



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٦/٣/٣١

اشارتنا : ٣٥١/١/١/٥/١٠٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : القوائم المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستنادا لأحكام المادة (٢-أ/٤٣) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، والمادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم نسخة من التقرير السنوي متضمنا الحسابات الختامية من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٥٩٢
رقم الملف: ٢١٠٢
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٣/٣١

نسخة السادة بورصة عمان

Lara/C

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
مجلس إدارة الشركة
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢ شباط ٢٠١٦

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
الاستثمارات -		
٥٠١٤٠٠٠٠	٤٠٦٧٠٠٠	٣ ودائع لدى البنوك
٩٦٢٦٦١٤	٩٧٧٤٤٧٨	٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٧٩٢٠٠٢	٢٤٣٧١١٦٩	٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨٣٩٤١٥	٢٦٧٤٨٠٦٦	٦ استثمارات عقارية
٦٨٩٩٧٤	٧٠٥١٢٠	٧ قروض حملة وثائق الحياة
٦٥٠٨٩٠٧٦	٦٥٦٦٦٤٠٣	مجموع الاستثمارات
الموجودات الأخرى -		
٢٢٨٩٨٠٨	٢١٤٧٣٢٥	٨ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٠٢٢٨٥	٣٧٥٦٧٧	٩ شيكات برسم التحصيل
٣٠٠٠٣٨٤	٣٣٣٧٨٥١	١٠ مدينون، صافي
٣٩٦٤٢٤٦	٥٠٠٨٢٨٨	١١ ذمم معيدي التأمين المدينة
٦٢٤٢٢٤٣	٦٠٣٢٧٥٦	١٢ ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩٠٩٩١	٤٦١٥٤٥	١٣ موجودات أخرى
٨١٣٧٩٠٣٣	٨٣٠٢٩٨٤٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات عقود التأمين -		
٦٨٢٤٨٥٢	٦٨٩٣٨٧٦	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٠٣٥٠٩٤٩	١٢٢٧١٣٦	مخصص الادعاءات، صافي
٤٤٥١٣٢٣	٤٧٢٤٢٩١	١٤ المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٢١٨٧٧١٢٤	٢٤١٣٩٧٠٣	مجموع مطلوبات عقود التأمين
المطلوبات الأخرى -		
٢٠٧٧٠١٩	٣٥٩٢٢٩	١٥ بنوك دائنة
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	٢١ قروض قصيرة الاجل
١٤٩٢٤٣٣	١٥٦٩٣٥٩	١٦ دائنون
٦٤٩١٩	٨٧٨٠٥	مصاريف مستحقة
٥٢٩٧١١٧	٦٥٣٣٩٦٠	١٧ ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧٤١٢٨	٢١١١٨٣	١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٩٨٨٨٨	٢٨٤٨٥٣	١٩ مخصص ضريبة الدخل
٧٢٥٣٥٨	١٤١٣٢٢٤	١٩ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٣٦٧٦٨٠	٦٠١٥٩٧١	٢٠ مطلوبات أخرى
٤٢٥٧٤٦٦٦	٤٣٦١٥٥٨٧	مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
المطلوبات طويلة الاجل		
٣٩٩٢٣٦٩	١٩٩٢٣٦٩	٢١ قروض طويلة الاجل
حقوق الملكية -		
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	٢٢ رأس المال
٤٤٣١٦٢٤	٤٦٧٤٧٥٧	٢٣ احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	٢٣ احتياطي اختياري
١٩٠٣٥٨٧	٣٧٧٣٣٤٧	٢٤ احتياطي القيمة العادلة
٦٢٧٦٧٨٧	٦٧٧٣٧٨٥	٢٥ الأرباح المدورة
٣٤٨١١٩٩٨	٣٧٤٢١٨٨٩	مجموع حقوق الملكية
٨١٣٧٩٠٣٣	٨٣٠٢٩٨٤٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٣٨٣١٦٧١٣	٣٧٠٦٩٦١٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢١٧٦٩٤٥٤	٢١١٦٩٧٣٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٦٠٤٧٢٥٩	١٦٣٩٩٨٨٢	صافي الاقساط المكتتبة
(٧٢٠٤١٧)	(٦٩٠٢٣)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٦٨٢٣٠٢)	(٢٧٢٩٦٨)	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٥٠٤٤٤٠	١٦٠٥٧٨٩١	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢٣٥١١٢٧	٢٠٦٨٢٨٠	إيرادات العمولات
٨١٣٠٢	٨٤١٤٦٧	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٢٦٧١٤٩	١٥٤٧٣٣	فوائد دائنة
١٩٤٥٩٨٠	١٠٦٦٢١٤	٢٧ صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٦١٣٦	١٨٦٢٧	٢٨ إيرادات اخرى
٢٠٠٤٨٤٣٤	٢٠٧٠٧٢١٢	٢٩ مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
١٨٠٤٧٠٤٠	١٨٠٤٢٢٣٧	التعويضات المدفوعة
٤٣٣٢٧٧	٧٣٠١٤٤	استحقاقات تعويضات واثاق
٣٠٧٧٠٦٥	٣٠٩٢٨٢٢	ينزل: مستردات
٧١٥٤٦٨٧	٦٤٧٨٤٦٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٧٤٨٠٦٥	٩٧٠١١٩٧	صافي التعويضات المدفوعة
٢٣٥٩١١٨	١٩٢٠٠٨٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٣٠٦١٣٨	٢٣٩٨١٣٦	٣٠ نفقات الموظفين الموزعة
١٠٧٠٠٦٠	١١٧٩٠٩	٣١ مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٦٣٦٦٠	٢٤٢٠٢٨	أقساط فائض الخسارة
١٠١٧٩٩٥	١٤٦٧٠٨	تكاليف اقتناء واثاق
٩١٨٤٤	٨٣٦٩٤	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٦٤٥٧٨٨٠	١٦٩٣٠٦٥٩	صافي عبء التعويضات
٤٨١٣٩٤	٤٧٦٢١٨	٣٠ نفقات الموظفين غير موزعة
١٤٣٦٥٠	٢٣٧٨٥٠	١٢ استهلاكات واطفاءات
٢٠٤٧٤١	١٩٦٠١٦	٦ استهلاك الاستثمارات العقارية
١٥٣١٢٢	١٦١٤٥١	٣١ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٩٩٠٦٨	١٤٢٤٣٥	فوائد مدينة
١٩٦٩٢٧	١٨١٢٥٥	٣٢ مصاريف اخرى
١٨٠٣٧٢٨٢	١٨٣٢٥٨٨٤	إجمالي المصروفات
٢٠١١١٥٢	٢٣٨١٣٢٨	الربح قبل الضريبة
(٣٠١٧٥٥)	(١٧١١٩٧)	١٩ مصروف ضريبة الدخل
٢٢٠٩٣٩٧	٢٢١٠١٣١	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٠٥	٠.١٠٥	٣٣ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢٠٩٣٩٧	٢٢١٠١٣١	الربح للسنة

بضائف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة

بنود الدخل الشامل الاخر التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة

	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، صافي
(٧٠٠٧٨٥)	١٨٦٩٧٦٠
	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٧٠٠٧٨٥)	١٨٦٩٧٦٠
١٥٠٨٦١٢	٤٠٧٩٨٩١
	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الأرباح المدورة		احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
	متحققة	غير متحققة					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٥							
٣٤٨١١٩٩٨	٥٠٤٣٩٣٠	١٢٣٣٣٥٧	١٩٠٣٥٨٧	١٢٠٠٠٠٠	٤٤٣١٦٢٤	٢١٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٨٦٩٧٦٠	-	-	١٨٦٩٧٦٠	-	-	-	بلود الدخل الشامل الأخرى
٢٢١٠١٣١	١٨٠٤٢٣٣	٤٠٥٨٩٨	-	-	-	-	ربح السنة
٤٠٧٩٨٩١	١٨٠٤٢٣٣	٤٠٥٨٩٨	١٨٦٩٧٦٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢٤٣١٣٣)	-	-	-	٢٤٣١٣٣	-	المحول الى الاحتياطات
(١٤٧٠٠٠٠)	(١٤٧٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح نقدية (إيضاح ٢٦)
٣٧٤٢١٨٨٩	٥٠٣٤٣٥٣٠	١٢٣٩٢٥٥	٣٧٧٣٣٤٧	١٢٠٠٠٠٠	٤٦٧٤٧٥٧	٢١٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٠١٤							
٣٥٤٠٣٣٨٦	٥٨٣٩٤١٤	٥٨٤٠٩١	٢٦٠٤٣٧٢	١٢٠٠٠٠٠	٤١٧٥٥٠٩	٢١٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٧٠٠٧٨٥)	-	-	(٧٠٠٧٨٥)	-	-	-	بلود الدخل الشامل الأخرى
٢٢٠٩٣٩٧	١٨٦٠١٣١	٦٤٩٢٦٦	-	-	-	-	ربح السنة
١٥٠٨٦١٢	١٨٦٠١٣١	٦٤٩٢٦٦	(٧٠٠٧٨٥)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢٥٦١١٥)	-	-	-	٢٥٦١١٥	-	المحول الى الاحتياطات
(٢١٠٠٠٠٠)	(٢١٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح نقدية (إيضاح ٢٦)
٣٤٨١١٩٩٨	٥٠٤٣٩٣٠	١٢٣٣٣٥٧	١٩٠٣٥٨٧	١٢٠٠٠٠٠	٤٤٣١٦٢٤	٢١٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
٢٥١١١٥٢	٢٣٨١٣٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٤٣٦٥٠	٢٣٧٨٥٠	ربح السنة قبل الضريبة
٢٠٤٧٤١	١٩٦٠١٦	التعديلات لبنود غير نقدية
		الاستهلاك والإطفاءات
		استهلاك الاستثمارات العقارية
(٦٤٩٢٦٦)	(٤٠٥٨٩٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢٧٥)	٢٣٣	صافي خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٢٠٤١٧	٦٩٠٢٣	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٨٢٣٠٢	٢٧٢٩٦٨	صافي المخصص الحسابي
٢٣٥٩١١٨	١٩٢٠٥٨٧	صافي مخصص الادعاءات
٣١٠٢٥	٣٧٠٥٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٩٢٣٥)	(٣٠٦٤٥٩)	أرباح بيع استثمارات عقارية
٥٩٨٩٦٢٩	٤٤٠٢٧٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤٥٣٧٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٧)	٢٦٦٠٨	شيكات برسم التحصيل
١٥٣٨٩٠	(٣٣٧٤٦٧)	الذمم المدينة
(١٣٠٩١٦٥)	(١٠٤٤٠٤٢)	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٥٠٥١٤	(٧٠٥٥٤)	الموجودات الأخرى
(٤٩٠٠٨٧)	٧٦٩٢٦	الذمم الدائنة
٨٢٥١٨٤	١٢٣٦٨٤٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤٢٠٦٢)	(١٣٢٨٨٢٢)	المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
٥٣٢٢٣٢٠١	٢٩٦٢٢١٩٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٦٥٩٨٠٠)	(٢٨٧٨١٦)	الضريبة المدفوعة
٤٦٦٣٤٠١	٢٦٧٤٣٧٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(١١٨٤٥٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٢٥٧٨٠١	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٨٨٩٣٧)	(٤١٦٠١٩)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٥٠٠٠٠	١٦١٧٣١١	استثمارات عقارية
١٣٦٦٨٤٦	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(١٣٥٩٢٢)	(١٥١٤٦)	استحقاق موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(٦٠٧٨٢٢)	(٢٨٣٦٣)	قروض حملة وثائق الحياة
١٩٨٤١٦٥	١٢٩٧١٢٧	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٩٩٨٩١٠)	(٢٠٠٠٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٣٨١٨٤)	(١٧١٧٤٩٠)	القروض
(٢١٠٠٠٠٠)	(١٤٧٠٠٠٠)	بنوك دائنة
(٧٧٣٧٠٩٤)	(٥١٨٧٤٩٠)	أرباح موزعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٠٨٩٥٢٨)	(١٢١٥٩٨٤)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٨١٩٤٩٠٧	٧٠٥٣٧٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧١٠٥٣٧٩	٥٨٨٩٣٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الحياة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٨٥١٩٨٠	٢٨٦٦٤١٧	الأقساط المكتتبة -
١٢٨٥٤٠٦	١٢٤٧٣٧٢	الأعمال المباشرة
٤١٣٧٣٨٦	٤١١٣٧٨٩	اعادة التأمين الوارد
		اجمالي الاقساط
		ينزل:
١٢٠٩٨٨٥	١٢١٩٥٠٤	اقساط اعادة التأمين المحلية
١٥٢٩٤٧٢	١٥٥٠٠٦٤	أقساط اعادة التأمين الخارجية
١٣٩٨٠٢٩	١٣٤٤٢٢١	صافي الاقساط
		يضاف:
٣٩٥٥٥٥٢	٤٧٣٠٤٨٧	المخصص الحسابي في بداية السنة
(١٨٦٥٣١)	(٢٧٩١٦٤)	حصة معيدي التأمين
٣٧٦٩٠٢١	٤٤٥١٣٢٣	صافي المخصص الحسابي في بداية السنة
		ينزل:
٤٧٣٠٤٨٧	٥٠٠١٩٢٢	المخصص الحسابي في نهاية السنة
(٢٧٩١٦٤)	(٢٧٧٦٣١)	حصة معيدي التأمين
٤٤٥١٣٢٣	٤٧٢٤٢٩١	صافي المخصص الحسابي في نهاية السنة
٧١٥٧٢٧	١٠٧١٢٥٣	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠١٥

الحياة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٤١٥٨٧	١٢٤٤٤٤٥	التعويضات المدفوعة
٤٣٣٢٧٧	٧٣٠١٤٤	استحقاق وتعويضات واثاق
٩٥١٧٤٣	٩٤٨٦٩٨	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٧٢٣١٢١	١٠٢٥٨٩١	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٨٠٤٩٦٠	٩٥٨٠٣٨	مخصص الادعاءات في نهاية السنة (مبلغه)
٦٦٧٩٦٤	٧٧١٣٦٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣٦٩٩٦	١٨٦٦٧٣	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
		ينزل:
٥٠٣٣٨٧	٨٠٤٩٦٠	مخصص الادعاءات في بداية السنة (مبلغه)
٣٧٨٦١٩	٦٦٧٩٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٢٤٧٦٨	١٣٦٩٩٦	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
٧٣٥٣٤٩	١٠٧٥٥٦٨	صافي كلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠١٥

الحياة		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧١٥٧٢٧	١٠٧١٢٥٣	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٧٣٥٣٤٩	١٠٧٥٥٦٨	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
٤٦٨٤٤	٤٦٩٠٠	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٤٧٥٥٢٥	٤٠٥٩٣١	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١٠١٤٦	٥٠٨٥	إيرادات أخرى
٥١٢٨٩٣	٤٥٣٦٠١	مجموع الإيرادات
		ينزل:
١٠٢٤١٦	٧٢٩٧١	تكاليف اقتناء وثائق
٢١١٢٤٩	٢٤٣٠٧٨	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٩١٨٤٤	٨٣٦٩٤	مصاريف أخرى
٤٠٥٥٠٩	٣٩٩٧٤٣	مجموع المصروفات
١٠٧٣٨٤	٥٣٨٥٨	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاستغلال لأعمال التأمينات العامة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

[illegible]

شركة الشرق الأوسط للمساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

[illegible]

صافي الإيرادات الحقيقية من

الانقسام المتساوي:

صالحی کلیۃ التعریضات
وضائف:

صورتاً مقبوضه
بطل خصه المصدق

مجموع الايرادات
يقابل:

تاریخ
۱۳۸۵

مصاريف إجارية خاصة بمصالحات

Small Engine

ထိုး

(١) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٩) بتاريخ ٢٨ حزيران ١٩٦٢. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١١ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢١٠٠٠٠٠٠٠ ر.٢١ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١) المنعقد بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٦، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

- 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 بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية وادوات الدين لاغراض المتاجرة وان الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة.

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

ج - موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

- تدني الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة تتراوح بين ٢٪ إلى ١٢٪. يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

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

النقد و ما في حكمه

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

نعم معيدي التأمين

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث 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 معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

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

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٢.٥	أثاث وتجهيزات داخلية
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٣٣.٣	تحسينات

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

المخصصات

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

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

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

١- المخصصات الفنية

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

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

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

٣- يحسب مخصص العجز في الاقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

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

٥- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات و القرارات الصادرة من هيئة التأمين بهذا الخصوص

ب- مخصص تنلي مديلون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمم ويتم استبعاد الذمم المضمونة التحصيل بناءاً على خبرة الشركة.

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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

إختبار كفاية الإلتزام

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

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

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب- الضرائب المؤجلة

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

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

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

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

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

ج- إيرادات الإيجارات

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

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين

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

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

نفقات الموظفين

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

العملات الأجنبية

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

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

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) 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 للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
المجموع	دينار	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
		دينار	دينار	دينار
٥١٤٠٥٧١	٤٠٦٧٠٧٠	٤٨٧٥٠	٢٩٧٥٨١	٣٧٢٠٧٣٩
٥١٤٠٥٧١	٤٠٦٧٠٧٠	٤٨٧٥٠	٢٩٧٥٨١	٣٧٢٠٧٣٩

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٣٫٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنبة الاسترليني من ٢٫٥٪ الى ٣٫٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الارصدة المقيدة السحب والمتمثلة بالودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول لدى البنوك التالية:

٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار		دينار	
٢٧٦٢٥٠	٢٧٦٢٥٠	٢٧٦٢٥٠	٢٧٦٢٥٠
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠

البنك الأهلي الأردني
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك تنمية المدن والقرى
بنك الأردن دبي الإسلامي

المجموع

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٠٦٧٤٣٤	٧٢٨٢٦٤٥	داخل الأردن - أسهم مدرجة
٢٥٥٩١٨٠	٢٤٩١٨٣٣	خارج الأردن - أسهم مدرجة
٩٦٢٦٦١٤	٩٧٧٤٤٧٨	المجموع

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٤٨٣٣٤٤	١٢٣٠٣٦٩٠	داخل الأردن أسهم مدرجة
٤١٠٨٥٢٨	٣٩٨٠١١٩	أسهم غير مدرجة
١٣٥٩١٨٧٢	١٦٢٨٣٨٠٩	المجموع
٥٨٧٧١١٨	٥٧١٥٨٤٦	خارج الأردن أسهم مدرجة
٢٣٢٣٥١٢	٢٣٧١٥١٤	أسهم غير مدرجة
٨٢٠٠٦٣٠	٨٠٨٧٣٦٠	المجموع
٢١٧٩٢٥٠٢	٢٤٣٧١١٦٩	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٣٣٥١٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ وتظهر بالقيمة العادلة.

(٦) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	مباني**	أراضي*	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠١٥
				- الكلفة
٢٩١٣٢٣١٣	-	١٤٣٥٩٢٨٣	١٤٧٧٣٠٣٠	الرصيد بداية السنة
٤١٦٠١٩	-	٢٤٨٩٣٩	١٦٧٠٨٠	إضافات
(١٣١٠٨٥٢)	-	(٧٠١٣٤٥)	(٦٠٩٥٠٧)	إستبعادات
٢٨٢٣٧٤٨٠	-	١٣٩٠٦٨٧٧	١٤٣٣٠٦٠٣	الرصيد في نهاية السنة
				- الاستهلاك المتراكم
١٢٩٢٨٩٨	-	١٢٩٢٨٩٨	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
١٩٦٠١٦	-	١٩٦٠١٦	-	الاستهلاك للسنة
١٤٨٨٩١٤	-	١٤٨٨٩١٤	-	إستهلاك متراكم في نهاية السنة
٢٦٧٤٨٥٦٦	-	١٢٤١٧٩٦٣	١٤٣٣٠٦٠٣	صافي الإستثمارات العقارية في نهاية السنة
				- ٢٠١٤
				- الكلفة
٢٨٩٤٣٦١٧	١٢٢٢٢٢٧٨	٢٠٠٢٦٠٦	١٤٧١٨٧٣٣	الرصيد بداية السنة
٥٨٨٩٣٧	٥٣٤٦٤٠	-	٥٤٢٩٧	إضافات
١٥٤٠٥٢٤	١٥٤٠٥٢٤	-	-	تحويلات من ممتلكات ومعدات
(١٩٤٠٧٦٥)	-	(١٩٤٠٧٦٥)	-	إستبعادات
-	(١٤٢٩٧٤٤٢)	١٤٢٩٧٤٤٢	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
٢٩١٣٢٣١٣	-	١٤٣٥٩٢٨٣	١٤٧٧٣٠٣٠	الرصيد في نهاية السنة
				- الاستهلاك المتراكم
١٠٨٨١٥٧	-	١٠٨٨١٥٧	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
٢٠٤٧٤١	-	٢٠٤٧٤١	-	الاستهلاك للسنة
١٢٩٢٨٩٨	-	١٢٩٢٨٩٨	-	إستهلاك متراكم في نهاية السنة
٢٧٨٣٩٤١٥	-	١٣٠٦٦٣٨٥	١٤٧٧٣٠٣٠	صافي الإستثمارات العقارية في نهاية السنة

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤٤٠٣٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين.

- تتضمن الأراضي ما قيمته ١٣٣٣٢١ دينار أردني تمثل قطعة ارض في منطقة ام قيس يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل بإسم احد اعضاء مجلس الإدارة والعمل جاري على تحويلها باسم الشركة خلال عام ٢٠١٦.
- قامت الشركة ببيع ٣ أراضي في منطقة القعرتين بمبلغ ٧٩١٠١١ دينار. بلغت ارباح الشركة من هذه العملية ١٨١٥٠٤ دينار خلال عام ٢٠١٥.
- قامت الشركة بتحويل جزء من استثمارات العقارية الى الممتلكات والمعدات والذي يمثل الجزء الذي تم استغلاله من قبل الشركة بنسبة ٧٥٪ من كلفة المشروع الاجمالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.
- قامت الشركة ببيع نصف الطابق الثامن من المبنى الاستثماري بمبلغ ٨٢٦٣٠٠ دينار. بلغت ارباح الشركة من هذه العملية ١٢٤٩٥٥ دينار خلال عام ٢٠١٥.
- قامت الشركة ببيع الطابق التاسع من المبنى الاستثماري لأطراف ذات علاقة بمبلغ ١٩٥٠٠٠٠ دينار. بلغت ارباح الشركة من هذه العملية ٩٢٣٥ دينار خلال عام ٢٠١٤.
- قامت الشركة بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦ ببيع قطعة أرض رقم ١٦٤ بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار. وبلغ صافي الربح الناتج عن عملية البيع قبل الضريبة ٥٤٠٤٠٤٥ دينار سوف ينعكس ناتج هذه العملية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦.

(٧) قروض حملة وثائق الحياة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٨٩٩٧٤	٧٠٥١٢٠

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد قيمتها عن قيمة
تصفية الوثيقة

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي :

المجموع	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى سنة	دينار
٧٠٥١٢٠	٨٢٦٥٣	١٢٢٣٦٢	١٧٥٣١١	٣٢٤٧٩٤	٧٠٥١٢٠
٧٠٥١٢٠	٨٢٦٥٣	١٢٢٣٦٢	١٧٥٣١١	٣٢٤٧٩٤	٧٠٥١٢٠

-٢٠١٥

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد
قيمتها عن قيمة تصفية الوثيقة

-٢٠١٤

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد
قيمتها عن قيمة تصفية الوثيقة

(٨) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٦٧٨٨٩	٣٣٣٩٣
١٦٢١٩١٩	٢١١٣٩٣٢
٢٢٨٩٨٠٨	٢١٤٧٣٢٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٩) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٠٢٢٨٥	٣٧٥٦٧٧

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١٦.

(١٠) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠١٣٢٨٧١	٢٥٠٥٤٩٣	ذمم حملة وثائق التأمين
٣٤٢٢٦٥	٣٨٦٥٠٥	ذمم الوكلاء
٥٩١٧٧٥	٦٥٦٥١٠	ذمم الوسطاء
٨٥٦٢٨	١٠٣٨٢١	ذمم الموظفين
٤٤٤٤٨٥	٢٨٢١٦٢	ذمم أخرى
٣٥٩٧٠٢٤	٣٩٣٤٤٩١	
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	ينزل: مخصص تدني مدينون
٣٠٠٠٣٨٤	٣٣٣٧٨٥١	

بلغ اجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها ٥٩٦٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	٣٦٥ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١		
دينار	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
٣٣٣٧٨٥١	١٠٢٨٥١	٥٠٤٤٩٠	٩٩٦٨١٣	١٧٣٣٦٩٧	٢٠١٥ كانون الأول
٣٠٠٠٣٨٤	٥٥٢٠٣	٣٩٦٣٥٦	١١٥٧٩٩٥	١٣٩٠٨٣٠	٢٠١٤ كانون الأول

لا يوجد حركة على مخصص تدني مدينون خلال الاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

يوجد ذمم كراجات تخص مستردات غير مدفوعة قبل عام ٢٠٠٤ بمبلغ ٢٥٦٥٢٤ دينار لها حسابات (أمانات دائنة) مقابل اعمال ولا يوجد لها اي تأثير على بنود القوائم المالية اذ تظهر بالصافي حسب معايير التقارير المالية الدولية.

(١١) ذمم معيدي التأمين المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٦٥١٦٥	١٠٢٤٩٩٦	شركات التأمين المحلية
٣٠٠٩٩٠٥	٤١٩٤١١٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
٤٢٧٥٠٧٠	٥٣١٩١١٢	
٣١٠٨٢٤	٣١٠٨٢٤	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٣٩٦٤٢٤٦	٥٠٠٨٢٨٨	صافي ذمم معيدي التأمين

• فيما يلي جدول اعمار ذمم معيدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١		
دينار	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
٥٠٠٨٢٨٨	٣٦٨٤٣٦	٩١١٣٢٥	١٧٥٩٥٤٧	١٩٦٨٩٨٠	٢٠١٥ كانون الأول
٣٩٦٤٢٤٦	٣٨٦٤٦٥	٨٠١٧١٦	١٤٦٨٦٤٢	١٣٠٧٤٢٣	٢٠١٤ كانون الأول

(١٢) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

مشاريع تحت التنفيذ*

لرئيسي	مباني	لرئيسي	مباني	معدات	معدات	معدات	معدات	معدات	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -									
الثقل:									
٧٦٠,٢٣٦	٤٨٥٦,٣٤٩	-	-	-	-	١,٦٥٤,٣٨٨	١٨١,٧٠٠	٤,٠٤٠	٧,٤٥٦,٧١٣
-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٦٣	-	-	٢٨,٣٦٣
٧٦٠,٢٣٦	٤,٨٥٦,٣٤٩	-	-	-	-	١,٦٨٢,٧٥١	١٨١,٧٠٠	٤,٠٤٠	٧,٤٨٥,٠٧٦
الاستهلاك المتراكم:									
-	٣٨٨,٧٩٤	-	-	-	-	٦٧١,٣٦٨	١٥٠,٠٦٨	٤,٠٤٠	١,٢١٤,٤٧٠
-	٩٣,٤٦٩	-	-	-	-	١٣٢,٦٥١	١١,٧٣٠	-	٢٣٧,٨٩٠
-	٤٨٢,٣٢٣	-	-	-	-	٨٠٤,٢١٩	١٦١,٧٩٨	٤,٠٤٠	١,٤٥٢,٣٢٠
٧٦٠,٢٣٦	٤,٣٧٤,٠٨٦	-	-	-	-	٨٧٨,٣٣٢	١٩١,٠٢	-	٦,٠٣٢,٧٥٦
٢٠١٤ -									
الثقل:									
٤٢٦,٠٢٣	٦٥١,٨٧٥	٣٣٤,٢١٣	٥,٧٤٤,٩٩٨	٣٨٦,٢٥٥	٦٦٦,٤٤١	١٨١,٧٠٠	٤٥,٨٢٠	-	٨,٤٣٧,٨٩٥
-	-	-	-	٥٨٩,٧٢٥	١٨,٠٩٧	-	-	-	٦٠٧,٨٢٢
٣٣٤,٢١٣	٤,٢٠٤,٤٧٤	(٣٣٤,٢١٣)	(٤,٢٠٤,٤٧٤)	(٩٧٦,٥٥٠)	٩٧٦,٥٥٠	-	-	-	-
-	-	-	(١,٠٤٠,٣٢٤)	-	-	-	-	-	(١,٠٤٠,٣٢٤)
-	-	-	-	-	-	(٦,٧٠٠)	-	(٤١,٧٨٠)	(٤٨,٤٨٠)
٧٦٠,٢٣٦	٤,٨٥٦,٣٤٩	-	-	-	-	١,٦٥٤,٣٨٨	١٨١,٧٠٠	٤,٠٤٠	٧,٤٥٦,٧١٣
الاستهلاك المتراكم:									
-	٣٣٧,٣٢٦	-	-	-	-	٦٠٠,٠١٦	١٣٦,١٣٨	٤٥,٨٢٠	١,١١٩,٣٠٠
-	٥١,٤٦٨	-	-	-	-	٧٨,٢٥٢	١٣,٩٣٠	-	١٤٣,٦٥٠
-	-	-	-	-	-	(٦,٧٠٠)	-	(٤١,٧٨٠)	(٤٨,٤٨٠)
-	٣٨٨,٧٩٤	-	-	-	-	٦٧١,٣٦٨	١٥٠,٠٦٨	٤,٠٤٠	١,٢١٤,٤٧٠
٧٦٠,٢٣٦	٤,٤٦٧,٥٥٥	-	-	-	-	٩٨٢,٨٢٠	٣١,٦٣٢	-	٦,٢٤٢,٢٤٣

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧٢٣,٨٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٠٢,٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

- قامت الشركة بتحويل جزء من استثماراتها العقارية الى الممتلكات والمعدات والذي يمثل الجزء الذي تم استغلاله من قبل الشركة بنسبته ٧٥,٢٦٪ من كلفة المشروع الاجمالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٨٦٩٥	٣٠٣٤	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٧٤٨٤١	٢٧٧٣٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣٨٢	٤٤١٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٨٣٠٧٣	١٧٦٧٠٦	أخرى *
٣٩٠٩٩١	٤٦١٥٤٥	

* إن هذا المبلغ يمثل قروض سيارات للموظفين مقابل رهنها لصالح الشركة وذلك بموجب النظام الداخلي للشركة.

(١٤) المخصص الحسابي، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٤٥١٣٢٣	٤٧٢٤٢٩١	صافي المخصص الحسابي

(١٥) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٢٨٧٨٤	-	البنك الاردني الكويتي
٨٤٨٢٣٥	٣٥٩٥٢٩	بنك عودة
٢٠٧٧٠١٩	٣٥٩٥٢٩	

يمثل هذا البند الجزء المستغل من الحسابات الجارية المدينة الممنوحة من البنك الاردني الكويتي وبنك عودة بالدينار الاردني بسقف ٢٠٠٠٠٠ دينار و ١٠٠٠٠٠٠ دينار على التوالي.

تم منح التسهيلات من البنك الاردني الكويتي مقابل كفالة الشركة وبسعر فائدة ٨.٢٥٪ وتستحق بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

حصلت الشركة على قرض تسهيلات جاري مدين من بنك عودة بسقف ١٠٠٠٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٨.٢٥٪ بضمان الشركة بتاريخ ١ آذار ٢٠١٥.

(١٦) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠٦٥٨	٥٧٨٩٥	ذمم الوكلاء
٣٦٦٦	٢٤٧٣٩	ذمم موظفين
٨١١٥٥	٩١٧٠٤	ذمم الوسطاء
١٣٥٦٩٥٤	١٣٩٥٠٢١	ذمم أخرى *
١٤٩٢٤٣٣	١٥٦٩٣٥٩	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات، بالإضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيديات واتعاب مسوي الخسائر.

(١٧) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٥٨٧٢٥	٢٦٧٥٧٠
٥٠٣٨٣٩٢	٦٢٦٦٣٩٠
٥٠٢٩٧١١٧	٦٥٣٣٩٦٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٨) مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٧٤١٢٨	٢١١١٨٣
١٧٤١٢٨	٢١١١٨٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٥
١٧٤١٢٨	٣٧٠٥٥	٢١١١٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٤١٢٨	٣٧٠٥٥	٢١١١٨٣	المجموع
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٤
١٤٣١٠٣	٣١٠٢٥	١٧٤١٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤٣١٠٣	٣١٠٢٥	١٧٤١٢٨	المجموع

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠١٢٧٥٧	٤٩٨٨٨٨
(٦٥٩٨٠٠)	(٢٨٧٨١٦)
٤١١٩٣١	١٧٣٧٨١
(٢٦٦٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠)
٤٩٨٨٨٨	٢٨٤٨٥٣

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للسنة
الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤١١٩٣١	١٧٣٧٨١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٢٤٢٢٦	٩٧٤١٦	إثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١٥٩٨	-	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٦٦٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠)	الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٠١٧٥٥	١٧١١٩٧	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٥١١١٥٢	٢٣٨١٣٢٨	الربح المحاسبي
(٢٩٢٩٧٥٠)	(٣٥٨١٨٢٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢١٣٤٩٧٨	١٩٢٤٥٨٧	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٧١٦٣٨٠	٧٢٤٠٨٧	الربح الضريبي
٤١١٩٣١	١٧٣٧٨١	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%١٢	%٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة دخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

في رأي ادارة الشركة و مستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر كانون الثاني ٢٠١٣.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
١٢٤٢٢٦	٩٢٣٠٠٤	٥١٧٦٠٦
٢٢١٦٤٢	٤٣١٢٧٨	(٢٥٣٨٠)
٦٠١٣٢٢	٢٤٦٠٢١٠	-
٧٢٥٣٥٨	٥٨٨٨٤٣٢	٢٠٤٧١٨
١٤١٣٢٢٤	٢٨٩١٤٨٨	(٢٥٣٨٠)
٣٠١٧٥٥	١٧١١٩٧	٣٠١٧٥٥

١. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

أرباح (خسائر) الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر
أرباح غير متحققة - محفظة الموجودات
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
٢٠١٥	دينار	٢٠١٤	دينار	
٧٢٥٣٥٨	دينار	٨٢٢٤٣٣	دينار	رصيد بداية السنة
٦٨٧٨٦٦		١٢٤٢٢٦		المضاف
-		(٢٢١٣٠١)		المستبعد
١٤١٣٢٢٤		٧٢٥٣٥٨		رصيد نهاية السنة

نسبة الضريبة التي يتم على اساسها احتساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة تبلغ ٢٤٪.

(٢٠) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	دينار	٢٠١٤	دينار	
٥٠.٠٠٠		٥٠.٠٠٠		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩٣٦٣٠٧		٦٤٢٧٦٥		شيكات لم تقدم للصرف
٢٩٧٣٨٣		٢١٩٦٩٩١		أرباح مساهمين غير موزعة
١٥٦٨٤٧٢		١٤٢٦٤٧٣		أمانات صندوق توفير الموظفين
١٢٢٠١٦٣		١١٩٣٧٨٦		أمانات معيدي التأمين *
١٩٣٠٥		(٦٧٩١)		أمانات ضريبة الدخل
٢٩٠٠٢		٢٨٩١٨		أمانات الضمان الإجتماعي
١٨١٩٣٢١		١٧٢٤٦٨٣		أمانات مختلفة
١٤١٨٠		١٩٩٨٠		الطوابع
٦١٨٣٨		٩٠٨٧٥		أمانات الضريبة العامة على المبيعات
٦٠١٥٩٧١		٧٣٦٧٦٨٠		المجموع

* يمثل هذا المبالغ المحتجزة بموجب الإتفاقيات مع معيدي التأمين عن الإعادة.

(٢١) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الاقساط	القيمة		دورية الاقساط	نسبة الفائدة %	الضمانات
	المبلغ دينار	المتبقية الكلية			
٢٠١٥-					
البنك الأردني الكويتي *	١.٠٠٠.٠٠٠ ر	١	١	٨.٢٥	لا يوجد (الطابق الثاني والثالث من المبنى الإستثماري)
البنك الأردني الكويتي **	٣.٩٩٢.٣٦٩ ر	١٠	٤	٨.٢٥	من المبنى الإستثماري
المجموع	٤.٩٩٢.٣٦٩ ر				
٢٠١٤-					
البنك الأردني الكويتي *	١.٠٠٠.٠٠٠ ر	١	١	٨.٧٥	لا يوجد (الطابق الثاني والثالث من المبنى الإستثماري)
البنك الأردني الكويتي **	٥.٩٩٢.٣٦٩ ر	١٠	٦	٨.٥٠	من المبنى الإستثماري
المجموع	٦.٩٩٢.٣٦٩ ر				

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ بمبلغ ٦٠٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري عن الرصيد المستغل والبالغ ١٠٠٠.٠٠٠ دينار. تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١٥ ليصبح سقته ٦٠٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥٪. يتم سداد القرض المستغل على دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٦، إن هدف القرض هو تمويل شراء استثمارات وتغطية ائتمانات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لأول سنتين بنسبة ٧,٨٪. وتم رفع نسبة الفائدة لتصبح ٨,٣٠٪ اعتباراً من ١ تموز ٢٠١٣ وقد تبقى مبلغ ٣٦٩٢٣٦٩ من هذا القرض حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وقامت الشركة بتسديد ستة دفعات من القرض والبالغة ٦٠٠٠.٠٠٠ دينار. ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري وبيداً المداود بعد سنتين ونصف من تاريخ بدء القرض وياقساط نصف سنوية ولمدة خمس سنوات. هذا وقد قامت الشركة بتسديد القرض بالكامل بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦.

(٢٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٢١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢١.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد (السنة السابقة ٢١.٠٠٠.٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد).

(٢٣) الاحتياطات القانونية

الاحتياطي الإلزامي -

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

الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري لأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٦٠٤٣٧٢	١٩٠٣٥٨٧	الرصيد في بداية السنة
(٩٢٢٠٨٦)	٢٤٦٠٢١٠	التغير خلال السنة
٢٢١٣٠١	(٥٩٠٢٤٥٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٩٠٣٥٨٧	٣٧٧٣٣٤٧	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤٢٣٥٠٥	٦٢٧٦٧٨٧	الرصيد في بداية السنة
(٢١٠٠٠٠٠)	(١٤٧٠٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة
٢٢٠٩٣٩٧	٢٢١٠١٣١	ربح السنة
(٢٥٦١١٥)	(٢٤٣١٣٣)	ينزل: المقتطع للاحتياطيات
٦٢٧٦٧٨٧	٦٧٧٣٧٨٥	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) أرباح مقترح توزيعها وأرباح موزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٤٧٠٠٠ ر.د. دينار أي ما نسبته ٧% من رأس المال المدفوع. سيتقدم مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة في اجتماعها العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٦ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٥٠٠٠ ر.د. دينار أي ما نسبته ٥% من رأس المال المدفوع.

(٢٧) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١٠٤٥٦	١٠٢٨٨٥	فوائد بنكية مكتسبة
٥٦٦٩٣	٥١٨٤٨	فوائد قروض
٢٦٧١٤٩	١٥٤٧٣٣	المحول لقائمة الدخل
١١١٨٦٣	٧٦٥٤٧	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب - فرع الحياة
١٥٥٢٨٦	٧٨١٨٦	

(٢٨) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٧٦,٢٦٩	٤٥٠,٨٦١
١,٠٨٥,٩٥٨	١,٠٤٨,١٨٤
٦٤٩,٢٦٦	٤٠٥,٨٩٨
٤,٢٧٥	(٢٣٣)
٩,٢٣٥	٣٠٦,٤٥٩
(٥٧٠,١١٧)	(٨٦٩,١٩١)
١٩١,٠٩٤	٢٢٤,٢٣٦
١,٩٤٥,٩٨٠	١,٥٦٦,٢١٤
٣٦٣,٦٦٢	٣٢٩,٣٨٤
١,٥٨٢,٣١٨	١,٢٣٦,٨٣٠

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
صافي (خسارة) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ارباح بيع استثمارات عقارية (إيضاح ٦)
مصاريف المبنى الاستثماري
صافي إيراد الإيجارات
المبلغ المحول لقائمة الدخل
المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة

(٢٩) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٦,١٣٦	١٨,٦٢٧
٢٦,١٣٦	١٨,٦٢٧
١٠,١٤٦	٥,٠٨٥
١٥,٩٩٠	١٣,٥٤٢

أخرى
المبلغ المحول لقائمة الدخل
المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب - فرع الحياة

(٣٠) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢٨٧٥٨١	٢٣٨٠٣٢٢	الرواتب و المكافآت
٧٦٣١٩	٧٦٩٠٨	صندوق ادخار
٧٨٢٧	-	مكافآت نهاية الخدمة
٢٣٠٠٧٣	٢٣١٠١١	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٧٧٣٣١	١٧٠٤٢٢	مصاريف طبية
٥٦٦١	٩٥٢٦	تدريب وتطوير الموظفين
٢٤٨١	٥٣٣٢	سفر وتنقلات
٢٥٩	٨٢٣	البسة موظفين
٢٧٨٧٥٣٢	٢٨٧٤٣٥٤	المجموع
٢٣٠٦١٣٨	٢٣٩٨١٣٦	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
٤٨١٣٩٤	٤٧٦٢١٨	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٣١) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٦٦٥٨	٣٨٢٦٠	ايجارات
٧٩٣٥٧	١١٥٦١٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٩٥١٩	٤٨٦٦٨	دعاية وإعلان
١٨١٣٥	٢١٣٨٢	رسوم وفوائد بنكية
٥٥٥٠٢	٤٢٢٠٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٥٧٨٥٣	٢٥٦٥٦	صيانة
٣٧٧٧٥	٣٥٥٨٠	بريد واتصالات
١٧٧٤١	١٣٥٠	طوابع
٢٧٦٩١	٣٩١٨٨	ضيافة
٥٣٣٦	١٠٢٣٨	مصاريف وأتعاب محاماة
٣٧٠٨٨	٣٥٩٩٢	اشتراكات
١٢٤٩٠	١٦٩٢٠	مصاريف عطاءات
١٩٤٠١٨	٢٠١٠٦٧	رسوم هيئة التأمين
١٣٥٣٢٧	١٤٧٣٦٦	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٣٩٤٥٨	٤٠٢٧٣	تبرعات
١٦٩٢٥	١٦٢١٤	مصاريف تأمين مكاتب
٢٣٦٤٦	٢٦٩٩٢	مصاريف تنظيف المكاتب
٦٤٣٨٩	٧٥٥٥٠	مصاريف امن وحماية
٨٥٤٤١	٧٧٤٧٥	أتعاب مهنية
٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٠٥٥٥	١١٢٧٩	مصاريف السيارات
٥٧٤٠٨	٧٩٨٧٦	سفر وتنقلات
١١٩٣٧٠	١٢٤٢١٦	مصاريف أخرى
١٢٢٣٦٨٢	١٢٧٩٣٦٠	المجموع
١٠٧٠٥٦٠	١١١٧٩٠٩	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٥٣١٢٢	١٦١٤٥١	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٣٢) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٣١.٠٢٥	٣٧.٠٥٥	تعويض نهاية الخدمة
١١٥.٩٠٢	٩٤.٢٠٠	فروقات عملة
١٩٦.٩٢٧	١٨١.٢٥٥	

(٣٣) حصة السهم من ربح السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٢٠.٩٣٩٧	٢٢١.٠١٣١	ربح السنة (دينار)
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٢١.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٠٥	٠.١٠٥	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

(٣٤) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التفتقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي وذلك كمايلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢٨٩.٨٠٨	٢١٤٧.٣٢٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٥١٤٠.٥٧١	٤٠٦٧.٠٧٠	يضاف: ودائع لدى البنوك
٣٢٥.٠٠٠	٣٢٥.٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٧١٠.٥٣٧٩	٥٨٨٩.٣٩٥	صافي النقد وما في حكمه

(٣٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	٢٠١٥	الادارة العليا	اعضاء مجلس الادارة	
٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	
				بنود داخل المركز المالي:
٥٥١١٥	٦٦٥٥٤	٦٦٥٥٤	-	ذمم مدينة
١٦٣٩٣	١٢٢١٤	٣٦٣٩	٨٥٧٥	ادعاءات مبلغة وذمم دائنة
				عناصر قائمة الدخل الشامل:
١٧٤٨٣	١٧٣٠٦	٥٢٨٤	١٢٠٢٢	اقساط الاكتتاب
١٩٤٦٨	١٨٠٤٦	٨٦١٣	٩٤٣٣	تعويضات

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٠٥٦١	١٤١٤٠	رواتب ومكافآت
٢٣٥٤	٤٥٤١	اخرى
١١٢٩١٥	١٤٥٦٨١	

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

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية و ودائع لدى البنوك، مدينون واستثمارات مالية ودائنون والموجودات المالية الأخرى وقروض والمطلوبات المالية الأخرى.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -			
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٧٧٤ر٤٧٨	-	٩٧٧٤ر٤٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
الشامل الآخر	١٨ر٠١٩ر٣٦	-	٢٤ر٣٧١ر١٦٩
٢٠١٤ -			
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٦٢٦ر٦١٤	-	٩٦٢٦ر٦١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
الشامل الآخر	١٥ر٣٦٠ر٤٦٢	-	٢١ر٧٩٢ر٥٠٢

(٣٧) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الاجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة الى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

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

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي، وذلك بفحص كفاية الاجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالاجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارة الشركة، ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.

قياس المخاطر وانظمة التقارير

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

يتم جمع المعلومات من الادارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس ادارة الشركة.

١- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإمداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

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

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها ، وكذلك بتحسين تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات ومواجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية. والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

فيما يلي أعمال التأمين الرئيسية للشركة:

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

إن الغرض من التأمين للممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الدمار الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة أيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال. قامت الشركة خلال السنوات الأخيرة بإصدار بوالص تأمين فقط لعقارات مزودة بأجهزة إنذار بالحريق، إضافة إلى وجود الحد الأدنى من أجهزة إطفاء الحريق وأجهزة السلامة العامة.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر كلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ أو تزيد عن مبلغ ٤٠٥٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

المركبات

ان الغرض من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث. أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة أصدرت الشركة بوالص تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين يتجاوز أعمارهم ٢١ سنة .
و فعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بالمركبات المملوكة للأفراد لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية خسارة تبلغ أو تزيد عن مبلغ ٤٠.٠٠٠ دينار للمطالبة الواحدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع.

ان الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف والمسؤولية التي تنشأ من فقدان أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي تقع في البحر والبر والتي تنتج خسارة جزئية أو كلية للبضائع.

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ أو تزيد عن مبلغ ١١.٠٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

التأمين الطبي

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

٢ - تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٨٠٦٧٣٠٧٠٧	٧٠٤١٨٤٠	٧٣٣٦٠٦٥٩	٩٤٥١٩٢٧	١١٤٧٠٨٨٢	
بعد سنة	٢٢٨٥١٠٠٦٦	٧٠٨٢٠١٧	٧١٨٢٠٧٩	٩٢٥٩٧٢٣	-	
بعد سنتين	١٧٨١٩٠٦٢٢	٧١٨٢٠٧٩	٧١٨٢٠٧٩	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٢٤١٩١٨٥	٧١٨٢٠٧٩	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٢٨٠٧٧٨٤٥٥	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢٨٠٧٧٨٤٥٥	٧١٨٢٠٧٩	٧١٨٢٠٧٩	٩٢٥٩٧٢٣	١١٤٧٠٨٨٢	٦٣٨٧٣٠٢١٨
النفقات المتراكمة	٢٥٨٢٨٨٤٠	٦٠٩٤٨٠٥	٥٤٧٠٥٢٠	٥٩٣٥٩٩٧	٧٦٥١٣١٥	٥٠٩٨١٤٧٧
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٢٩٤٩٠٦١٥	١٠٨٧٢٧٤	١٠٨٧٢٧٤	٣٣٢٣٧٢٦	٣٨١٩٥٦٧	١٢٨٩١٧٤١
ادعاءات مبلغة	٢٩٤٩٠٦١٥	١٠٨٧٢٧٤	١٠٨٧٢٧٤	٣٣٢٣٧٢٦	٢٧١٥٨٩٢	١١٧٨٨٠٦٦
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٠٣٦٧٥	١٠٣٦٧٥
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(١٠٤٧٤٨)	٣٥٩٧٦١	١٥٤٨٠	١٩٢٢٠٤	-	-

الإجمالي - التأمين البحري والنقل

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٣١٦٩١٢٢	٥٤٧٦٩٠	٢٥٧٦٩٨٤	٧٣٥١٢٦	٥٨٧٨٦٣	
بعد سنة	١٢٦٧٠٧٢٤	٥٠٦٨٦٨	٢٥٤٧٥١٣	٦٩٤٣٢٦	-	
بعد سنتين	١١٤٠٧٤٣٩	٤٥٣٢٢٠	٢٣٥٨٦٣١	-	-	
بعد ثلاث سنوات	١١٧٥٥٦٤٩	٤٥٣٢٢٠	-	-	-	
بعد أربع سنوات	١١٧٨٧٩٨٢	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١١٧٨٧٩٨٢	٤٥٣٢٢٠	٢٣٥٨٦٣١	٦٩٤٣٢٦	٥٨٧٨٦٣	١٥٨٨٢٠٢٢
النفقات المتراكمة	١٠١٤٣٦٥٨	٣٨٦٢٣٥	٢٤٦٨٩٩	١٢٥٣٦٥	٢٧٥٨٦٣	١٣٠٧٨٠٢٠
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	١٦٤٤٣٣٢٤	٦٦٩٨٥	٢١١٧٣٢	٥٦٨٩٦١	٣١٢٠٠٠	٢٨٠٤٠٠٢
ادعاءات مبلغة	١٦٤٤٣٣٢٤	٦٦٩٨٥	٢١١٧٣٢	٥٦٨٩٦١	١٩٩٢١٦	٢٦٩١٢١٨
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١١٢٧٨٤	١١٢٧٨٤
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	١٣٨١٤٠	٩٤٧٠	٢١٨٣٥٣	٤٠٨٠٠	-	-

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٧٠٦٦١.٠٠١	٤١٥٧.٠٠٥	٢٠٨٢.٨٧٠	٣٠٧٦٠.٨	٢٠٧٩٣.٧٢٢	
بعد سنة	١٥٤٥٨.٠٦١	٣٩٣٠.٦٨	٢٠٦١.٠٢٥٦	٢٠٧٩٣.٧٢٢	-	
بعد سنتين	١٣٨٧٤.٦٠٩	٣٦٩٢.٨٥	٢٠٦١.٠٢٥٦	-	-	
بعد ثلاث سنوات	١٣٤٣٩.٦١٢	٣٦٩٢.٨٥	-	-	-	
بعد أربع سنوات	١٥.٧٣.٨٩٥	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٥.٧٣.٨٩٥	٣٦٩٢.٨٥	٢٠٦١.٠٢٥٦	٢٠٧٩٣.٧٢٢	٢٠٧٩٣.٧٢٢	٢٦٠٩٦٤.١٨٠
الدفوعات المتراكمة	٧.٩٩٣.٧٥٥	١.٨٨.٨٢١	٤١١.٦٣٨	١.٤٢٧.٧٨٩	٢.٢١٩.٣٩٣	١٣.٦٤١.٣٩٦
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٧.٠٨٠.١٤٠	٢.٠٣.٧٦٤	٢.١٩٨.٦١٨	١.٣٦٥.٩٣٣	٥٧٤.٣٢٩	١٣.٣٢٢.٧٨٤
ادعاءات مبلغة	٧.٠٨٠.١٤٠	٢.٠٣.٧٦٤	٢.١٩٨.٦١٨	١.٣٦٥.٩٣٣	٤٦٥.٧٠٣	١٣.٢١٤.١٥٨
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٠٨.٦٢٦	١٠٨.٦٢٦
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٢.٨٧.٠٦	٤٦٤.٢٠	٧٢.٦١٤	٣٨٢.٨٨٦	-	-

الإجمالي - تأمين الطيران

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٠٠.٦٩٢	٢.٦٥٠	-	٢٢٤.٩٩٢	-	
بعد سنة	٩٨.٠٤٢	-	-	٢٢٤.٩٩٢	-	
بعد سنتين	٩٨.٠٤٢	-	-	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٩٨.٠٤٢	-	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٩٨.٠٤٢	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٩٨.٠٤٢	-	-	٢٢٤.٩٩٢	-	٣٢٣.٠٣٤
الدفوعات المتراكمة	٣٧.٣٤٢	-	-	٢٢٤.٩٩٢	-	٢٦٢.٣٣٤
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٦٠.٧٠٠	-	-	-	-	٦٠.٧٠٠
ادعاءات مبلغة	٦٠.٧٠٠	-	-	-	-	٦٠.٧٠٠
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٢.٦٥٠	٢.٦٥٠	-	-	-	-

الإجمالي - تأمين المسؤولية

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٠٣,٥٥٠	١,٠١٦,٠	٦٧,١١٥	٦٩,٣٨٤	١٦٠,٨٨٠	
٩٢٢,٨١٤	٧,٩١٨	٦٤,٧٣٨	٦٧,٩٦٢	-	
٨٩١,٩٧٣	٧,٩١٨	٦٤,٧٣٨	-	-	
٩٦٠,٨١٨	٧,٩١٨	-	-	-	
٩٣٦,٧٨٠	-	-	-	-	
٩٣٦,٧٨٠	٧,٩١٨	٦٤,٧٣٨	٦٧,٩٦٢	١٦٠,٨٨٠	١,٢٢٨,٢٧٨
٧٤٤,٢٨٠	٩٠٨	٧٢٨	٣,٢٥١	١١,٧٥٢	٧٦٠,٩١٩
١٩٢,٥٠٠	٧,٠١٠	٦٤,٠١٠	٦٤,٧١١	١٤٩,١٢٨	٤٧٧,٣٥٩
١٩٢,٥٠٠	٧,٠١٠	٦٤,٠١٠	٦٤,٧١١	١٣٥,١٦٩	٤٦٣,٤٠٠
-	-	-	-	١٣,٩٥٩	١٣,٩٥٩
٦٦,٧٧٠	٢,٢٤٢	٢,٣٧٧	١,٤٢٢	-	-

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

ادعاءات مبلغة

ادعاءات غير مبلغة

الفائض في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - التأمين الطبي

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٤٤٥,١٦٩	٣,٢٤٦,١١٠	٣,٣٢١,٤٨٧	٣,٣٥٠,٩٨٠	٣,٣١٩,١٧٨	
١٤,٧٨٥,٨٩١	٢,٨٧٦,٦١٩	٣,٢١٤,٠٥٨	٣,١٢٦,٥٤٨	-	
١٣,٩٩٢,٢٤٢	٢,٨٧٩,٦١٩	٣,٢١٤,٠٥٨	-	-	
١٣,٩٢٢,٣٧٧	٢,٨٧٩,٦١٩	-	-	-	
١٣,٩٢٢,٣٧٧	-	-	-	-	
١٣,٩٢٢,٣٧٧	٢,٨٧٩,٦١٩	٣,٢١٤,٠٥٨	٣,١٢٦,٥٤٨	٣,٣١٩,١٧٨	٢٦,٤٦١,٧٨٠
١٣,٩٢٢,٣٧٧	٢,٨٧٩,٦١٩	٣,٢١٤,٠٥٨	٣,١٢٦,٥٤٨	٢,٩٤٥,٧٣٩	٢٦,٠٨٨,٣٤١
-	-	-	-	٣٧٣,٤٣٩	٣٧٣,٤٣٩
-	-	-	-	١٣٢,٤١٢	١٣٢,٤١٢
-	-	-	-	٢٤١,٠٧٢	٢٤١,٠٧٢
٥٢٢,٧٩٢	٣٦٦,٤٩١	١٠٧,٤٢٩	-	-	-

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

ادعاءات مبلغة

ادعاءات غير مبلغة

الفائض في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - تأمين الحياة

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٧٤٣٥٠٢٧	١٩٥٩٥٠٢	١٤٠٨٨٩٨	١٤٠٨٨٩١	١٣٩٧٥٢٣	
بعد سنة	٤٣٦٤٧٠	١٦٦٠٢١	١٤٠٨٨٩٨	١٤٠٨٨٩١	-	
بعد سنتين	٤٢٩٥٦٨٦	١٦٦٠٢١	١٤٠٨٨٩٨	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٤٩٢٩١٥٤	١٦٦٠٢١	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٥٧٧٢١١٦	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٥٧٧٢١١٦	١٦٦٠٢١	١٤٠٨٨٩٨	١٤٠٨٨٩١	١٣٩٧٥٢٣	١١٦٨٥٤٤٩
الدفعات المتراكمة	٥٦٧٨٤٩٨	١٤٨٨٣٩	١٢٧٨٩٣١	١٣٥٨٣٥٤	٩٢٢٩٨٩	١٠٧٢٧٤١١
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	٩٣٦١٨	٧٧٣٨٢	١٢٩٩٦٧	١٨٢٥٣٧	٤٧٤٥٣٤	٩٥٨٠٣٨
ادعاءات مبلغة	٩٣٦١٨	٧٧٣٨٢	١٢٩٩٦٧	١٨٢٥٣٧	٤٧٤٥٣٤	٩٥٨٠٣٨
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	١٦٦٢٩١١	٢٩٣٨١	-	-	-	-

الإجمالي - التأمينات الأخرى

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣٧٠٥٨٣	٤٠٥٨٣	٢٠٢٧٤	٤٢٧٦١	٤٨٢٠٤	
بعد سنة	٧٠٩١٧	٤٠٨٧٧	٢٠٢٧٤	٤٢٧٦١	-	
بعد سنتين	٩٣٠٢٦	٤٠٨٧٧	٢٠١٣٩	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٨٥٠٤٩	٤٠٨٧٧	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٨٦٤٦٥	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٨٦٤٦٥	٤٠٨٧٧	٢٠١٣٩	٤٢٧٦١	٤٨٢٠٤	٢٣٨٤٤٦
الدفعات المتراكمة	٨٦٤٦٥	٣٨٢٧٧	٢٠١٣٩	٥٤٧٢	١١١٥٥	١٦١٥٠٨
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	-	٢٦٠٠	-	٣٧٢٨٩	٣٧٠٤٩	٧٦٩٣٨
ادعاءات مبلغة	-	٢٦٠٠	-	٣٧٢٨٩	٣٦٠٤٩	٧٥٩٣٨
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٠٠٠	١٠٠٠
الفائض (المعز) في التقدير الأولي للمخصص	٢٨٤١١٨	(٢٩٤)	-	-	-	-

٣ - تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

نوع التأمين	٢٠١٥		٢٠١٤	
	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٦٨٤٠.٧٩٠	١٨٩٤٠.٥١٦	١٤٧٠.١٣٨٥	١٧١١٣.٤٨١
البحري والنقل	١١٥٩.٦٩٨	٤.٠٦٥.٦٠٥	١.٢٣٧.٨٧٥	٤.٤٦١.٩٤٦
الطيران	٣٧٠.٠	٩٤.٥٨٠	٣٧٠.٠	٩٠.٨٥٢
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٧١٩.٦٤٧	١٥.٥٥٣.٨٦٧	٦٩١.١٧٨	١٦.٣٧٠.٦٨٠
المسؤولية	٣١.٤٨٨	٧٩١.٠٥٤	٣٩.٩٩٧	٥٦٥.٤٣٧
الطبي	٢٥٥.٤٧٧	٨٥١.٥٩١	٣٥٧.٣١٠	١.٠٤٤.٩١٠
فروع أخرى	١٦٧.٩٣٨	٣٣٦.٤٢٥	٢٠٧.٣٦٠	٣٨٣.١٥١
الحياة	٤.٩٦٠.٩٦٥	٥.٩٥٩.٩٦٠	٤.٦٣٨.٣١٩	٥.٥٣٥.٤٤٧
المجموع	٢٤.١٣٩.٧٠٣	٤٦.٥٩٣.٥٩٨	٢١.٨٧٧.١٢٤	٤٥.٥٦٥.٩٠٤

تتركز موجودات ومطلوبات عقود التأمين طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:-

نوع التأمين	٢٠١٥		٢٠١٤	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢٢.٣٤١.٣٩١	٤٦.٤٤٧.٦١٣	٢٣.٥٦٥.٥٨٥	٤٥.٤٠٨.٢٠٩
خارج المملكة	١١٢.٥٠٥	١٤٥.٩٨٥	١٢٣.١٩٥	١٥٧.٦٩٥
المجموع	٢٢.٤٥٣.٨٩٦	٤٦.٥٩٣.٥٩٨	٢٣.٦٨٨.٧٨٠	٤٥.٥٦٥.٩٠٤

يمثل هذا الجدول توزيع إجمالي الذمم المدينة والدائنة وبنود خارج قائمة المركز المالي حسب القطاع.

حسب القطاع	٢٠١٥			٢٠١٤		
	ذمم مدينة	ذمم دائنة	بنود خارج قائمة المركز المالي	ذمم مدينة	ذمم دائنة	بنود خارج قائمة المركز المالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
قطاع عام	٦٩١.٧٩٣	٣٤.٣٣٠	٩١٧.٦٢٧	٣٠.٦٩٢	٣٠.٥٩٧	٧٢٦.٥٥٧
قطاع خاص	٧.٣٦٤.٩٥٠	٧.٧٧٢.٥٠٧	٣٠.١٢٣٤	٦.٧٩٣.١٢٢	٥.٩٠٩.٨٦٤	٢٦٩.٦٦٣
شركات ومؤسسات	١.١٩٦.٨٦٠	٢٩٦.٤٨٢	-	١.٠٤٨.٢٨٠	١٧٢.١٤٣	-
افراد	٩.٢٥٣.٦٠٣	٨.١٠٣.٣١٩	١.٢١٨.٨٦١	٧.٨٧٢.٠٩٤	٦.١١٢.٦٠٤	٩٩٦.٢٢٠

٤ - مخاطر إعادة التأمين

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

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

٥ - حساسية مخاطر التأمين

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

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
الحياة	١٠	٤١١ر٣٧٩	١٠٧ر١٢٥	٨١ر٤١٥
المركبات	١٠	١ر٢١٠ر٦١٤	١ر١٥٣ر٩٩٧	٨٧٧ر٠٣٧
البحري والنقل	١٠	٥٤٧ر٧٥٦	٦٠ر١٨٢	٤٥٧ر٣٨
الطيران	١٠	١٨ر١٥٤	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٩٧٧ر٨٣٥	٦٢ر٦٩٢	٤٧ر٦٤٦
المسؤولية	١٠	١٤٨ر١٠٩	٢٠ر٨١٨	١٥ر٨٢٢
الطبي	١٠	٤٢٠ر٧٠٠	١٨٧ر٥٣٤	١٤٢ر٥٢٦
فروع أخرى	١٠	٢٢ر٤١٦	١٣ر٤٤١	١٠ر٢١٥
		<u>٣ر٧٥٦ر٩٦٣</u>	<u>١ر٦٠٥ر٧٨٩</u>	<u>١ر٢٢٠ر٣٩٩</u>

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.
فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على التعويضات المدفوعة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
الحياة	١٠	١٢٤ر٤٤٥	(١٠٧ر٥٥٧)	(٨١ر٧٤٣)
المركبات	١٠	١ر٠٥٧ر٩٩٨	(٩٤٤ر٩٩٣)	(٧١٨ر١٩٤)
البحري والنقل	١٠	٥٤ر٦٧١	(٥٧ر٠١)	(٤٣ر٣٣)
الطيران	١٠	-	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٢٩٠ر٤٧٣	(٩ر١١٧)	(٦ر٩٢٩)
المسؤولية	١٠	١ر٨٧٧	(٨٨)	(٦٧)
الطبي	١٠	٣٢١ر٧٢٨	(٩٣ر٢٦٩)	(٧٠ر٨٨٤)
فروع أخرى	١٠	٣ر٠٤٣	(١ر٤٥٣)	(١ر٠٥)
		<u>١ر٨٥٤ر٢٣٥</u>	<u>(١ر١٦٢ر١٧٨)</u>	<u>(٨٨٣ر٢٥٥)</u>

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

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 والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، مخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

- مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يتراوح سعر الفائدة على الودائع البنكية ٢٪ الى ٣.٥٪ سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٢٪ الى ٤٪ سنوياً) (إيضاح ٣).

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- ٢٠١٥ -

الآثر على ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة	الزيادة بسعر الفائدة	العملة
دينار	%	
(٢٥٨٤٦)	١	دينار أردني
-	١	دولار أمريكي
٦٥٤٩	١	يورو
٦٤٤٩	١	جنيه إسترليني
(١٢٨٤٨)		المجموع

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

- ٢٠١٤

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
	%	دينار
دينار أردني	١	(٥٦٢١٩)
دولار أمريكي	١	٢٩٤٢
يورو	١	٧٧٩٨
جنيه إسترليني	١	٦١٩١
المجموع		(٣٩٢٨٨)

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	٥	٢٧٦٧٤٠	٦١٨٧٨٥
بورصة فلسطين	٥	٩٤٦٩٠	٣٠٧٣٢٠

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	٥	٢٦٨٥٦٢	٦٢٨٩٣٠
بورصة فلسطين	٥	٩٧٢٤٩	٣٢٠٥٧٩

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

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتدلة.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المُعادل بالدينار	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
			دينار	دينار
دولار	-	٤١٤ر٩٦٠	-	٢٩٤ر٢٠٧
جنيه	٦١٣ر٤٨٣	٥٦١ر١٥٦	٦٤٤ر٨٩٤	٦١٩ر١٠٩
يورو	٨٤٥ر٤٥٠	٩٠٤ر٨٤٦	٦٥٤ر٨٧٣	٧٧٩ر٧٨٨

٢ - مخاطر السيولة:

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

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال الشركة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ البيانات المالية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر .

ويُلخص الجدول أدناه المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس السنة المُتبقيّة للإستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية:

٢٠١٥ -	أقل من شهر	شهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:							
بنوك دائنة	-	٣٨٩ر١٩٠	-	-	-	-	٣٨٩ر١٩٠
دائتلون	-	١٥٦٩ر٣٥٩	-	-	-	-	١٥٦٩ر٣٥٩
مصاريف مستحقة	-	٨٧ر٨٠٥	-	-	-	-	٨٧ر٨٠٥
نم مبيدي للتأمين الدائنة	٢٦٧٨ر٤٠٢	١٨٩٦ر٧١٥	١٩٥٨ر٤٤٣	-	-	-	٦٣٣٣ر٩٦٠
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	٢١١ر١٨٣	٢١١ر١٨٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	١٠٩ر٩٨١	١٧٤ر٨٧٢	-	-	٢٨٤ر٨٥٣
مطلوبات ضريبة موزجة	-	-	-	-	١٤١٣ر٢٢٤	-	١٤١٣ر٢٢٤
قروض	-	١٠٢٧ر٥٠٠	١٠٥٥ر٢٥٠	١٠٨٢ر٥٠٠	٢٠١١ر٩١١	-	٥٢٧٧ر١٦١
مطلوبات اخرى	١٠٠٨ر١٠٨	١٢٥٧ر٢٥٣	٨٠٩ر٨٧٠	٧٥٩ر٨٧٠	٦١٢ر٣٩٨	١٥٦٨ر٤٧٢	٦٠١٥ر٩٧١
مجموع المطلوبات	٣٠٦٨٦ر١٠	٦٢٢٧ر٨٢٢	٣٠٩٣٣ر٩٤٤	٢٠١٧ر٢٤٢	٤٠١٣٧ر٥٣٣	١٠٧٧٩ر١٥٥	٢١٧٨٢ر٧٠٦
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٥٠٦٧٢ر٣١٢	١٥٧٠٠ر١٦٢٩	١١٩٨٢ر١١٤	١٠٢١٦ر٠٠٣	٦٠٥٣ر٨٦٢	٣٣٠٤٠٣ر٩٢٥	٨٣٠٢٩ر٨٤٥

٢٠١٤ -	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:							
بنوك دائنة	-	٢٢٥٨٧٥٨	-	-	-	-	٢٢٥٨٧٥٨
دائنون	-	١٤٩٢٤٣٣	-	-	-	-	١٤٩٢٤٣٣
مصاريف مستحقة	-	٦٤٩١٩	-	-	-	-	٦٤٩١٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢٠٨٦٤٠٢	١٤٤٦٦٣٩	١٧٦٤٠٧٦	-	-	-	٥٢٩٧١١٧
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	١٧٤١٢٨	١٧٤١٢٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٣٨٤١٢٠	٣١٤٧٦٨	-	-	٦٩٨٨٨٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٧٢٥٣٥٨	-	٧٢٥٣٥٨
قروض	-	١٠٢٣١٢٥	١٠٤٦٢٥٠	١٠٩٢٥٠٠	٤٨٤٧٦١	-	٧٦٤٦٦٣٦
مطلوبات أخرى	٧٧٥٧٤٧	١٤٦٠٦٦٢	٢٠٧٤١٩٣	٨٩٤٦٠٣	٧٣٦٠٠٢	١٤٢٦٤٧٣	٧٣٦٧٦٨٠
مجموع المطلوبات	٢٨٦٢١٤٩	٧٧٤٦٣٦	٥٢٦٨٦٣٩	٢٣٠١٨٧١	٥١٤٦١٢١	١٦٠٠٦٠١	٢٥٧٢٥٩١٧
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٥٢٦٧٢٨٨	١٥٦٥٣٧٢٧	١٠٦٢٤١٨٤	٩٤١٦٣٢٥	٦٤١٠٨١١	٣٤٠٠٦٦٩٨	٨١٣٧٩٠٣٣

٣- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٣٨) تحليل القطاعات الرئيسية

١. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والاضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والتأمين الطبي والفروع الأخرى وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل 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.

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٣٠٦٨٠٣	١٧٧٥٩٦٦٦	٢٤٠٠٤٠٩	٢٦٧٢٨٦٦	٢٠٧٠٧٢١٢	٢٠٤٣٢٥٣٢
٤٤٤٣٨٢	١٩٦٦٧٥٩	-	-	٤٤٤٣٨٢	١٩٦٦٧٥٩

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

٢٠١٥			٢٠١٤		
موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة
دينار	دينار	المركز المالي	دينار	دينار	المركز المالي
٦٨٢٥٦٥٣٦	٣٨١٢١٤٠٣	١٢١٨٨٦١	٦٧٦٠٩٣١٨	٤٠٥٣٤٨٥٦	٩٩٦٢٢٠
١١٥٢٣٠٦٨	٤٦٣٦١١	-	١١٤٢٢٨٣٣	٥١٨٣٩٣	-
٣٢٥٠٢٤١	٧٠٢٢٩٤٢	-	٢٣٤٦٨٨٢	٥٧١٣٧٨٦	-
-	-	-	-	-	-
٨٣٠٢٩٨٤٥	٤٥٦٠٧٩٥٦	١٢١٨٨٦١	٨١٣٧٩٠٣٣	٤٦٧٦٧٠٣٥	٩٩٦٢٢٠

حسب المناطق الجغرافية

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط

أوروبا

أمريكا

(٣٩) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

في رأي إدارة الشركة إن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة أي مخاطر أو التزامات ممكنة ان تطرأ مستقبلاً.

المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٠٨٤٧٢٨١٣	٤٩٣٦٢٦١٧
رأس المال المتوفر	
رأس المال المطلوب -	
١١٩٦٥٩٢٠	١١٦٤٢١٠١
٢٩٤٧١٤٨	٢٥٧٥٩٤١
٣٨٩٩٧٩	٤٢١٣٦٩
١٢٥٧٣٠٥	٩٦٤٢٣٦
١٦٥٦٠٣٥٢	١٥٦٠٣٦٤٧
٣٠٥	٣١٦

نسبة هامش الملاءة*

* هامش الملاءة للشركة قبل طرح التجاوز في "تعليمات أسس استثمار أموال شركة التأمين وتحديد طبيعة موجودات شركة التأمين ومواقعها التي تقابل الإلتزامات التأمينية المترتبة عليها" رقم (٢) لسنة ٢٠٠٦.

(٤٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٥ -	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات-			
ودائع لدى البنوك	٣٧٤٢,٠٧٠	٣٢٥,٠٠٠	٤,٠٦٧,٠٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩,٧٧٤,٤٧٨	-	٩,٧٧٤,٤٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٨,٠١٩,٣٦	٦,٣٥١,٦٣٣	٢٤,٣٧١,١٦٩
استثمارات عقارية	٣,٢٠٢,٥٠٠	٢٣,٥٤٦,٠٦٦	٢٦,٧٤٨,٥٦٦
قروض حملة وثائق الحياة	٧,٠٥١,٢٠	-	٧,٠٥١,٢٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,١٤٧,٣٢٥	-	٢,١٤٧,٣٢٥
شيكات برسم التحصيل	٣,٧٥٦,١٧٧	-	٣,٧٥٦,١٧٧
مدينون، صافي	٣,٣٣٧,٨٥١	-	٣,٣٣٧,٨٥١
نعم معيدي التأمين المدينة	٥,٠٠٨,٢٨٨	-	٥,٠٠٨,٢٨٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	٦,٠٣٢,٧٥٦	٦,٠٣٢,٧٥٦
موجودات اخرى	٤٦١,٥٤٥	-	٤٦١,٥٤٥
مجموع الموجودات	٤٦,٧٧٤,٣٩٠	٣٦,٢٥٥,٤٥٥	٨٣,٠٢٩,٨٤٥
المطلوبات -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٦,٨٩٣,٨٧٦	-	٦,٨٩٣,٨٧٦
مخصص الادعاءات، صافي	١٢,٢٧١,٥٣٦	-	١٢,٢٧١,٥٣٦
المخصص الحسابي، صافي	٤,٧٢٤,٢٩١	-	٤,٧٢٤,٢٩١
مخصصات فنية اخرى	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠
بنوك دائنة	٣٥٩,٥٢٩	-	٣٥٩,٥٢٩
دائنون	١,٥٦٩,٣٥٩	-	١,٥٦٩,٣٥٩
مصاريف مستحقة	٨٧,٨٠٥	-	٨٧,٨٠٥
نعم معيدي التأمين الدائنة	٦,٥٣٣,٩٦٠	-	٦,٥٣٣,٩٦٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	٢١١,١٨٣	٢١١,١٨٣
مخصص ضريبة الدخل	٢٨٤,٨٥٣	-	٢٨٤,٨٥٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١,٤١٣,٢٢٤	١,٤١٣,٢٢٤
مطلوبات اخرى	٣,٨٣٥,١٠١	٢,١٨٠,٨٧٠	٦,٠١٥,٩٧١
قروض	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٢,٣٦٩	٤,٩٩٢,٣٦٩
مجموع المطلوبات	٣٩,٨١٠,٣١٠	٥,٧٩٧,٦٤٦	٤٥,٦٠٧,٩٥٦
الصافي	٦,٩٦٤,٠٨٠	٣٠,٤٥٧,٨٠٩	٣٧,٤٢١,٨٨٩

٢٠١٤ -	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -			
ودائع لدى البنوك	٤٨١٥٥٧١	٣٢٥٠٠٠	٥٨١٤٠٥٧١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩٦٢٦٦١٤	-	٩٦٢٦٦١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٥٣٦٠٤٦٢	٦٤٣٢٠٤٠	٢١٧٩٢٥٠٢
استثمارات عقارية	٣٨٣٢٠٠٠	٢٤٠٠٧٤١٥	٢٧٨٣٩٤١٥
قروض حملة وثائق الحياة	٦٨٩٩٧٤	-	٦٨٩٩٧٤
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٢٨٩٨٠٨	-	٢٢٨٩٨٠٨
شيكات برسم التحصيل	٤٠٢٢٨٥	-	٤٠٢٢٨٥
مدينون، صافي	٣٠٠٠٣٨٤	-	٣٠٠٠٣٨٤
نعم معيدي التأمين المدينة	٣٩٦٤٢٤٦	-	٣٩٦٤٢٤٦
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	٦٢٤٢٢٤٣	٦٢٤٢٢٤٣
موجودات اخرى	٣٩٠٩٩١	-	٣٩٠٩٩١
مجموع الموجودات	٤٤٣٧٢٣٣٥	٣٧٠٠٦٦٩٨	٨١٣٧٩٠٣٣
المطلوبات -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٦٨٢٤٨٥٢	-	٦٨٢٤٨٥٢
مخصص الادعاءات، صافي	١٠٣٥٠٩٤٩	-	١٠٣٥٠٩٤٩
المخصص الحسابي، صافي	٤٤٥١٣٢٣	-	٤٤٥١٣٢٣
مخصصات فنية اخرى	٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠
بنوك دائنة	٢٠٧٧٠١٩	-	٢٠٧٧٠١٩
دائنون	١٤٩٢٤٣٣	-	١٤٩٢٤٣٣
مصاريف مستحقة	٦٤٩١٩	-	٦٤٩١٩
نعم معيدي التأمين الدائنة	٥٢٩٧١١٧	-	٥٢٩٧١١٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	١٧٤١٢٨	١٧٤١٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٤٩٨٨٨٨	-	٤٩٨٨٨٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٧٢٥٣٥٨	٧٢٥٣٥٨
مطلوبات اخرى	٤٢١٦٥٢٤	٣١٥١١٥٦	٧٣٦٧٦٨٠
قروض	٣٠٠٠٠٠٠	٣٩٩٢٣٦٩	٦٩٩٢٣٦٩
مجموع المطلوبات	٣٨٥٢٤٠٢٤	٨٠٤٣٠١١	٤٦٥٦٧٠٣٥
الصافي	٥٨٤٨٣١١	٢٨٩٦٣٦٨٧	٣٤٨١١٩٩٨

(٤١) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي الشركة ومستشارها القانوني ان المخصصات المأخوذة وبالبالغة ١٢٧٨٧٤٨٧ دينار (٢٠١٤: ٩٤٠٩٢٥٧ دينار) كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٤٢) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٢١٨٨٦١ دينار مقابل ٩٩٦٢٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

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

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الشركة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

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

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

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار .

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

(٤٤) أحداث لاحقة

قامت الشركة بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦ ببيع قطعة أرض رقم ١٦٤ بمبلغ ٦٠٠٠.٠٠٠ دينار. وبلغ صافي الربح الناتج عن عملية البيع قبل الضريبة ٤٥.٠٤٥ دينار سوف ينعكس ناتج هذه العملية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦.

(٤٥) قائمة المركز المالي الحياة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧١١٩٠٠	٦٨٥٧٣٢	الموجودات -
٤٩٠٩٧٣٨	٤٩٠٢٤٨٧	ودائع لدى البنوك
٣٩٦٠٠٠	٣٩٦٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨٩٩٧٤	٧٠٥١٢٠	استثمارات عقارية
٦٢٠٧٦١٢	٦٦٨٩٣٣٩	قروض حملة وثائق حياة
		مجموع الاستثمارات
١١٢٧٣٩٣	٣٠٦١٩٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤٤٩٨٥	٢٨٢١٦٢	مدينون، صافي
٢٣٥٠٠١	٤٠٧١٤٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٠٢٢٨٥	٣٧٥٦٧٧	شيكات برسم التحصيل
١٥٣٠١	١٠٢٩٤	ممتلكات ومعدات
٢٣٨٩٤٠٩	٢٢٣٩٦٦	موجودات أخرى
٨٦٧٠٥٣٦	٨٢٩٤٧٨٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١٣٦٩٩٦	١٨٦٦٧٣	المخصصات الفنية
٤٩٥١٣٢٣	٤٧٢٤٢٩١	صافي مخصص الادعاءات
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٤٦٣٨٣١٩	٤٩٦٠٩٦٤	مخصصات فنية أخرى
		مجموع المخصصات الفنية
٢٥٤٠٦٥	٢٤١٣٦١	دائنون
٦٥٥٥	٥٨٦٢	مصاريف مستحقة
٤١٨٢٢١	٢٥١٣٤٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٧٨٢٤	٤٩٩٩٦	مخصص ضريبة الدخل
٨٣١٨٠	٢٠١٤٤٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠٤٣١٨٩	١١٢٦٩٩٤	مطلوبات أخرى
١٨٨٣٥٣٤	١٨٧٧٠٠٢	مجموع المطلوبات
٢٦٣٤٠٣	٦٣٧٨٩٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨٨٥٢٨٠	٨١٨٩٢٢	جاري المركز الرئيسي
٨٦٧٠٥٣٦	٨٢٩٤٧٨٠	مجموع المطلوبات