	

* قامت الشركة خلال السنة بتقدير مستردات الإدعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة للمؤمنين.

١٦ - المخصص الحسابي

ان الحركة الحاصلة على حساب المخصص الحسابي كانت كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٧,٥٣٨	٢٣٣,٨١٨
١٧٦,٢٨٠	(٧٤,٤٥٦)
٢٣٣,٨١٨	١٥٩,٣٦٢

رصيد أول السنة
المستبعد/المضاف خلال السنة
صافي المخصص الحسابي - آخر السنة

١٧ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣١٥,٦٥٨	٣٠٠,٣١٤
٧٥	٧٦,٧٩٢
٢٧٣,٢٥٠	٢٩٦,٨٨٢
١,٤٩٨,٣٠٧	١,٣٣٥,٩٢١
٢,٠٨٧,٢٩٠	٢,٠٠٩,٩٠٩

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
ذمم أخرى *

* يشمل هذا البند على ما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠٣,٩٢٩	١٣٧,٧٤٢
٣,٧٠٢	-
١٣٢,٥١٩	١٦٥,٣٣٨
١,٠٥٧,٥٣٥	٧٦١,٦٨٢
٩٦,٧٣٦	-
١٠٣,٨٨٦	٢٧١,١٥٩
١,٤٩٨,٣٠٧	١,٣٣٥,٩٢١

حملة البوالص (تعويضات)
المختبرات
كراجات وشركات قطع السيارات
شركة إدارة التأمين الصحي
ذمم تجار
أخرى

١٨ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلي الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٢,٤٣٥,٥٩٤	٢,١٣٦,٩٠٣	
٧٠٣,٢٨٨	٧٠٣,٩٧٩	
٣,١٣٨,٨٨٢	٢,٨٤٠,٨٨٢	

شركات إعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية

١٩ - مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٨,١٤٦	٧,٩٠٦	
٣٨,٦٦٠	-	
٣٧,٠٠٠	١٢١,٢٠٢	
٨٣,٨٠٦	١٢٩,١٠٨	

مخصص رسوم هيئة التأمين
مكافأة نهاية خدمة
مكافأة مستحقة

الجدول التالي يبين الحركة على المصاريف المستحقة والمخصصات المختلفة :

الرصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٩٠٦	١٤٧,٢٢١	١٤٦,٩٨١	٨,١٤٦
-	٣٨,٦٦٠	-	٣٨,٦٦٠
١٢١,٢٠٢	١٢٨,٥٤٧	٢١٢,٧٤٩	٣٧,٠٠٠
١٢٩,١٠٨	٣١٤,٤٢٨	٣٥٩,٧٣٠	٨٣,٨٠٦

مخصص رسوم هيئة التأمين
مكافأة نهاية خدمة
مكافأة مستحقة

٢٠ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
-	٥٠٠	
١٧٤,٦٨٢	١٨١,٦١٠	
٣٤,٦١٢	٤٧,٩٢٨	
١٤٢,٣٤٣	١٢٠,٣٨٩	
٣٥١,٦٣٧	٣٥٠,٤٢٧	

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
ايرادات مقبوضة مقدماً
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أخرى

٢١ - رأس المال المصرح به والمدفوع وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس مال الشركة في نهاية السنة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، قيمة السهم الواحد الإسمية 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 المجمعة في هذا الحساب ٢٥٪ من رأس مال الشركة. لقد وصل الاحتياطي الإجباري للشركة ما نسبته ٢٥٪ من رأس مال الشركة ولا داعي لأخذ احتياطي إجباري .

- 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 الإدارة وبحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠١٧ على تحويل رصيد الاحتياطي الاختياري والبالغ ١٦٤,٤٧٢ دينار الى الأرباح المدورة لعدم الحاجة الى هذا المخصص.

٢٣ - احتياطي تقييم الموجودات المالية – بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤١٥,٦١٩	٢٠٠,٦٥٥	الرصيد في بداية السنة
(٩٨,١٣٩)	-	أرباح بيع موجودات مالية من قائمة الدخل الشامل
٣١٧,٤٨٠	٢٠٠,٦٥٥	
(١٨٦,٢٤٢)	٥٨٠,٩٢٣	التغير خلال السنة
٦٩,٤١٧	٦٣,٣٦٢	المحرر من مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٧٦,٠٥٩	المحول من موجودات ضريبية مؤجلة
(١١٦,٨٢٥)	(٤٤١,٥٠٢)	صافي التغير خلال السنة
٢٠٠,٦٥٥	(٢٤٠,٨٤٧)	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - الأرباح المدورة

إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٠٥١,٧٣١	٣,٦٦٠,٧٣٩	الرصيد في بداية السنة
-	(٣١٧,٢٦٧)	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣,٠٥١,٧٣١	٣,٣٤٣,٤٧٢	الرصيد المعدل
١,١٤٩,٦٩٧	١,١٢٢,١٧٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٨٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
١٦٤,٤٧٢	-	المحول من الاحتياطات
١,٥٣١	-	المتحقق من خلال عملية البيع من أثر معيار (٩)
٩٣,٣٠٨	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٣,٦٦٠,٧٣٩	٤,٠٦٥,٦٤٤	قائمة الدخل الشامل الآخر
		الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣٤,٥٦٤	٦٢٤,٢٩٥	فوائد بنكية مكتسبة
٤٣٤,٥٦٤	٦٢٤,٢٩٥	

٢٦ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٦٨,١٢٧)	(٤٣,٨٠٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٨٣,٤٠٠	٤,١١٤	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٢١٩,٧٤٨	٢٧٨,١٤٠	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل)
٨,٥٧٠	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٨,٥٥٩	١٩٩,٢٨٢	صافي إيرادات الإيجارات
٣٢٢,١٥٠	٤٣٧,٧٣٠	

٢٧ - إيرادات أخرى - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٢٤٠	٤٥١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٩٧,٣٧١	٧,٠٦٩	إيرادات الصندوق العربي لتأمين اخطار الحرب *
٤٤,١٢٢	٨٧٩	إيرادات أخرى
٢٥٠,٧٣٣	٨,٣٩٩	

* يمثل هذا البند إيرادات لم يتم الاعتراف بها مسبقاً ناتجة عن تسويات ذمم معيدي التأمين تخص سنوات سابقة .

٢٨ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٨٨,٢٦٩	٩٥٦,١٤٣	الرواتب والمكافآت
١١٢,٥٩٠	١١٦,٧٤٩	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٥٥,٥٠٦	٦٦,٨١١	مصاريف طبية
١٢١,٧٠٠	١٦٧,٢٠٨	مخصص مكافآت *
٧,٠٩٥	٨,٢٨٠	سفر وتنقلات
١,١٨٥,١٦٠	١,٣١٥,١٩١	
٥٠٢,٢٣٦	٥٢٩,٢٥٦	بلغت نفقات الموظفين العائدة بشكل مباشر على حسابات الاكتتابات
٥٤٦,٣٣٩	٦٢٨,٧٤٨	بلغت نفقات الموظفين الادارية الموزعة على حسابات الاكتتابات
١,٠٤٨,٥٧٥	١,١٥٨,٠٠٤	بلغت اجمالي نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٣٦,٥٨٥	١٥٧,١٨٧	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 :

٢٠١٧	٢٠١٨	
اجمالي النفقات الموزعة	اجمالي النفقات الموزعة	النفقات المباشرة
دينار	دينار	دينار
٢٣,٧٢٠	١٤,٣٨١	١٤,٣٨١
٥٦٣,٢٤٣	٥٦٨,٩٥٤	٢٨٠,٦٨٣
٥٨,٨٦٢	٦٤,٣٧٧	١٠,١٤١
١١٥,٨١٠	١٢٧,١٤٩	٦٤,٠٠٧
٥,٥٣٤	٦,٦٣٨	٦,٦٣٨
٢٧٩,٣٧٠	٣٧٣,٤٠٤	٢٤٢,٢٠٩
١٧٠	٥٦	٥٦
١,٨٦٦	٣,٠٤٥	٣,٠٤٥
١,٠٤٨,٥٧٥	١,١٥٨,٠٠٤	٦٢٨,٧٤٨
		٥٢٩,٢٥٦

الحياة
المركبات
البحري والنقل
الحريق والأضرار
المسؤولية
الطبي
الطيران
فروع أخرى

٢٩ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣٤,١٠٥	١٣٣,١٠٩	مصاريف وأتعاب محاماة
١٢٤,٦٦٢	١٤٧,٢٢١	رسوم هيئة التأمين
٤,٣٠٥	٨,١٢٤	إيجارات
١٦,٦٧٩	٢٣,٤٩١	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٢٥	٢,٢١٥	دعاية وإعلان
٢٠,٦٤٢	٢٦,٩٢٧	رسوم بنكية
٥,٦١٩	١٠٨	فوائد بنكية
٢٥,٧٤٩	٥,٩٧٦	تنقلات وسفر
٣٨,٥١٩	٧٣,٣٠٩	صيانة
٢٠,٢٣١	٢٩,٤٣٩	بريد واتصالات
٤٧٠	-	عمولات تحصيل مناوبة
٦,٧٢٦	٥,٧١٤	ضيافة
٦٣٠	٦٠٠	اتعاب مراقب الشركات
٢,٥٤٨	٣,٨٨٠	تبرعات
٩,٦٠١	١٠,٦٤١	اشتراقات
٦,٤٠٢	٧,٥٣٦	رسوم حكومية
٢٤,٠٨٣	٤,٥٤١	اتعاب مهنية
٩,٦١٩	٣,٣٦٦	تأمين موجودات
١٧,٥٨٧	٢٠,٢٠٩	مصاريف سيارات
١١,٩٣٤	١٦,٣٠٣	مصاريف حاسب آلي
٧,٧٠٠	٧,٢٥٠	اتعاب الخبير الاكتواري
٣٠,٧٧٠	١٠٤,٢٠٥	أخرى
٥٢٢,٩٠٦	٦٣٤,١٦٤	
٤١٨,٣٢٥	٥٠٧,٣٣١	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات *
١٠٤,٥٨١	١٢٦,٨٣٣	بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

* تم توزيع المصاريف أعلاه كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨,١٦٣	١١,٦٠٥	الحياة
٢٢١,٢٨٥	٢٣٢,٦٠٤	المركبات
٧,٢٤٤	٨,١٨٣	البحري والنقل
٤٥,٩٥٥	٥١,٦٤٦	الحريق والأضرار
٤,٢٣٧	٥,٣٥٧	المسؤولية
١١٩,٨٨٣	١٩٥,٤٣٦	الطبي
١٣٠	٤٤	الطيران
١,٤٢٨	٢,٤٥٦	فروع أخرى
٤١٨,٣٢٥	٥٠٧,٣٣١	

٣٠ - مصاريف أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٣,٣١٥	٣٠,٠٠٠
٤٣,٣١٥	٣٠,٠٠٠

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣١ - حصة السهم من الربح

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٤٩,٦٩٧	١,١٢٢,١٧٢
سهم	سهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
-/١٤٤	-/١٤٠

الربح للسنة - قائمة (ب)

عدد الاسهم

حصة السهم من صافي الربح للسنة

٣٢ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٨,٠٢٤	٣,٥٧٧	٣,٥٧٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠
٣٤٤,٧٧٧	١,٠٩٥,٧٣٦	١,٠٩٥,٧٣٦
(٦٢٥,٠٠٠)	(٦٠٠,٢٥٠)	(٦٠٠,٢٥٠)
٢,٧٢٧,٨٠١	٦,١٩٩,٠٦٣	٦,١٩٩,٠٦٣

نقد في الصندوق

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

حسابات جارية لدى البنوك

ينزل : ودائع مقيدة السحب

٣٣ - إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة مخاطرها 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 يمكن 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 ، لتقليل 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 إستخدام زيادة أو نقص بمقدار (٥%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمدى دقة إحتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة .

%٥ -		%٥ +		قائمة الدخل حقوق المساهمين
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٣٣٦,٨٧٢)	(٣٨٣,٠٤٢)	٣٣٦,٨٧٢	٣٨٣,٠٤٢	
(٣٣٦,٨٦٢)	(٣٨٣,٠٤٢)	٣٣٦,٨٦٢	٣٨٣,٠٤٢	

٢ - تطور الإذعاءات

تظهر الجداول أدناه الإذعاءات 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 :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٤,٥٣٧,٠٦٨	٤,٢٤٥,٧٦٧	٣,٨٩٤,٦٧١	٤,٠٨٢,٣٢٤	٣,٤٠٣,٩٥٨	٣٠,١٦٣,٧٨٨
بعد سنة	١٤,٥٣٧,٠٦٨	٤,٢٤٥,٧٦٧	٣,٨٩٤,٦٧١	٤,٠٨٢,٣٢٤	-	٢٦,٧٥٩,٨٣٠
بعد سنتين	١٤,٥٣٧,٠٦٨	٤,٢٤٥,٧٦٧	٣,٨٩٤,٦٧١	-	-	٢٢,٦٧٧,٥٠٦
بعد ثلاث سنوات	١٤,٥٣٧,٠٦٨	٤,٢٤٥,٧٦٧	-	-	-	١٨,٧٨٢,٨٣٥
بعد أربع سنوات	١٤,٥٣٧,٠٦٨	-	-	-	-	١٤,٥٣٧,٠٦٨
التوقعات الحالية للإذعاءات المتراكمة	١٤,٥٣٧,٠٦٨	٤,٢٤٥,٧٦٧	٣,٨٩٤,٦٧١	٤,٠٨٢,٣٢٤	٣,٤٠٣,٩٥٨	٣٠,١٦٨,٧٨٨
الدفعات المتراكمة	١١,٦٣٥,٧١٣	٣,٧١٤,٥٤٣	١,٧٠٠,٢١٨	٢,٣٣٧,٣٦٤	-	١٩,٣٨٧,٨٣٨
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢,٩٠١,٣٥٥	٥٣١,٢٢٤	٢,١٩٤,٤٥٣	١,٧٤٤,٩٦٠	٣,٤٠٣,٩٥٨	١٠,٧٧٥,٩٥٠
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
(العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - تأمين الطبي :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٤٤,٩٧٨	٤٣٢,٠٤٧	٢١٧,٠٤٠	١٨٦,٣٥٥	٢٤٨,٩٢٥	١,٣٢٩,٣٤٥
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإذعاءات المتراكمة	٢٤٤,٩٧٨	٤٣٢,٠٤٧	٢١٧,٠٤٠	١٨٦,٣٥٥	٢٤٨,٩٢٥	١,٣٢٩,٣٤٥
الدفعات المتراكمة	٢٤٤,٩٧٨	٤٣٢,٠٤٧	٢١٧,٠٤٠	١٨٦,٣٥٥	-	١,٠٨٠,٤٢٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٢٤٨,٩٢٥	٢٤٨,٩٢٥
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٥٨٦,٩٦٧	٥٨٦,٩٦٧
(العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣,٥٩٧,٠٢٣	٣٧٥,٣٧٧	٣٦١,٢٦٧	١٧٥,٩٧٩	٩٤٧,٢٨١	٥,٤٥٦,٩٢٧	
بعد سنة	٣,٥٩٧,٠٢٣	٣٧٥,٣٧٧	٣٦١,٢٦٧	١٧٥,٩٧٩	-	٤,٥٠٩,٦٤٦	
بعد سنتين	٣,٥٩٧,٠٢٣	٣٧٥,٣٧٧	٣٦١,٢٦٧	-	-	٤,٣٣٣,٦٦٧	
بعد ثلاث سنوات	٣,٥٩٧,٠٢٣	٣٧٥,٣٧٧	-	-	-	٣,٩٧٢,٤٠٠	
بعد أربع سنوات	٣,٥٩٧,٠٢٣	-	-	-	-	٣,٥٩٧,٠٢٣	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣,٥٩٧,٠٢٣	٣٧٥,٣٧٧	٣٦١,٢٦٧	١٧٥,٩٧٩	٩٤٧,٢٨١	٥,٤٥٦,٩٢٧	
الدفعات المتراكمة	٢,٥٣٧,١١٣	٣٦٥,٢٧٨	٣٣٣,٩٦٦	١٣٣,٢٠٣	-	٣,٣٦٩,٥٦٠	
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١,٠٥٩,٩١٠	١٠,٠٩٩	٢٧,٣٠١	٤٢,٧٧٦	٩٤٧,٢٨١	٢,٠٨٧,٣٦٧	
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٢٠,٨٧٤	٢٠,٨٧٤	
الفائض (العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-	

الإجمالي - البحري والنقل :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٦٩,٧٦٢	٢٣,٣٩٩	٢٢,٢٦٦	٧٢,٨٥٦	٤٧,٥٥٤	١,٠٣٥,٨٣٧	
بعد سنة	٨٦٩,٧٦٢	٢٣,٣٩٩	٢٢,٢٦٦	٧٢,٨٥٦	-	٩٨٨,٢٨٣	
بعد سنتين	٨٦٩,٧٦٢	٢٣,٣٩٩	٢٢,٢٦٦	-	-	٩١٥,٤٢٧	
بعد ثلاث سنوات	٨٦٩,٧٦٢	٢٣,٣٩٩	-	-	-	٨٩٣,١٦١	
بعد أربع سنوات	٨٦٩,٧٦٢	-	-	-	-	٨٦٩,٧٦٢	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٤٥٢,٨٩١	٢٣,٣٩٩	٢٢,٢٦٦	٧٢,٨٥٦	٤٧,٥٥٤	٦١٨,٩٦٦	
الدفعات المتراكمة	٣٦٧,٧٩١	٣,٥٠٠	١٨,٦٠٥	٦٩,٧٩٢	-	٤٥٩,٦٨٨	
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٨٥,١٠٠	١٩,٨٩٩	٣,٦٦١	٣,٠٦٤	٤٧,٥٥٤	١٥٩,٢٧٨	
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٣,١٨٦	٣,١٨٦	
الفائض (العجز) التقدير الأولي للمخصص	٤٩,٠٨٠	-	-	-	-	٤٩,٠٨٠	

الإجمالي - المسؤولية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٣٢,٣٠١	٤,٠٠٠	١٨٣	٢,٨٤٨	٢١,٦٢٣	١٦٠,٩٥٥
بعد سنة	١٣٢,٣٠١	٤,٠٠٠	١٨٣	٢,٨٤٨	-	١٣٩,٣٣٢
بعد سنتين	١٣٢,٣٠١	٤,٠٠٠	١٨٣	-	-	١٣٦,٤٨٤
بعد ثلاث سنوات	١٣٢,٣٠١	٤,٠٠٠	-	-	-	١٣٦,٣٠١
بعد أربع سنوات	١٣٢,٣٠١	-	-	-	-	١٣٢,٣٠١
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٣٢,٣٠١	٤,٠٠٠	١٨٣	٢,٨٤٨	٢١,٦٢٣	١٦٠,٩٥٥
الدفعات المتراكمة	٨٠,١٩٧	٣,٤٥٠	-	-	-	٨٣,٦٤٧
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٥٢,١٠٤	٥٥٠	١٨٣	٢,٨٤٨	٢١,٦٢٣	٧٧,٣٠٨
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	٦٥٨	٦٥٨
(العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - حوادث شخصية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٧,٣٢٠	١,٢٦٣	٧٢٢	١,٠٧٠	٣٦٠	١٠,٧٣٥
بعد سنة	٧,٣٢٠	١,٢٦٣	٧٢٢	١,٠٧٠	-	١٠,٣٧٥
بعد سنتين	٧,٣٢٠	١,٢٦٣	١,٢٦٣	-	-	٩,٨٤٦
بعد ثلاث سنوات	٧,٣٢٠	١,٢٦٣	-	-	-	٨,٥٨٣
بعد أربع سنوات	٧,٣٢٠	-	-	-	-	٧,٣٢٠
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٧,٣٢٠	١,٢٦٣	١,٢٦٣	١,٠٧٠	٣٦٠	١١,٢٧٦
الدفعات المتراكمة	٦,٧٠٧	٩٧٤	١,٢٦٣	١,٠٧٠	-	١٠,٠١٤
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٦١٣	٢٨٩	-	-	٣٦٠	١,٢٦٢
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٣٠	٣٠
(العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	(٥٤١)	-	-	(٥٤١)

الإجمالي - الحياة :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٦٤,٥٠٧	٥٤,٣٩٢	١٠٩,٩٩٢	١٦١,٤٢٩	١٦٦,٩٨١	٧٥٧,٣٠١
بعد سنة	٢٦٤,٥٠٧	٥٤,٣٩٢	١٠٩,٩٩٢	١٦١,٤٢٩	-	٥٩٠,٣٢٠
بعد سنتين	٢٦٤,٥٠٧	٥٤,٣٩٢	١٠٩,٩٩٢	-	-	٤٢٨,٨٩١
بعد ثلاث سنوات	٢٦٤,٥٠٧	٥٤,٣٩٢	-	-	-	٣١٨,٨٩٩
بعد أربع سنوات	٢٦٤,٥٠٧	-	-	-	-	٢٦٤,٥٠٧
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٧٩,٩٨٥	٥٤,٣٩٢	١٠٩,٩٩٢	١٦١,٤٢٩	١٦٦,٩٨١	٦٧٢,٧٧٩
الدفعات المتراكمة	١٢١,٤٦٧	٣٥,٤٢٠	٩٩,٦٠٤	٩٤,٣١٢	-	٣٥٠,٨٠٣
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٥٨,٥١٨	١٨,٩٧٢	١٠,٣٨٨	٦٧,١١٧	١٦٦,٩٨١	٣٢١,٩٧٦
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الفائض التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

٣ - تركز مخاطر التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧		٢٠١٨	
أنواع المخاطر			
الصافي		الإجمالي	
دينار		دينار	
١٦,٠٤٩,٠٤٧	١٨,٢٩٧,٣٠٠	١٥,٠٧٩,٧٣١	١٧,٢٠٣,٨٠٠
٧١,٩٣٩	٣٤٤,١٧٣	٤٦,٧٦٣	٢٦١,٦٩٨
٢١٥,٦٤٢	٢,١٨٠,٥٩٢	٢٥٢,٦٤٣	٣,٠٠٧,٠٥٨
٨١,٤٢٢	١٧٨,٤٥٢	٩١,٠٧٩	٢٢٤,٨١٠
١,٨٤٦,٧٤٤	٣,٢٩٠,٣٩٦	٢,٨٧٢,٧٢٤	٤,٥٥٧,٣٣٣
٧,٤٧٣	٢٣,٠٧١	١٢,٧٠٠	٣١,٤١٦
٣٠٣,٥٠١	٦٥٣,٠٠٥	٢٣٩,٥٩٦	٥٥٥,٢٦٨
١٨,٥٧٥,٧٦٨	٢٤,٩٦٦,٩٨٩	١٨,٥٩٥,٢٣٦	٢٥,٨٤١,٣٨٣

أنواع التأمين
المركبات
البحري والنقل
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
المسؤولية
الطبي
فروع أخرى
الحياة

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		حسب المناطق الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٩٦٥,٣٤٧	٣٧,٢٦٧,٥٠٢	٢٢,٠١١,٠٠٨	٣٧,٥٧١,١٩٦	داخل المملكة
٢,١٣٦,٩٠٣	٣٤٣,٨١٩	٢,٤٣٥,٥٤٩	٢٧٤,٢٧١	أوروبا
-	٣٩٣,٨٣٠	-	٤٦٧,٣٩٤	دول الشرق الأوسط
٢٤,١٠٢,٢٥٠	٣٨,٠٠٥,١٥١	٢٤,٤٤٦,٥٥٧	٣٨,٣١٢,٨٦١	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٨٧,٢٩٠	٧,٥٧٣,٤٧٠	٢,٠٠٩,٩٠٩	٧,٠٠٧,١٠٩	قطاع خاص
٢,٠٨٧,٢٩٠	٧,٥٧٣,٤٧٠	٢,٠٠٩,٩٠٩	٧,٠٠٧,١٠٩	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 الائتمانية 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 لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر 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 أو التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار 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 التركزات وتواريخ استحقاق الديون .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	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 : ذمم معيدي التأمين دائنون مطلوبات أخرى المجموع	دينار ٤٢٣,٨٦٥ ١,١٣٠,٠٠٦ ٢٠٩,٢٩٤ ١,٧٦٣,١٦٥	دينار ٢١٣,٣٨٢ ١٧٤,٩٠٩ - ٣٨٨,٢٩١	دينار ٩٨٣,٤٠٩ ١٨٧,٣٩٣ - ١,١٧٠,٨٠٢	دينار ١,٢١٠,٣٩٧ ٢٢٨,٢٠٩ ١٤٢,٣٤٣ ١,٥٨٠,٩٤٩	دينار ٣٠٧,٨٢٩ ٢٨٩,٣٩٢ - ٥٩٧,٢٢١	دينار - - - -	دينار ٣,١٣٨,٨٨٢ ٢,٠٠٩,٩٠٩ ٣٥١,٦٣٧ ٥,٥٠٠,٤٢٨
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٤,٩٧١,٧٣٠	٥,٢٢٢,٠٨٤	٦,٧٠٩,٩٩٥	١,٣١٧,٣٨٨	٩٩٩,٠٠٠	١٩,٠٩٢,٦٦٤	٣٨,٣١٢,٨٦١
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	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 : ذمم معيدي التأمين دائنون مطلوبات أخرى المجموع	دينار ٢٨٠,١٥٣ ٢٤٧,٧٢٧ ٢٨٦,٣٠٩ ٨١٤,١٨٩	دينار ٢٨٥,٠٠٠ ٥٨,٥٥٦ - ٣٤٣,٥٥٦	دينار ٣٩٤,٨٣٨ ٩٨,٨٠٤ - ٤٩٣,٦٤٢	دينار ١,٨٨٠,٨٩١ ١,٦٨٢,٢٠٣ ٦٤,١١٨ ٣,٦٢٧,٢١٢	دينار - - - -	دينار - - - -	دينار ٢,٨٤٠,٨٨٢ ٢,٠٨٧,٢٩٠ ٣٥٠,٤٢٧ ٥,٢٧٨,٥٩٩
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	١,١٨٠,٥٣٧	٥,١٠٩,٧٥٠	٣,٠٣٨,٢٥١	٩,٢٤٧,٠١٦	٨٣٣,٩٨٣	١٨,٥٩٥,٦١٤	٣٨,٠٠٥,١٥١

٣ - مخاطر العملات

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

وفيما يلي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :

نوع العملة	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دولار أمريكي	٢٣,٣٨١	٣٢,٩٩٣	١٦,٦٠١	٢٣,٣٩٢
يورو	-	٣٤,٣١٧	-	٢٩,١٥٢

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	الموجبات			
	٢٠١٨		٢٠١٧	
	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧
	(%)٢+	(%)٢-	(%)٢+	(%)٢-
يورو	-	-	٦٨٦	(٦٨٦)

٤ - مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لأسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلباً 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 .

٢٠١٨		٢٠١٧		قائمة الدخل حقوق المساهمين
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٣,٦٤٦	٤٥,٦٦٩	٤٣,٦٤٦	٤٥,٦٦٩	
٤٣,٦٤٦	٤٥,٦٦٩	٤٣,٦٤٦	٤٥,٦٦٩	

٥ - حساسية مخاطر التأمين

٢٠١٨		٢٠١٧		الدخل / حقوق المساهمين أثر خفض إجمالي الأقساط ٥% مع ثبات العوامل الأخرى
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
قائمة الدخل	حقوق المساهمين	قائمة الدخل	حقوق المساهمين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,١٢٢,١٧٢	١٣,٨٦٦,٣٠٤	١,١٢٢,١٧٢	١٣,٨٦٦,٣٠٤	
(١,٢٠٣,٩٥٣)	(١,٢٠٣,٩٥٣)	(١,٢٠٣,٩٥٣)	(١,٢٠٣,٩٥٣)	
(٨١,٧٨١)	١٢,٦٦٢,٣٥١	٦٥,٢٦٣	١٢,٨١٨,٤٦٧	
١,١٢٢,١٧٢	١٣,٨٦٦,٣٠٤	١,١٢٢,١٧٢	١٣,٨٦٦,٣٠٤	
(١,٠٢٢,٧٢٠)	(١,٠٢٢,٧٢٠)	(١,٠٢٢,٧٢٠)	(١,٠٢٢,٧٢٠)	
٩٩,٤٥٢	١٢,٨٤٣,٥٨٤	٤٠٨,٨٤٢	١٣,١٦٢,٠٤٦	

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 . و فيما يلي أثر التغير على حقوق المساهمين للشركة :

التغير في المؤشر	الأثر على ربح العام ٢٠١٨	الأثر على حقوق المساهمين ٢٠١٧	الأثر على ربح العام ٢٠١٨	الأثر على حقوق المساهمين ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار
٥% زيادة	١٠,٩٥٦	١٣,١٤٦	١٠,٩٥٦	١٩,٧٨٨
٥% نقصان	(١٠,٩٥٦)	(١٣,١٤٦)	(١٠,٩٥٦)	(١٩,٧٨٨)

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 بالالتزامات . 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 ، والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والاستثمارات العقارية والنقد وما في حكمه وذمم مدينة اخرى ، وتتمثل ذمم حملة الوثائق من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالاضافة 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 تركيز 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 تركيز العملاء حسب مناطقهم الجغرافية كالآتي :

المنطقة الجغرافية	الموجبات	٢٠١٨	٢٠١٧
داخل المملكة	دينار	دينار	دينار
	٩,٨٦٣,٩٣٣	٩,٤٩٠,٥٧٤	
خارج المملكة	٢٧٤,٢٧١	٣٤٣,٨١٨	
	١٠,١٣٨,٢٠٤	٩,٨٣٤,٣٩٢	

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			
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٢٥٤,٨٤٣	١٧,٤٢٩,٧٩٢	-	-	١٨,٢٥٤,٨٤٣	١٧,٤٢٩,٧٩٢
٤٤١,٥٠٢	١٢١,٥٠٠	-	-	٤٤١,٥٠٢	١٢١,٥٠٠
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					
٣١ كان		ون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٨٤٠,٣٠٢	٣٧,٤٦٤,٨٧٣	٤٧٢,٥٥٩	٥٤٠,٢٧٨	٣٨,٣١٢,٨٦١	٣٨,٠٠٥,١٥١
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 الإجباري 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 وموازنتها 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٥,٩٦٥,٤٢٤	١٥,٩٢٢,٣٨٣

أولاً : رأس المال المتوفر *

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٧١٩,٨٤٦	٥,٣٦٠,٠١٥
٢,٨٥٧,٨٩٧	٢,٧٨٢,٦٦٦
٣٠٠,١٥٦	١٩٠,٧٨٦
٨,٨٧٧,٨٩٩	٨,٣٣٣,٤٦٧

ثانياً : رأس المال المطلوب
 رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
 رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
 رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
 مجموع رأس المال المطلوب

ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر / رأس المال المطلوب)

١٨٠٪	١٩١٪
------	------

* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧
٣,٦٦٠,٧٣٩	٤,٠٦٥,٦٤٤
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
١٣,٣٠٢,٢٤٦	١٣,٧٠٧,١٥١

رأس المال الأساسي :
 رأس المال المدفوع
 الإحتياطي الإلزامي
 الإحتياطي الإختياري
 علاوة الإصدار
 الأرباح المدورة
 ينزل : أرباح مقترح توزيعها

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٠٠,٦٥٥	(٢٤٠,٨٤٧)
٢,٤٦٢,٥٢٣	٢,٤٥٦,٠٧٩
٢,٦٦٣,١٧٨	٢,٢١٥,٢٣٢
١٥,٩٦٥,٤٢٤	١٥,٩٢٢,٣٨٣

يضاف : رأس المال الإضافي :
 احتياطي تقييم موجودات مالية
 الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
 مجموع رأس المال الإضافي

٣٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
٨,٧٢٩,١٩١	-	٨,٧٢٩,١٩١
٢١٩,١١٨	-	٢١٩,١١٨
ودائع لدى البنوك		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
الشامل		
٥,٢٦١,٢٥٢	٥,٢٦١,٢٥٢	-
١,٩٩٩,٠٠١	-	١,٩٩٩,٠٠١
٥,٠٣٢,٢٧٦	٥,٠٣٢,٢٧٦	-
٣٥٢,٨٠١	-	٣٥٢,٨٠١
٢,٤٦٦,٧٧٥	-	٢,٤٦٦,٧٧٥
٧,٠٠٧,١٠٩	٧,٠٠٧,١٠٩	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
استثمارات عقارية		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
شيكات برسم التحصيل		
مدينون - بالصافي		
ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية		
المدينة - بالصافي		
٦٦٤,٣٢٠	٦٦٤,٣٢٠	-
٥٠٠,٢٢٢	٥٠٠,٢٢٢	-
٥,٣٤٢,١٠١	٥,٣٤٢,١٠١	-
٨٥,٣٤٩	٨٥,٣٤٩	-
٦٥٣,٣٤٦	٦٥٣,٣٤٦	-
٣٨,٣١٢,٨٦١	٢٤,٥٤٥,٩٧٥	١٣,٧٦٦,٨٨٦
مجموع الموجودات		
المطلوبات :		
٧,٦٦٠,٨٣٧	-	٧,٦٦٠,٨٣٧
١٠,٧٧٥,٠٣٧	-	١٠,٧٧٥,٠٣٧
١٥٩,٣٦٢	-	١٥٩,٣٦٢
٢,٠٠٩,٩٠٩	-	٢,٠٠٩,٩٠٩
٣,١٣٨,٨٨٢	-	٣,١٣٨,٨٨٢
٨٣,٨٠٦	-	٨٣,٨٠٦
٢٤٠,٢٢٣	-	٢٤٠,٢٢٣
٢٦,٨٦٤	٢٦,٨٦٤	-
٣٥١,٦٣٧	-	٣٥١,٦٣٧
٢٤,٤٤٦,٥٥٧	٢٦,٨٦٤	٢٤,٤١٩,٦٩٣
١٣,٨٦٦,٣٠٤	٢٤,٥١٩,١١١	١٠,٦٥٢,٨٠٧
مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي		
مخصص الادعاءات - بالصافي		
المخصص الحسابي - بالصافي		
دائنون		
ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة		
مخصصات مختلفة		
مخصص ضريبة دخل		
مطلوبات ضريبة مؤجلة		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٩,١٣٣,٧٠٩	-	٩,١٣٣,٧٠٩
٢٦٢,٩٢٤	-	٢٦٢,٩٢٤
٥,٨١٤,٤٠٥	٥,٨١٤,٤٠٥	-
١,٠٠٠,٠٠١	١,٠٠٠,٠٠١	-
٤,١٥٦,٢٤٨	٤,١٥٦,٢٤٨	-
١,٠٩٩,٣١٣	-	١,٠٩٩,٣١٣
١,٣١٧,٦٨١	١,٣١٧,٦٨١	-
٧,٥٧٣,٤٧٠	٧,٥٧٣,٤٧٠	-
٩٥٥,٣٤٣	٩٥٥,٣٤٣	-
٣١٣,٣٣٩	٣١٣,٣٣٩	-
٥,٥٧٨,٧٦٩	٥,٥٧٨,٧٦٩	-
١١٠,٨٦٥	١١٠,٨٦٥	-
٦٨٩,٠٨٤	٦٨٩,٠٨٤	-
٣٨,٠٠٥,١٥١	٢٧,٥٠٩,٢٠٥	١٠,٤٩٥,٩٤٦
٦,٧٣٧,٤٣٥	-	٦,٧٣٧,٤٣٥
١١,٦٠٤,٥١٥	-	١١,٦٠٤,٥١٥
٢٣٣,٨١٨	-	٢٣٣,٨١٨
٢,٠٨٧,٢٩٠	-	٢,٠٨٧,٢٩٠
٢,٨٤٠,٨٨٢	-	٢,٨٤٠,٨٨٢
١٢٩,١٠٨	-	١٢٩,١٠٨
٢٨,٥٤٩	-	٢٨,٥٤٩
٩٠,٢٢٦	٩٠,٢٢٦	-
٣٥٠,٤٢٧	-	٣٥٠,٤٢٧
٢٤,١٠٢,٢٥٠	٩٠,٢٢٦	٢٤,٠١٢,٠٢٤
١٣,٩٠٢,٩٠١	٢٧,٤١٨,٩٧٩	(١٣,٥١٦,٠٧٨)

الموجودات:

ودائع لدى البنوك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشامل

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

استثمارات عقارية

نقد في الصندوق ولدى البنوك

شيكات برسم التحصيل

مدينون - بالصافي

ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة

- بالصافي

موجودات ضريبية مؤجلة

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة - بالصافي

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي

مخصص الادعاءات - بالصافي

المخصص الحسابي - بالصافي

دائنون

ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة

مخصصات مختلفة

مخصص ضريبة دخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

الصافي

٣٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٩٥٦,٠٤٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٩٥٧,٠٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

هنالك قضايا مقامة من قبل الشركة على الغير وقد بلغ مجموع القضايا المقدرة القيمة حوالي ١,٦٦٧,٣٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٣٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

- كفالات بنكية بقيمة ٥٣٨,٠٠٠ دينار.

- اعتمادات بنكية بقيمة ٢٠,٠٨٨ 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 تُعتبر عاملة .
- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
		عناصر قائمة المركز المالي:	
		ذمم مدنية :	
٨٤١,٦٢٤	١٢٥,٧٣٠	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية * / **	
٣٨٧,٦٢٧	٣٨٧,٦٢٧	شركة مصانع الورق والكرتون * / **	
١٠,٥٤٣	٢٢,٥٠٠	وكالة الشرق للتأمين *	
٢٥٨,٠٢٩	٢١١,٥٦٩	الشركة العربية الحديثة للتوزيع *	
٩٠,١٦٦	٨١,٣١١	شركة يوسف نادر وأولاده *	
٥١,٣٠٨	٧٧,٣٣٧	الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية	
٩٤,٣٩٨	٣٠,٥٦٢	شركة الاستثمارات العامة *	
٤٥٤,٥٤٦	١٦,٢٠٠	شركة أبو جابر اخوان *	
٥٤,٦٣٦	٧,٦٨٣	ذمم مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	
٣,٩٩٩	٧,٢٣٣	شركة الاتصالات المتطورة *	
-	٢٣,٧٠٥	شركة سعد أبو جابر وأولاده	
-	٥٦٩	شركة الأوائل للتوزيع والتجارة	
-	٩,٨٥١	الشركة العربية الإيطالية للتجارة	
-	٢٧,٧٤٣	شركة الموزعون المتخصصون للمواد الاستهلاكية	
-	٨٦٤	بيد فود سيرفيس الشرق الأوسط - الأردن	
-	٥٣٠	الشركة الأردنية المتميزة للتوزيع والوكالات	
١,٥٨٣	-	شركة الياودة للأعمال التجارية *	
٢,٢٤٨,٤٥٩	١,٠٣١,٠١٢		
		شيكات برسم التحصيل :	
-	١٨,٦١٣	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *	
١٥١,٧٩٦	١٠٠,٣٠٣	وكالة الشرق للتأمين *	
٦,٠٠٠	-	شركة الاتصالات المتطورة *	
-	٦١٠,١١٤	شركة أبو جابر اخوان	
١٥٧,٧٩٦	٧٢٩,٠٣٠		
		ذمم دائنة :	
٨,٨٥٢	-	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية	
-	١٤,٦٥٧	شركة الطيف الأردني لتكنولوجيا المعلومات	
-	١٦٩	فندق مارينا بلازا	
٥,٧١٤	١٠,٥٦٠	ذمم مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	
١٤,٥٦٦	٢٥,٣٨٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٩٥,١٤١	١,٣٤٦,٦٢٢
٧٣٩,٤٥٠	٧٨٢,٩٦٩
٩٧,٠١٣	١٠٢,٧١٦

عناصر قائمة الدخل :
إيرادات و عمولات الأقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
إيرادات التأجير

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٢٣,٨٢٥	٦٧١,٣٧٢

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

* شركة مملوكة جزئياً من قبل عضو مجلس إدارة .

** هنالك ذمم مطلوبة من أطراف ذات علاقة بلغ مجموعها ١,٠٣١,٠١٢ دينار منها ذمم بقيمة ١,٠٩١,٩٠٢ دينار تجاوز عمرها ٣٦٥ يوم رصد لها مخصص بمبلغ ٣٨٧,٦٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٤٠ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للفترة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، و الجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				دينيسار	دينيسار
لا ينطبق	لا ينطبق	حقوق الملكية الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الثاني	-	-
			المستوى الأول	٢٦٢,٩٢٤	٢١٩,١١٨
لا ينطبق	لا ينطبق	حقوق الملكية الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الثاني	٢٠٤,٣٥٥	٢٠٦,٨٧٧
			المستوى الأول	٥,٦١٠,٠٥٠	٥,٠٥٤,٣٧٥
لا ينطبق	لا ينطبق	حقوق الملكية الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الثاني	٢٠٤,٣٥٥	٢٠٦,٨٧٧
			المستوى الأول	٥,٦١٠,٠٥٠	٥,٠٥٤,٣٧٥

* تم إعادة تصنيف استثمار شركة إعادة التأمين العربية لبنان ضمن مخطط الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر :
باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها
ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	دينيسار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
		القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
المستوى الثاني	المستوى الثاني	٩,٣٦٢,٨٧٦	٩,١٣٣,٧٠٩	٨,٩٣٨,٩٦٦	٨,٧٢٩,١٩١
		٦,٦١٨,٧٧١	٤,١٥٦,٢٤٨	٦,٦٠٤,٠٦٦	٥,٠٣٢,٢٧٦
المستوى الثاني	المستوى الثاني	١٥,٩٨١,٦٤٧	١٣,٢٨٩,٩٥٧	١٥,٥٤٣,٠٣٢	١٣,٧٦١,٤٦٧

لبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير عشوائي والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

ودائع لدى البنوك

استثمارات عقارية

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

٤١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ 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:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦.	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً مماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبي أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملية الأجنبية والدفعات المقدمة".

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف الاولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً ، فان التفسير يتطلب من الشركة ان تحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملية الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل بالعملية الأجنبية أو مسعر بالعملية الأجنبية ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية ، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".

تعديلات على المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم (٢)
"الدفع على أساس السهم".

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي أن تتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تحول بعد ذلك إلى هيئة الضرائب (في العادة نقد) ، أي أن ترتيب الدفعة على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط أنه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.

٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

- أ - إلغاء الإقرار بالالتزام الأصلي .
- ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قمت حتى تاريخ التعديل.
- ج - الإقرار بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

التعديلات على المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٤):
"عقود التأمين".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء بإستثناء عقود التأمين والخاضعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) . وسيلح هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإقرار بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تحول "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

التعديلات على المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)
"الإيرادات من العقود مع العملاء".

ب - تعديلات اُثرت على القوائم المالية للشركة :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية، علماً بأن الشركة قامت بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قامت الشركة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين للفترة الحالية. كما اختارت الشركة مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

ج - 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 كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)	• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛ • افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السليبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)	

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال". توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين". ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢)

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في أدناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

قامت الشركة ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل اساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدى العميل :

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدد ؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقا على انها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تصنف على انها بنود خارج قائمة المركز المالي.

عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار اليه أدناه) ستقوم الشركة بما يلي لجميع عقود الإيجار:

أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي ، وتقاس في البداية على اساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.

ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل.

ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطته التمويلي) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

اما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدته الإيجار التي تبلغ ١٢ شهرا أو اقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن الشركة ستختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

هذا و تعتقد ادارة الشركة بان أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) غير مادي و لن يتم عكس أثره على القوائم المالية للشركة كون جميع عقود الإيجار تعتبر قصيرة الأجل و تجدد تلقائيا و بشكل سنوي.

سيتم الغاء الاعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيُحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، تُعرض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. وعالية ، كون ان أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) غير مادي و لن يتم عكس أثره على القوائم المالية للشركة في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) فلن تتأثر المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطته التشغيل وصافي النقد المستخدم في تمويل الأنشطة.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجوات التي كانت موجودة سابقا بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على الاعتراف كجزء من التزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وعند الطلب الاولي ، ستقوم الشركة بعرض المعدات التي كانت مدرجة سابقا في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية للشركة.

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر باداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتأجير الفرعي كعقدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التأجير الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

وبسبب هذا التغيير ، ستقوم الشركة بتصنيف بعض اتفاقات التأجير الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقا لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم الغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للفترة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

٤٢ - ارباح موزعة ومقترح توزيعها على المساهمين

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٥% من القيمة الاسمية للاسهم كأرباح نقدية للمساهمين تتعلق بالسنة المالية ٢٠١٧ .

أوصى مجلس الإدارة الهيئة العامة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٥% من القيمة الاسمية للاسهم عن عام ٢٠١٨ .