



التاريخ : ٢٨ / ٣ / ١٧٠٢

عمان - الأردن

نرفق لكم بطيه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل وقرص مدمج (CD) يحتوي على التقرير السنوي لأعمال الشركة للعام ٢٠١٦، هذا وسوف نقوم بتزويدكم بالتقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٦ حال الإنتهاء من طباعته.

واقبلوا فائق الإحترام،،

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

هيئة الأوراق المالية
البنوك الادارية / الديوان
٢٨ آذار ٢٠١٧
الرقم التسلسل ١٧٨٣١
الجهة المختصة ١٢١٣١
اصح

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر
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	المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

صفحة

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

المخصصات الفنية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
تعتبر المخصصات الفنية من الأمور الهامة لتدقيقنا حيث بلغ مجموع المخصصات الفنية ١٠,٩٨٧,٦٥٦ دينار وتمثل حوالي ٧٤ ٪ من قيمة المطلوبات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦. تقوم الشركة بتقدير المخصصات الفنية اللازمة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الجهات الرقابية حيث يتم احتساب المخصصات الفنية بناءً على السياسات المحاسبية المتبعة وتقديرات الشركة والمعلومات التاريخية عن الادعاءات كما يتم اعادة احتساب حصة معيدي التامين من المخصصات الفنية بناءً على الاتفاقيات المبرمة معهم. كذلك تقوم الادارة التنفيذية بتعيين خبير إكتواري معتمد ومسوي خسائر لمراجعة مدى كفاية المخصصات الفنية بشكل دوري.	تتضمن اجراءات التدقيق المتبعة فهم لطبيعة المخصصات الفنية بالإضافة الى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع وتقييم معقولية التقديرات والفرضيات ومدى كفاية المخصصات المعدة من قبل الإدارة عن طريق مراجعة اختبارية للمخصصات الفنية وحصة معيدي التامين منها وطرق احتسابها والاستعانة بتقارير مسوي الخسائر ومحامي الشركة ومقارنتها بالمخصصات ذات العلاقة كما يتم مراجعة تقارير الخبير الاكتواري المعتمد حول مدى كفاية المخصصات الفنية بالإضافة لتقييم ملائمة كفاية الإفصاح حول المخصصات الفنية.

مخصص تدني الذمم المدينة	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
يعتبر مخصص التدني في المدينين من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب من ادارة الشركة استخدام الفرضيات لتقدير مدى قابليتها للحصول اعتماداً على اوضاع العملاء المالية ومخاطر الائتمان ذات العلاقة. ان رصيد صافي الذمم المدينة ٢,٦٥٦,١٤٢ دينار وتمثل ١٤ ٪ من قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .	تضمنت اجراءات التدقيق المتبعة فهم لطبيعة تلك الذمم المدينة وفحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في متابعة الذمم ومراقبة مخاطر الائتمان بالإضافة الى اجراءات الرقابة الداخلية لعملية احتساب مخصص تدني الذمم المدينة حيث قمنا بتقييم العوامل المؤثرة في عملية الاحتساب ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية كما قمنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها ومراجعة اعمار الذمم.

ان طبيعة وخصائص الذمم المدينة للشركة متنوعة حيث تتضمن ذمم حملة البوالص وذمم الوكلاء وذمم الوسطاء وذمم اطراف ذات علاقة وذمم اخرى مما يتطلب وضع فرضيات واستخدام تقديرات لتقدير مخصص للتدني لقاء تلك الذمم.

تقييم الاستثمارات العقارية

تشكل الاستثمارات العقارية حوالي ١٠ ٪ من موجودات الشركة ، يتعين على الشركة إعادة تقييم تلك العقارات عند اعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها وعكس أثر ذلك على قائمة الدخل وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، وعليه تقوم الشركة بالاستعانة بخبراء عقاريين مستقلين لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وعكس أثر أي تدني في قائمة الدخل لتلك الفترة وعليه تعتبر تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية أمراً هاماً لتدقيقنا .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم إجراءات الشركة المتبعة في تقييم الاستثمارات العقارية وفحص لنظام الرقابة الداخلي ومراجعة تلك التقييمات والمستندة الى تقييم من قبل خبراء عقاريين واحتساب متوسط القيمة العادلة لتلك التقييمات وقيد اي تدني في قيمتها لقائمة الدخل إن وجد ، ومراجعة كفاية الإفصاحات عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

مخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبية المؤجلة

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل 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 الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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

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

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

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

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

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

• باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي 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 بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

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

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

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
عمان - الأردن
٢٨ شباط ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١٢,٢٢٥,٩٩٤	١٠,٧٠٦,٨٥٢	٤	ودائع لدى البنوك
١,٠٧٦,٤٠٩	١,٣١١,١٣٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٨١,٠٠٠	٢,٠٥٦,١٥٢	٦	موجودات مالية بالنكلفة المطفأة
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٧	إستثمارات عقارية
١٦,٧٠٧,٢٠٦	١٦,٦٩٧,٩٤٤		مجموع الاستثمارات
٩٧٥,٧٧٤	٧٣٠,٤١٩	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٧٤,٢٣٧	٦٢٧,٧١٦	٩	شيكات برسم التحصيل
٢,٦٨٧,١٩٢	٢,٥٧٤,١٢٦	١٠	مدفونون - صافي
٥٣٤,٠٩٨	٩٥٨,٥٥١	١١	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٣٦٥,٤٠٢	٣٣٣,٦١٣	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٠٨,٨٧٤	٣,١٢٢,٤١٦	١٢	ممتلكات ومعدات - صافي
١٠,٧٦١	٧,٧٩٣	١٣	موجودات غير ملموسة - صافي
٤٧٢,٥٠٠	٣٥٩,٧٤٠	١٤	موجودات أخرى
٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٢٥,٤١٢,٣١٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٤٠٦,١٢٠	٤,٦٢٣,٥٩٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٥٠,٠٠٠	-		مخصص العجز في الاقساط - صافي
٦,٢٢٦,٤٠٢	٦,٢٦٦,٩١٩		مخصص الادعاءات - صافي
١١٨,٨٠٤	٩٧,١٣٩	١٥	المخصص الحسابي - صافي
١٠,٨٠١,٣٢٦	١٠,٩٨٧,٦٥٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٦٤٠,٤٧٨	٧٣٠,٥٣٧	١٦	دائنون
٩٧٨,٢٥١	١,٠٧٤,٧٤٩	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٢٢,٠١٢	٢٩٣,٨٣١	١٨	مخصصات مختلفة
٢٥,٠٧١	٨٨,٧٠٩	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١١,٢٩٨	-	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٩٤٠,٣٨١	١,٦١٦,٧٤١	٢٠	مطلوبات أخرى
١٤,٧١٨,٨١٧	١٤,٧٩٢,٢٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٤٧٨,٣٦٢	١,٥٦٩,٠٩٠	٢٢	احتياطي اجباري
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	٢٢	احتياطي اختياري
٢١,٩٢١	(٧٣,٠٠٥)	٢٣	احتياطي تقييم الموجودات المالية
١,١٠٠,٩٩٦	١,١٠٨,٠٦٢	٢٤	الارباح المدورة
١٠,٦١٧,٢٢٧	١٠,٦٢٠,٠٩٥		مجموع حقوق المساهمين
٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٢٥,٤١٢,٣١٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
الإيرادات :			
١٤,٤٧٥,٩١٥	١٤,٠٥٩,٨١٢		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١٢٧,٢٠٤	٧٠,٧٤٠		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٥,٢٠٢,٥٧٠	٤,٧٥٥,٢٣٣		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٤٥,٢٣٤	٢٨,١٥١		حصة معيدي التأمين - الحياة
٩,٣٥٥,٣١٥	٩,٣٤٧,٠٦٨		صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣٥,٩٢٠)	(٢١٧,٤٧٨)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠		صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
(٩,٨٣٠)	٢١,٦٦٥		صافي التغير في المخصص الحسابي
٨,٩٥٩,٥٦٥	٩,٢٠١,٢٥٥		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١,١٨٣,٤٥٣	١,٠٨٦,٣١١		إيرادات العمولات
٧٣٥,١٣٠	٣٠٠,٨٥٨		بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٥٧٧,٥٤٦	٥٠٤,٢٧٤	٢٦	فوائد دائنة
١٠٠,٨٣	١٥,٩٣٤	٢٧	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٨,٠١٦	١٦٩,٢٠٣	٢٨	إيرادات أخرى
١١,٥١٣,٧٩٣	١١,٢٧٧,٨٣٥		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :			
٩,٣٠٨,١٩٩	١١,٣٢١,٩١٨		التعويضات المدفوعة
١,٥٧٢,٠٤١	١,٦٧١,٦٧٢		يطرح : مستردات
١,٨٢٠,٧٣٣	٢,٣٥٤,٢٢٤		حصة معيدي التأمين
٥,٩١٥,٤٢٥	٧,٢٩٦,٠٢٢		صافي التعويضات المدفوعة
١,٥٢٤,١٤٩	٤٠,٥١٧		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٩١,٥٩٠	١,٠٤٠,٤٧١	٢٩	نفقات الموظفين الموزعة
٣٩٤,٤٥٣	٣٧٦,٢١٩	٣٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٩٤,٣٣٠	٣٢٣,٧٥٧		أقساط فائض الخسارة
٦٤١,١٤٤	٥٠٥,٨٥٠		تكاليف اقتناء بوالص
٣٧٣,٠٥٣	٣٠٥,٣٧٠		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٠,٢٣٤,١٤٤	٩,٨٨٨,٢٠٦		صافي عبء التعويضات
٢٤٧,٨٩٧	٢٦٠,١١٨	٢٩	نفقات الموظفين غير الموزعة
٩٨,٦١٣	٩٤,٠٥٥	٣٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٢٦,١٦١	١٤٠,٥٤١	١٣ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
٦٧,٦٤٥	١٦,٨١٩	٣١	مصاريف أخرى
-	١٥,٨١٧	١١	مخصص كدني ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٤٠,٣١٦	٥٢٧,٣٥٠		إجمالي المصروفات
٧٣٩,٢٣٣	٨٦٢,٢٧٩		الربح للسنة قبل الضريبة
١٨٩,٣٥٣	١٦٥,٦١٩	١٩	ضريبة الدخل
٥٤٩,٩٨٠	٦٩٦,٦٦٠		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٠,٠٦٩	٠,٠٨٧	٣٢	حصة السهم من ربح السنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٤٩,٩٨٠	٦٩٦,٦٦٠
٥٤,٧٩٥	(٩٤,٩٢٦)
١٣,٩٧٦	٤١,١٣٤
٦٨,٧٧١	(٥٣,٧٩٢)
٦١٨,٧٥١	٦٤٢,٨٦٨

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الاخر :

البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل :

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل الاخر - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي تقييم موجودات مالية ***	الأرباح المدورة		المجموع
				محققه	غير متحققة **	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٨,٣٦٢	١٥,٩٤٨	٢١,٩٢١	٧٣٥,٥٩٤	٣٦٥,٤٠٢	١٠,٦١٧,٢٢٧
رصيد بداية السنة						
-	-	-	-	٧٢٨,٤٤٩	(٣١,٧٨٩)	٦٩٦,٦٦٠
الربح للسنة - قائمة (ب)						
-	-	-	-	٤١,١٣٤	-	٤١,١٣٤
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	(١٤,٩٢٦)	-	-	(١٤,٩٢٦)
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية						
-	-	-	(١٤,٩٢٦)	٧٦٩,٥٨٣	(٣١,٧٨٩)	٦٤٢,٨٦٨
اجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)						
-	-	-	-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	(٦٤٠,٠٠٠)
الأرباح النقدية الموزعة *						
-	٩٠,٧٢٨	-	-	(٩٠,٧٢٨)	-	-
المحول للاحتياطي الإجمالي						
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٩,٠٩٠	١٥,٩٤٨	(٧٢,٠٠٥)	٧٧٤,٤٤٩	٣٣٣,٦١٣	١٠,٦٢٠,٠٩٥
الرصيد في نهاية السنة						
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٩,٩٢٩	١٥,٩٤٨	(٣٢,٠٣٦)	١,٠٢٩,٥١٦	٩٩,١٢٣	١٠,٥١٢,٤٨٠
رصيد بداية السنة						
-	-	-	-	-	٢٨٥,٩٩٦	٢٨٥,٩٩٦
تعديلات ايضاح (٤٢)						
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٩,٩٢٩	١٥,٩٤٨	(٣٢,٠٣٦)	١,٠٢٩,٥١٦	٣٨٥,١١٩	١٠,٧٩٨,٤٧٦
رصيد بداية السنة المعدل						
-	-	-	-	٥٦٩,٦٩٧	(١٩,٧١٧)	٥٤٩,٩٨٠
الربح للسنة - قائمة (ب)						
-	-	-	(٨٣٨)	١٤,٨١٤	-	١٣,٩٧٦
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	٥٤,٧٩٥	-	-	٥٤,٧٩٥
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية						
-	-	-	٥٣,٩٥٧	٥٨٤,٥١١	(١٩,٧١٧)	٦١٨,٧٥١
اجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)						
-	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)
الأرباح النقدية الموزعة *						
-	٧٨,٤٣٣	-	-	(٧٨,٤٣٣)	-	-
المحول للاحتياطي الإجمالي						
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٨,٣٦٢	١٥,٩٤٨	٢١,٩٢١	٧٣٥,٥٩٤	٣٦٥,٤٠٢	١٠,٦١٧,٢٢٧
الرصيد في نهاية السنة						

* وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٦٤٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ٨٪ من رأس المال .

** يشمل رصيد الأرباح المدورة ٣٣٣,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

*** بلغ الرصيد المتأهل لإحتياطي تقييم موجودات مالية ٧٢,٠٠٥ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل له من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٧٣٩,٣٣٣	٨٦٢,٢٧٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
١٢٦,١٦١	١٤٠,٥٤١	١٣ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
-	(٦٩٠)	٢٨	(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٥٧٧,٥٤٦)	(٥٠٤,٢٧٤)		فوائد دائنة
٢٢,٦٤٥	٢١,٨١٩	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	١٥,٨١٧	١١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٥٠,٠٠٠)	٣١	مخصص قضايا
٥٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)		مخصص عجز الأقساط
٣٣٥,٩٢٠	٢١٧,٤٧٨		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٥٢٤,١٤٩	٤٠,٥١٧		صافي مخصص الادعاءات
٩,٨٣٠	(٢١,٦٦٥)		صافي المخصص الحسابي
٢,٢٣٠,٤٩٢	٦٧١,٨٢٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٣,٧٩٤)	(١٥٣,٤٧٩)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٨٥,١٩٤)	٩٧,٢٤٩		النقص (الزيادة) في مدينون
(٣٣٠,٥٨٨)	(٤٢٤,٤٥٣)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٥,١٨٣)	١١٢,٧٦٠		الزيادة (النقص) في موجودات أخرى
٢٠٥,٩٢١	٩٠,٠٥٩		الزيادة في الدائنون
١٤١,٥٣٩	٩٦,٤٩٨		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤١,٤٨٥)	(٣٢٥,٤٤٦)		(النقص) في مطلوبات أخرى
٢,٠٧١,٧٠٨	١٦٥,٠١٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل مخصص تعويض نهاية الخدمة والضريبة
(٣,٧٦٤)	-		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٤٠٠,٢٠٣)	(٨١,٤٩٠)	١٩	ضريبة دخل مدفوعة
١,٦٦٧,٧٤١	٨٣,٥٢٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٢٨٢,٩٤٠)	-		(شراء) استثمارات عقارية
٥٧٦,٦٢١	٥٠٤,٢٧٤		فوائد دائنة مقبوضة
(١٢٠,٤٢٦)	(٥٣٠,٨٦٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢٢,٢٩١	٢٤٢,٣٤٩		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(١,٢٧٥,١٥٢)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٠٠,٠٠٠	-		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٦,٧٣١)	(١٤٨,٥٣١)	١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٧٨٦	١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩٠)	(٢,٦٨٠)	١٣	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٣٣١,٦٧٥)	(١,٢٠٩,٨٢٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧٩٩,٢٦٦)	(٦٣٨,١٩٤)		أرباح موزعة
(٧٩٩,٢٦٦)	(٦٣٨,١٩٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٥٣٦,٨٠٠	(١,٧٦٤,٤٩٧)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
١٢,٣٣٩,٩٦٨	١٢,٨٧٦,٧٦٨		النقد وما في حكمه - بداية السنة
١٢,٨٧٦,٧٦٨	١١,١١٢,٢٧١	٣٣	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

شركة دنيا التأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسل - الأردن
قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

المجموع	تأمين الأكتين		تأمين أخرى		السوقية		الملي		الخرق والأضرار		البحري والنقل		المركب	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز	حيز
9,249,108	11,370,017	744,620	773,816	9,477	12,309	17,802	86,642	1,244,708	1,843,600	0,46,788	0,1,222	183,488	7,021,820	7,707,636
1,072,041	1,771,772	141,008	339,490	1,197	1,740	801	3,394	-	08,387	2,0112	13,810	1,306,328	1,284,611	
01,376	37,206	-	-	-	-	-	-	-	52,884	20,302	-	7,442	11,802	
1,771,017	2,370,027	120,900	416,003	7,087	9,012	-	71,849	1,119,049	338,388	37,980	147,313	20,710	(3,120)	1,444
0,912,774	7,293,102	32,112	118,318	693	1,007	11,399	20,209	21,612	33,719	78,717	22,770	02,317	02,01,260	2,409,728
8,992,713	8,828,941	296,364	1,242,101	-	3,600	183,381	72,201	100,312	922,107	401,760	94,411	297,409	6,124,149	7,444,378
1,183,114	982,914	0,000	0,000	200	200	7,000	220,028	20,318	1,000	1,000	3,000	3,000	940,892	440,892
2,502,374	2,400,110	00,060	970,889	-	3,240	20,780	40,413	100,902	830,294	399,002	71,100	232,280	944,172	1,121,736
147,000	17,387	4,000	4,000	180	180	-	142,370	13,207	-	-	-	-	-	-
40,918	089,130	76,120	132,171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	332,018	406,909
3,216,770	3,200,228	70,644	140,041	20	380	129,601	98,981	71,471	88,323	02,707	26,206	02,02,800	0,811,079	
0,014,179	0,746,660	69,644	139,041	-	360	122,601	21,788	04,360	82,862	02,707	26,206	02,02,800	0,811,079	
70,206	008,028	1,000	1,000	20	20	7,000	77,198	7,111	1,000	1,000	3,000	3,000	612,878	488,937
0,989,611	8,022,713	418,076	696,364	-	-	160,176	40,887	62,201	1,124,093	922,107	108,089	94,411	4,077,790	6,134,149
1,328,002	1,183,114	0,000	0,000	200	200	7,000	211,802	220,028	1,000	1,000	3,000	3,000	1,100,000	940,892
2,232,121	2,002,374	331,094	000,060	-	-	20,780	29,817	40,413	830,294	420,294	137,040	71,100	642,022	944,172
141,801	147,000	4,000	4,000	180	180	-	137,371	142,370	-	-	-	-	-	-
247,428	40,918	40,170	76,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,762	332,018
3,712,270	0,014,179	418,076	696,364	-	-	160,176	40,887	62,201	1,124,093	922,107	108,089	94,411	4,077,790	6,134,149
938,888	70,206	1,000	1,000	20	20	7,000	77,198	7,111	1,000	1,000	3,000	3,000	897,327	612,878
4,796,108	3,712,270	42,807	70,644	20	20	111,399	129,601	90,191	90,324	88,323	24,449	26,206	4,332,621	0,802,800
7,442,321	7,222,700	09,949	187,710	693	1,417	30,206	714,004	084,101	26,868	44,111	20,322	92,190	6,761,609	7,408,402

صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ج)

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

شركة لبناء التعلين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
سجل - الأردن
قائمة أرنام الاكساب لاجال القاصيات العامة
السنة المنتهية بـ 31 كانون الأول

المجموع	تأمين الاكساب		تأمينات اخرى		المسؤولية		النقسي		الاخرى المستقلة		الموقوف والاخرى		المرتبكات	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر	ديونسلر
٨,٨٨٧,٤٧٥	٩,١٣٧,٠٠١	٧٧,٤٩١	٤١,٣٧٨	٥,٩٥٥	٧,٧١١	١,٠٤٧,٧٥٩	١١٦,١١٣	٦٨١,٧٩١	٥٩١,٩٠١	٨٧,٩٧٣	١,٠٤٧,٣٣٣	١٦٧,٨١٥	١٤١,٣٤٦	٧,٨١١,١٤١
٨,١٣٢,٣٠٩														
٧,٤٣٣,٣٤١	٧,٣٧١,١٠٥	٥١,٤٤٩	١٨٧,٧١٥	٦٣	١,٤١٧	٣٥٢,٠١٦	٢,٦١٩	٦١٤,٠٠٤	٥٨٤,١٠١	٢٨,٤٤٨	٤٤,١١١	٢٥,٠٣٢	٩٣,١٩٠	٦,٤٧١,٢٥٩
٦,٤٥٨,٥٧٢														
١,٤٥٤,٠٣٤	١,٨٠٥,٢٦٦	(٣١,٤٥٨)	(١٤٦,٣٧٩)	٥,٢٢٢	٤,٦٤٤	٦٩,٥٥٣	١١٣,٥٥٤	٧٣,٧٨٧	٧,٨٠٠	٥٦,١٢٥	٦,٠١٢	١٤٦,٧٨٣	٤٨,١٥٦	١,١٣٤,٤٨٢
١,١٧٥,٨٥٧														
١,١٧٩,٧٨٧	١,٠٨٢,٠٨٠	١٦,٩٣٣	٨,٣٠٠	٥,٩٥٥	٣١,١٧٣	٢,٠٧٣٤	٥٠,٣٠٦٤	٤٤٩,٠٩١	٤٥١,٨٨٢	٥٠,٤٥٢٢	٥٠,٤٥٢٢	١٢٧,٩٨٧	٩٩,٠١٨	٢,٥٢٠
٢,٢٥٠														
٧٧٩,٣٠٣	٢٩١,٥٧٦	٢,٥٠٨	١٢,٠٢١	٢٥,٧٦٦	٢٥,٧٦٥	٥,٥١٥	٣,٤٢٢	٤٥,٩٧٩	٤٤,٤٩٤	١٥,١٧٦	١٥,١٢٤	١٦,١٣٤	٧,٩٩٣	٥٩١,١٥٥
١٨٨,٦٦٣														
٤٨٠,١٢٢	١٢٨,٥١٣	-	-	-	١٣٣	-	-	-	٢١,٩١٣	١٤,٠٢٥	٢١,٩١٣	٢٨,١٣٥	-	-
١,٤٥٧,١٠٦	١,٥٤٩,١٢٤	٤٧,٤٤١	٢٠,٣٨١	٣٧,٣٦٤	٣١,٨٥٢	٧١,٥١٢	٧٤,١٤٦	٥٤٤,٣٧٣	٤٨٧,٠٦٠	٤٤٩,٤٧٤	٦٥٩,٩٣٠	٢٠,٧٢٤	١٣٥,١٤٦	٥٣٢,٧١٥
١,٩٠٠,٢١٣														
١,٣٦٩,٨٥٦	٥٠٠,١٠٩	-	-	٢,٥٢٠	٧,١٩٩	٢٠,١٣٣	١٢,٠٥٦	٢٤,٩٩٢	٧٣,٠٣٨	٩٠,١٥٢	٩٢,٣٤٦	٢٢,١٢٠	١٤,٤٢١	٤٢٨,٨٢٠
٣,٥٠,٤٩														
٢٩٤,٣٣٠	٣٣٢,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٢٠٠	٤٧,٧٠٠	٩,٧٥٠	٩,٢٥٠	٣٣٦,٨٨٠
٦٦٦,٨٠٧														
١,٣٣٢,١٦٩	١,٤٠,٤٥٨	٢٠,٢٤٩	١,٠٤٨٣	٧,٠٧٣	١,٠٥٣٣	٢٨,٤٤٦	٢٦,٥٧٦	١٨٨,٣٣٣	١٧٤,٥١٢	١٩٣,٣٦٤	٢١٩,٢٤٣	٢٢,٠٤٤	٤٥,٣٧٠	٨٧٣,٢٦٥
٩٢٢,٩٣١														
٢٥٢,٨١٥	٢٨٤,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٨٧١	١٣٠,٤٧١	-	-	-	-	١٤,٠٠٢٤
١٥٣,٧٧٠														
٢٠,٣٢٨	٢١,١٢٤	-	-	٤٥٢	٢٤٤	-	-	٨,١٢٣	٩,٥٦٦	٨,١٥٨	٨,١٥٥	٢,٠١٥	٢,٢٢٩	-
-														
٢,٧٨١,٢٠٨	٢,٥٢٨,٨٢٤	٢٠,٢٤٩	١,٠٤٨٣	١,٠٠,٤٥	١٣,١٦٦	٤٨,٣٧٨	٣٩,٥١٢	٤٩٤,٧١٩	٣٨٧,٥٥٢	٣٤٠,٤٢٤	٦٦٦,٤٤٦	٩١,٧٧٩	٧٢,٠١٠	١,١٧٩,٣٢٤
١,٢٤٨,٥٥٧														
٢,٢٩١,٩٢٧	٨١٥,٢١١	(٤,٧٦١)	(١٣٦,٤٥٩)	٢٧,٥٦١	٧٤,٥٨١	٥٨,٤٩٣	٩٨,١١٨	١٤٧,٤٤١	١,٠٧,٢١٨	٢,٠٥,١٢٢	٣٥٢,٠٠٨	٢٥٢,٠٢٨	١١١,٢٢٢	٢٥٧,٩٠٧
٢٥٧,٩٠٧														

ان الاضافات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه التقييم المالية وتقرأ معها مع تقرير المراقب.

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		<u>الأقساط المكتتبة</u>
١٢٧,٢٠٤	٧٠,٧٤٠	الأعمال المباشرة
١٢٧,٢٠٤	٧٠,٧٤٠	إجمالي الأقساط
		<u>يطرح:</u>
٤٥,٢٣٤	٢٨,١٥١	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٨١,٩٧٠	٤٢,٥٨٩	صافي الأقساط
		<u>يضاف:</u>
		رصيد أول السنة
١٦٧,٤١٠	١٧٦,٧٩٢	المخصص الحسابي
٥٨,٤٣٦	٥٧,٩٨٨	<u>يطرح:</u> حصة معيدي التأمين
١٠٨,٩٧٤	١١٨,٨٠٤	صافي المخصص الحسابي
		<u>يطرح:</u>
		رصيد آخر السنة
١٧٦,٧٩٢	١٥٦,٩٢٧	المخصص الحسابي
٥٧,٩٨٨	٥٩,٧٨٨	<u>يطرح:</u> حصة معيدي التأمين
١١٨,٨٠٤	٩٧,١٣٩	صافي المخصص الحسابي
٧٢,١٤٠	٤٩,٨١٦	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٠٤١	١٤,٣٥١	التعويضات المدفوعة
		<u>يطرح</u>
٨,٣٩٠	١١,٤٨١	حصة معيدي التأمين الخارجي
٢,٦٥١	٢,٨٧٠	صافي التعويضات المدفوعة
		<u>يضاف</u>
		<u>مخصص الادعاءات آخر السنة</u>
٢٣,١٣٨	٣٣,٤٥٤	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
١٨,٥١١	٢٦,٧٦٣	<u>يطرح : حصة معيدي التأمين</u>
٩,٦٢٧	١١,٦٩١	صافي مخصص الادعاءات آخر السنة
٤,٦٢٧	٦,٦٩١	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
		<u>يطرح</u>
		<u>مخصص الادعاءات اول السنة</u>
٥,٣٧٥	٢٣,١٣٨	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
٤,٢٨٠	١٨,٥١١	<u>يطرح : حصة معيدي التأمين</u>
٦,٠٩٥	٩,٦٢٧	صافي مخصص الادعاءات اول السنة
٦,١٨٣	٤,٩٣٤	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار			
٧٢,١٤٠	٦٤,٢٥٤	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (ط)	
		يطرح:	
٦,١٨٣	٤,٩٣٤	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)	
٦٥,٩٥٧	٥٩,٣٢٠		
		يضاف:	
٣,٦٦٦	٣,٢٣١	عمولات مقبوضة	
٥,٨٢٧	٣,٣٢٢	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين	
١٥,٨٤٦	١٧,٢٦٩	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب	
٢٥,٣٣٩	٢٣,٨٢٢	مجموع الايرادات	
		يطرح:	
١,٢٨٨	٥,٧٤١	تكاليف اقتناء الوثائق	
١٢,٠٧٣	٧,٠٩٢	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب	
١٣,٣٦١	١٢,٨٣٣	مجموع المصروفات	
٧٧,٩٣٥	٧٠,٣٠٩	ربح الاكتتاب - قائمة (ل)	

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

قائمة (ل)

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

٣١ كانون الأول		<u>الموجودات</u>
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢٨,٥٨٦	٤٣٣,٧١٦	ودائع لدى البنوك
٣٢٨,٥٨٦	٤٣٣,٧١٦	
٩٣,٤٠٧	٤٢,١٦٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٤,٩٥٤	١٩,٢٩٨	الذمم المدينة
١٦,٦٥٣	١٨,٧٩١	الموجودات الأخرى
٤٦٣,٦٠٠	٥١٣,٩٦٩	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

		<u>المطلوبات :</u>
١,٤٦٤	٤,٢٥٦	الذمم الدائنة
٢٠,٧٨٢	١٠,٦٣٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠٦	٨٤	مطلوبات أخرى
		<u>المخصصات الفنية :</u>
١١٨,٨٠٤	٩٧,١٣٩	صافي المخصص الحسابي
٩,٦٢٧	١١,٦٩١	صافي مخصص الادعاءات غير المبلغه
١٢٨,٤٣١	١٠٨,٨٣٠	مجموع المخصصات الفنية
١٥٠,٧٨٣	١٢٣,٨٠٣	مجموع المطلوبات

		<u>حقوق الملكية :</u>
٢٣٤,٨٨٢	٣١٩,٨٥٧	جاري المركز الرئيسي
٧٧,٩٣٥	٧٠,٣٠٩	صافي ربح الإكتتاب - قائمة (ك)
٣١٢,٨١٧	٣٩٠,١٦٦	مجموع حقوق الملكية
٤٦٣,٦٠٠	٥١٣,٩٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية محدودة وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بسعر دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسميه دينار أردني لكل سهم .

إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، الدوار الثالث ، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن.

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والتأمين البحري والنقل وتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات وتأمين المسؤولية والتأمين الطبي وتأمين الإئتمان وتأمين الفروع الأخرى وقطاع التأمين على الحياة .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٧ ، وهي خاضعة لموافقة كل من وزارة الصناعة والتجارة والتموين وإدارة التأمين لدى الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، باستثناء ما ورد في إيضاح (٤٢ - أ) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - 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 وفقا 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.
- ب - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية
- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية) .
- ج - القيمة العادلة
- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها اسعار سوقية.
 - في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية او 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.
- د - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
 - يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
 - يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

هـ - موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة

- هي تلك الموجودات المالية التي حققت الشروط التالية :

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

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

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

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية) .

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالعكس عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على اساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه ، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً .

- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف ، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في قائمة الدخل .

- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم إثباتها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف .

و - التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيلي.
 - تدني الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة 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 من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

ز - النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة المقيدة السحب .

ح - ذمم 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 ووفقاً لاساس الاستحقاق.

ط - التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

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

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

ي - تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

ك - ممتلكات ومعدات

- 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 باستخدام النسب المئوية التالية ، ويتم قيد مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل وفقاً للنسب المئوية السنوية التالية :

البينان	%
الات ومعدات	١٥
مركبات	١٥
الاثاث والمفروشات	١٠
أجهزة وبرامج حاسب آلي	٢٠
المباني	٢

- يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المئوية استعمالها (يجب اظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للسنة ضمن البند المخصص لذلك في قائمة الدخل) .
- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه 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.

ل - 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 .

م - الاستثمارات العقارية

- تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٢٪ . يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. كما يتم تسجيل الايرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.
- في حال ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات العقارية التي أخذ عليها تدني في فترات سابقة ، يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد على الكلفة أو القيمة العادلة المسجلة أيهما أقل .
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في ايضاح الاستثمارات العقارية .

- ن - الموجودات غير الملموسة
- تشمل الموجودات غير الملموسة على برامج أنظمة حاسب آلي يتم اثباتها بالكلفة في بند منفصل في القوائم المالية .
 - يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد 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 تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
 - لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية .
 - يتم إجراء اختبار التدني لقيمة الموجودات غير الملموسة بتاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها إذا كان هنالك دلالة على أن قيمة الموجودات غير الملموسة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة لوحدة / لوحدات توليد النقد التي تعود لها الموجودات غير الملموسة أقل من القيمة المثبتة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الدخل .
 - يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
 - تظهر برامج وأنظمة الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم إطفاء قيمتها بنسبة ٢٠٪ سنوياً .

س - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

١ - الضرائب المستحقة

تحسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

٢ - 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 بالمركز المالي وتحسب 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 انقضاء الحاجة له.

٤ - 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.

١ - المخصصات الفنية

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

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على جميع الأقساط المكتسبة خلال آخر ثلاثة شهور من تاريخ إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .

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

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

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

- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة عن الهيئة بهذا الخصوص .

- خبير اكتواري .

٢ - مخصص تدني مدينون

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 ، حيث تقوم الشركة بالإفصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينين.

٣ - 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 أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

ف - إختبار كفاية الإلتزام
تم إجراء إحتساب كفاية الإلتزام وذلك عن طريق إحتساب القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين العامة وكفايتها وملاءمتها لمطلوبات التأمين .

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

ص - التفاصيل
يتم اجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ق - تحقق الإيرادات
١ - عقود التأمين
يتم قيد أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية ، ويتم قيد أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي 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.

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

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

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

ش - تعويضات التأمين

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

تشمل تعويضات التأمين كامل 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 القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة بتاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

ت - تعويضات الحطام وتعويضات التنازل

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

ث - المصاريف الإدارية والعمومية

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

خ - نفقات الموظفين

يتم تحميل 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 .

ذ - العملات الأجنبية

يتم قيد 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 قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

ض - تكاليف اصدار أو شراء أسهم الشركة

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 على قائمة الدخل.

٣ - استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات 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 الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل .
- تقوم الادارة بتقدير المبالغ المتوقع استردادها من شركات التأمين والمتعلقة بحوادث السيارات اعتماداً على دراسة معدة من قبل ادارة الشركة وفقاً للمعلومات والوثائق المتوفرة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	ودائع تستحق ولأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	بنك المال الأردني
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك لبنان والمهجر
٤,٠٠٧,٥٨٦	٢,٤٣٢,٤٦٤	٢,٤٣٢,٤٦٤	-	بنك سوسيتيه جنرال
٢,٧٧٩,٨٣١	٢,٩٩٧,٩٠٢	-	٢,٩٩٧,٩٠٢	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٢,٣١٤,٨٤٦	٢,٠٤٢,١٦٨	١,٨٤٢,١٦٩	١٩٩,٩٩٩	
٣,١٢٣,٧٣١	٣,٢٣٤,٣١٨	-	٣,٢٣٤,٣١٨	
١٢,٢٢٥,٩٩٤	١٠,٧٠٦,٨٥٢	٤,٢٧٤,٦٣٣	٦,٤٣٢,٢١٩	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٢٥٪ الى ٤٪ خلال عام ٢٠١٦ (٢,٧٥٪ الى ٤,٨٥٪ خلال عام ٢٠١٥).

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ لدى بنك المال الأردني.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٣٠٨,٨٧٠	٣٠٩,٢٦٤	صندوق استثماري*
٣٢٩,٩٥٥	٣٤٠,٤١٤	
٦٣٨,٨٢٥	٦٤٩,٦٧٨	
٤٣٧,٥٨٤	٣٤٣,٨١٥	خارج الأردن
-	٣١٧,٦٤٤	أسهم مدرجة
٤٣٧,٥٨٤	٦٦١,٤٥٩	صندوق استثماري**
١,٠٧٦,٤٠٩	١,٣١١,١٣٧	

* يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل بنك المال الاردني ، حيث بلغت عدد الوحدات المملوكة من قبل الشركة ٣,٠٢٩ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ، تم اعادة تقييم القيمة العادلة لهذه الوحدات وفق أحدث تقييم متوفر والمعد من قبل مدير الصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

** يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل شركة جلف كابيتال والمؤسسة في جزر كايمان ، حيث قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للاستثمار في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤ مليون دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤ ألف دينار أردني ، هذا ويمثل مبلغ ٣١٧,٦٤٤ دينار كلفة قيمة الاستثمار كما بتاريخ القوائم المالية والتي تقارب القيمة العادلة نهاية العام بموجب أحدث معلومات مالية متوفرة من قبل ادارة الصندوق ونعتقد انه لا يوجد اي تدني في قيمتها.

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠
١,٢٧٥,١٥٢	-	-
٢,٠٥٦,١٥٢	٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠

داخل الأردن
إسناد قرض شركة بنك المال الأردني *
سندات خزينة الحكومة الأردنية الهاشمية **

* يستحق إسناد قرض شركة بنك المال الأردني بتاريخ أول آذار ٢٠٢٠ وهي بالدولار الأمريكي وذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٨٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من أول آذار وأول أيلول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الأردني .

** تستحق سندات حكومة المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي بالدولار الأمريكي وذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,١٢٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند .

٧ - إستثمارات عقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بقيمة ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني بالإضافة الى كلفة قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٥ بقيمة ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني ، وتم تقييم قطعتي الأرض خلال العام ٢٠١٥ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لهم ١,٥٢٥,٢٨١ دينار و ١,٣٨٤,٧٧٧ دينار على التوالي.

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
٢,٠٢٤	١,٦٣٥	١,٦٣٥
٧٢٨,٣٩٥	٩٧٤,١٣٩	٩٧٤,١٣٩
٧٣٠,٤١٩	٩٧٥,٧٧٤	٩٧٥,٧٧٤

نقد لدى الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٩ - شيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
٦٢٧,٧١٦	٤٧٤,٢٣٧	٤٧٤,٢٣٧
٦٢٧,٧١٦	٤٧٤,٢٣٧	٤٧٤,٢٣٧

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ٢٣ تشرين الثاني ٢٠١٧ .

١٠ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
٢,٤٨٠,٣١٩	٢,٠٣٦,٠٢١	٥٨٣,٦٨٧
٢٣٧,٨٠٢	٦,٨٩١	٢٩,٥٤٤
٥,٢٢٥	٢,٦٥٦,١٤٣	(٨٢,٠١٧)
٤٥,٨٦٣	٢,٦٨٧,١٩٢	٢,٥٧٤,١٢٦

ذمم حملة الوثائق
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى
المجموع
ينزل : مخصص تدني مدينون *

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
١,٦٤٥,٣٧١	١,٨٦٧,٤٢٨	٢٨٢,٠٨٦
٥٣٣,٤٥٦	٤٢٨,٣٣١	٧٨,٢٩٨
٩٤,٢٧١	٢,٦٥٦,١٤٣	

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

بناء على السياسة المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة ، يتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة.

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
٨٢,٠١٧	٨٢,٠١٧	-
-	٨٢,٠١٧	٨٢,٠١٧

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١١ - ذمم معيدي التأمين مدينة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
٥٦٠,٢٣٢	٥٩٥,٣٨٩	٤٠٦,٨٤٣
١,٧٣٠	١,٠٠٢,٢٣٢	(٤٣,٦٨١)
٥٦١,٩٦٢	٥٣٤,٠٩٨	٩٥٨,٥٥١

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
٢٧,٨٦٤	٢٧,٨٦٤	١٥,٨١٧
-	٢٧,٨٦٤	٤٣,٦٨١

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٢ - ممتلكات ومعدات - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

أراضي	معدات	الات	اثاث	أجهزة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
الكلفة :					
٢٤٠,١٢٥	٦١,٣١٨	٧٤,٦٥٠	٣٥٣,٤٢٥	٨٦,٦٤٣	٢,٦٨١,٠٨٧
-	٨١١	-	١,٣٨٨	٨,٠٤٦	١٤٨,٥٣١
-	(١,٥٩٦)	-	(١,٨٠١)	-	(٣,٣٩٧)
٢٤٠,١٢٥	٦٠,٥٣٣	٧٤,٦٥٠	٣٥٣,٠١٢	٩٤,٦٨٩	٢,٨٢٦,٢٢١
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					

الاستهلاك المتراكم :

-	٣٨,٣٢٦	٢٤,٩٩٨	١٦٧,١٥٢	٦٠,٠٠٤	٢٨١,٧٣٣	٥٧٢,٢١٣
-	٨,٠٧١	١٠,٥٩٠	٣٣,٥٥٤	٨,٧٨٥	٧٣,٨٩٣	١٣٤,٨٩٣
-	(١,٥٩٦)	-	(١,٧٠٥)	-	-	(٣,٣٠١)
-	٤٤,٨٠١	٣٥,٥٨٨	١٩٩,٠٠١	٦٨,٧٨٩	٣٥٥,٦٢٦	٧٠٣,٨١٥
الاستهلاك متراكم في بداية السنة						
استهلاك السنة						
استبعادات						
الاستهلاك متراكم في نهاية السنة						
٢٤٠,١٢٥	١٥,٧٣٢	٣٩,٠٦٢	١٥٤,٠١١	٢٥,٩٠٠	٢,٦٤٧,٥٨٦	٢,١٢٢,٤١٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
كما في نهاية السنة						

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الكلفة :

٢٤٠,١٢٥	٦٠,٤٦٩	٧٤,٦٥٠	٣٥٠,٨٣٦	٦٣,٣٥٠	٢,٨٦٤,٩٢٦	٢,٦٥٤,٣٥٦
-	٨٤٩	-	٢,٥٨٩	٢٣,٢٩٣	-	٢٦,٧٣١
٢٤٠,١٢٥	٦١,٣١٨	٧٤,٦٥٠	٣٥٣,٤٢٥	٨٦,٦٤٣	٢,٨٦٤,٩٢٦	٢,٦٨١,٠٨٧
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم :						
-	٣٠,١٩١	١٣,٨٠٠	١٣٣,٤٦٨	٥٢,٨٣٨	٢٢٤,٤٣٤	٤٥٤,٧٣١
-	٨,١٣٥	١١,١٩٨	٣٣,٦٨٤	٧,١٦٦	٥٧,٢٩٩	١١٧,٤٨٢
-	٣٨,٣٢٦	٢٤,٩٩٨	١٦٧,١٥٢	٦٠,٠٠٤	٢٨١,٧٣٣	٥٧٢,٢١٣
الاستهلاك متراكم في بداية السنة						
استهلاك السنة						
الاستهلاك متراكم في نهاية السنة						
٢٤٠,١٢٥	٢٢,٩٩٢	٤٩,٦٥٢	١٨٦,٢٧٣	٢٦,٦٣٩	٢,٥٨٣,١٩٣	٢,١٠٨,٨٧٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
كما في نهاية السنة						

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨٠,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٦١,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٣ - موجودات غير ملموسة - صافي

يشمل هذا البند برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتفصيلها كما يلي :

السنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	٢٠١٦
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٩,٥٥١	١٠٠,٠٤١
٤٩٠	٢,٦٨٠
١٠٠,٠٤١	١٠٢,٧٢١

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم:

اطفاء متراكم في بداية السنة

اطفاء السنة

اطفاء متراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات غير ملموسة

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٤,٠١٥	١٣,٨٦٥
٣,٣٧٥	١,٥٣٥
٤٥٥,١١٠	٣٤٤,٣٤٠
٤٧٢,٥٠٠	٣٥٩,٧٤٠

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات قابلة للاسترداد

إيرادات مستحقة القبض

١٥ - المخصص الحسابي - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٨,٩٧٤	١١٨,٨٠٤
٩,٨٣٠	-
-	(٢١,٦٦٥)
١١٨,٨٠٤	٩٧,١٣٩

الرصيد في بداية السنة

الاحتياطي الإضافي خلال السنة

الاحتياطي المسترد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٦ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٥٥,٩٠٦	٥١٦,٨٨٧
٤٧,٩٤١	٥٦,٧١١
١٣٦,٦٣١	١٥٦,٨٦٣
-	٧٦
٦٤٠,٤٧٨	٧٣٠,٥٣٧

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم موظفين واخرى

١٧ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠٦,١٥٨	٢٨٨,٣٣٥
٧٧٢,٠٩٣	٧٨٦,٤١٤
٩٧٨,٢٥١	١,٠٧٤,٧٤٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٨ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٧٢,٠١٢	٢٩٣,٨٣١
٥٠,٠٠٠	-
٣٢٢,٠١٢	٢٩٣,٨٣١

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

الرصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٣,٨٣١	-	٢١,٨١٩	٢٧٢,٠١٢
-	(٥٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠
٢٩٣,٨٣١	(٥٠,٠٠٠)	٢١,٨١٩	٣٢٢,٠١٢
٢٧٢,٠١٢	(٣,٧٦٤)	٢٢,٦٤٥	٢٥٣,١٣١
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠
٣٢٢,٠١٢	(٣,٧٦٤)	٢٢,٦٤٥	٣٠٣,١٣١

العام ٢٠١٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا

العام ٢٠١٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا

١٩ - ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٦٦,٩٣٦	٢٥,٠٧١
(٣١٩,٠٤٧)	(٢٤,٩١٩)
١٥٨,٣٣٨	١٤٥,١٢٨
(٨١,١٥٦)	(٥٠,٩٠٩)
-	(٥,٦٦٢)
٢٥,٠٧١	٨٨,٧٠٩

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للسنة
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
ضريبة دخل سنوات سابقة
الرصيد في نهاية السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٧,٨٤٤	١٣٩,٤٦٦
٥٠,٤٩٤	٥,٦٦٢
(١٧,٤٣٥)	(٩,٠٣٢)
٣٧,١٥٢	٤٠,٨٢١
١١,٢٩٨	(١١,٢٩٨)
١٨٩,٣٥٣	١٦٥,٦١٩

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنة سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧٣٩,٣٣٣	٨٦٢,٢٧٩
١,٤١٠,٢٢٣	١,٤٩٠,٧٠٠
(١,٧٠٠,٢٠٨)	(١,٧٧١,٨٦٩)
٤٤٩,٣٤٨	٥٨١,١١٠
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
أرباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، هذا وقد تم تقديم إقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ ، هذا وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ.

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

٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				الحسابات المشمولة
٢٠١٥	٢٠١٦	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٧٣١	٣٠,١٦٨	١٢٥,٦٩٨	١٥,٨١٧	-	١٠٩,٨٨١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٥,٢٨٣	٧٠,٥١٩	٢٩٣,٨٣١	٢١,٨١٩	-	٢٧٢,٠١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٠٠٠	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٢٤٩,٧٤٨	٢٣٢,٩٢٦	٩٧٠,٥٢٧	-	(٧٠,٠٨٧)	١,٠٤٠,٦١٤	مخصص الادعاءات غير المبلغة
١٢,٠٠٠	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	مخصص العجز في الاقساط
٣٦٥,٤٠٢	٣٣٣,٦١٣	١,٣٩٠,٠٥٦	٣٧,٦٣٦	(١٧٠,٠٨٧)	١,٥٢٢,٥٠٧	

ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				الحسابات المشمولة
٢٠١٥	٢٠١٦	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٩٨	-	-	-	(٤٧,٠٧٥)	٤٧,٠٧٥	فرق استهلاك ممتلكات ومعدات
١١,٢٩٨	-	-	-	(٤٧,٠٧٥)	٤٧,٠٧٥	

- بناءً على تقديرات الإدارة تم عكس المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الإدارة الاستفادة منها في المستقبل القريب.
- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.
- تعتقد الادارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية قد تطرأ.
- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رصيد بداية السنة
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٨٥,١١٩	٣٦٥,٤٠٢	المضاف خلال السنة
١٧,٤٣٥	٩,٠٣٢	المستبعد خلال السنة
(٣٧,١٥٢)	(٤٠,٨٢١)	رصيد آخر السنة
٣٦٥,٤٠٢	٣٣٣,٦١٣	

٢٠- مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٠,٤٧٢	٣٤,٦٢٣
٩٠٢,٠٤٨	٦٢٦,٤٤٦
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٨٩٥,٢٣١	٨٣٥,٢٣٢
٥٧,٦٣٠	٧٥,٤٤٠
١,٩٤٠,٣٨١	١,٦١٦,٧٤١

مصاريف مستحقة
اقساط غير مستحقة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أمانات معيدي التأمين
أخرى

٢١- رأس المال المصرح به والمدفوع
- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ موزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار أردني .

٢٢- الاحتياطات
- الاحتياطي الاجباري
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.

- 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 يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٣- احتياطي تقييم موجودات مالية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(٣٢,٠٣٦)	٢١,٩٢١
(٨٣٨)	-
٥٤,٧٩٥	(٩٤,٩٢٦)
٢١,٩٢١	(٧٣,٠٠٥)

الرصيد في بداية السنة
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
الرصيد في نهاية السنة

٢٤- الأرباح المدورة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,١٢٨,٦٣٩	١,١٠٠,٩٩٦
٢٨٥,٩٩٦	-
١,٤١٤,٦٣٥	١,١٠٠,٩٩٦
٥٤٩,٩٨٠	٦٩٦,٦٦٠
(٧٨,٤٣٣)	(٩٠,٧٢٨)
١٤,٨١٤	٤١,١٣٤
(٨٠٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)
١,١٠٠,٩٩٦	١,١٠٨,٠٦٢

الرصيد في بداية السنة
تعديلات ايضاح (٤٣)
رصيد بداية السنة المعدل
يضاف : ربح السنة - قائمة (ب)
ينزل : المقتطع للاحتياطي الاجباري
يضاف : ربح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ينزل : أرباح موزعة
الرصيد في نهاية السنة

٢٥- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة
أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ٨ ٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٦٤٠,٠٠٠ دينار ، في حين تم خلال العام ٢٠١٦ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٨ ٪ أي ما يعادل ٦٤٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٥ .

٢٦ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٠٦,٨٢٢	٤١٩,٣٠٦
٧٠,٧٢٤	٨٤,٩٦٨
٥٧٧,٥٤٦	٥٠٤,٢٧٤

فوائد بنكية مكتسبة
عوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٧ - عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠,٠٨٣	١٥,٩٣٤
١٠,٠٨٣	١٥,٩٣٤

عوائد التوزيعات النقدية

٢٨ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٨,٠١٦	١٦٨,٥١٣
-	٦٩٠
٤٨,٠١٦	١٦٩,٢٠٣

أرباح اتفاقيات اعادة تأمين
أرباح بيع ممتلكات ومعدات

٢٩ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٦٨,٦٥٢	١,١١١,١٨٢
٨٤,٨٥٢	١٠٧,٢١١
٥٦,٧١٨	٦٠,٨٤٩
١٠,٤٤٨	٣,٤٩٨
١٨,٨١٧	١٧,٨٤٩
١,٢٣٩,٤٨٧	١,٣٠٠,٥٨٩
٩٩١,٥٩٠	١,٠٤٠,٤٧١
٢٤٧,٨٩٧	٢٦٠,١١٨

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
التأمين الصحي للموظفين
مصاريف تدريب
سفر و تنقلات
المجموع
نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

٣٠- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠,٠٦٩	٢٢,٤٨٦	إيجارات
٣٩,١٢١	٣١,١١٢	قرطاسية ومطبوعات
١٨,٦١٥	١٩,٣٢٣	دعاية وإعلان
٢,٩٣٢	٢,٣٣٠	رسوم بنكية
٣٤,٧٩٧	٢٩,٩٥٥	مياه وكهرباء و تدفئة
٥٥,١٩٣	٥٩,٤٢٨	صيانة
٢٢,٩١٥	٢٢,٤١٨	بريد و اتصالات
٤١,٤٥٨	٣٤,٩٥٠	أتعاب مهنية و تدقيق حسابات
٤٥,٤٤٨	١٤,٤٦٤	ضيافة
٨,٠٠٠	١٦,٠٠٠	مصاريف و أتعاب محاماة
٤٧,٦٤٧	٧٦,٦٥٧	رسوم حكومية و رسوم أخرى
١٠٠	٣,٤٠٠	تبرعات
٨٧,٨٤٩	٨٣,٠٢٣	رسوم هيئة التأمين
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة
٢٥,١٢٢	١٢,٥٦٥	مصاريف أمن و حماية
١٩,٨٠٠	١٨,١٦٣	مصاريف أخرى
٤٩٣,٠٦٦	٤٧٠,٢٧٤	
٣٩٤,٤٥٣	٣٧٦,٢١٩	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات
٩٨,٦١٣	٩٤,٠٥٥	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

٣١- مصاريف أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٢٢,٦٤٥	٢١,٨١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٥٠,٠٠٠)	المحرر من مخصص قضايا
٦٧,٦٤٥	١٦,٨١٩	

٣٢- حصة السهم من ربح السنة

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

السنة المنتهية في	٣١ كانون الاول	
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	البيـان
٥٤٩,٩٨٠	٦٩٦,٦٦٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٠٦٩	٠,٠٨٧	نصيب السهم من صافي الربح للسنة الأساسية والمخفضة

٣٣ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
١٢,٢٢٥,٩٩٤	١٠,٧٠٦,٨٥٢	٧٣٠,٤١٩
٩٧٥,٧٧٤	(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
١٢,٨٧٦,٧٦٨	١١,١١٢,٢٧١	

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين

٣٤ - 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 يتلائم ونظام رقابة المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد . إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف ، القياس ، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال للتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تتعرض الشركة للمخاطر التالية : مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر التأمين ، 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 كمية وتكوين الإنتاج الجديد ، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين إحتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، 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 إحتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئاً وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

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

تدير الشركة أخطارها من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لإختيار الأخطار .

٢ - تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي وقع بها الحادث لكافة أنواع التأمينات العامة ، كما يلي :

الإجمالي - تأمينات المركبات :
السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١٢ و ما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٩,٠٢٩	١,٦٩٧,٨٥٤	٢,٢٣٣,٦٨٨	٣,٠٠٧,٩٠٤	٢,٢٣٢,٧٩٨	٩,٧٨١,٢٧٣
٢,٠٦٩,٤٢٦	٤,٥٣٢,٥٧٦	٦,٠٧٩,٠٠٩	٥,٩٠٠,٤٣٠	-	١٨,٥٨١,٤٤١
٤,٣٣٠,٥٤٥	٤,٧٧٧,٥٤٤	٦,٣٣٧,٨٨٨	-	-	١٥,٤٤٥,٩٧٧
٤,٦٢٠,٦٨٤	٤,٨٥٦,٨٠٩	-	-	-	٩,٤٧٧,٤٩٣
٤,٧٣٨,٩٥١	-	-	-	-	٤,٧٣٨,٩٥١
٤,٧٣٨,٩٥١	٤,٨٥٦,٨٠٩	٦,٣٣٧,٨٨٨	٥,٩٠٠,٤٣٠	٢,٢٣٢,٧٩٨	٢٤,٠٦٦,٨٧٦
٣,٢٩٣,٣٦٣	٣,٦١٦,٢٧٦	٤,٤٤٦,٩٦٧	٤,٥٨٢,٢٤٦	١,٦٨٣,٦٤٦	١٧,٦٢٢,٤٩٨
١,٤٤٥,٥٨٨	١,٢٤٠,٥٣٣	١,٨٩٠,٩٢١	١,٣١٨,١٨٤	٥٤٩,١٥٢	٦,٤٤٤,٣٧٨
(٤,١٢٩,٩٢٢)	(٣,١٥٨,٩٥٥)	(٤,١٠٤,٢٠٠)	(٢,٨٩٢,٥٢٦)	-	(١٤,٢٨٥,٦٠٣)

كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - البحري والنقل :
السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١٢ و ما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,٧٠٢	٥٥٣,٠٤١	٧٧,٤٤٨	٨٩,٣٢٩	٥٤٢,٨٨٥	١,٣٧٤,٤٠٥
١٣١,٦٤٢	٦٤١,٦٢٥	١١٦,٥٢٣	١٢٥,١٠٩	-	١,٠١٤,٨٩٩
١٣١,٦٤٢	٦٤١,٦٢٥	١٢١,٢٨٤	-	-	٨٩٤,٥٥١
١٣١,٦٤٢	٦٤١,٦٢٥	-	-	-	٧٧٣,٢٦٧
١٣١,٦٤٢	-	-	-	-	١٣١,٦٤٢
١٣١,٦٤٢	٦٤١,٦٢٥	١٢١,٢٨٤	١٢٥,١٠٩	٥٤٢,٨٨٥	١,٥٦٢,٥١٥
١٠٨,٨٥٩	٦٣٠,٦٢٥	١١٩,٥٢٧	١٢٥,٠٧٩	٢٨٠,٩٦٦	١,٢٦٥,٠٥٦
٢٢,٧٨٣	١١,٠٠٠	١,٧٥٧	٣٠	٢٦١,٨٨٩	٢٩٧,٤٥٩
(١٩,٩٤٠)	(٨٨,٥٨٤)	(٤٣,٨٢٦)	(٣٥,٧٨٠)	٣٠	(١٨٨,١١٠)

كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - الحريق والممتلكات الأخرى :
السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١٢ و ما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,١٥٥	٤٥,٤٨١	٢٥,٠٤٠	٢٧,٧٥٦	٨٨,٠٨٦	٢٣٧,٥١٨
١٨٨,٦٣٢	٢١٤,٣٣٠	١٤٦,٧٨٦	١٠٥,٨٤٥	-	٦٥٥,٥٩٣
٤٢٨,٣٠٦	٢١٤,٧٦٩	١٥٤,٦٤٧	-	-	٧٩٧,٧٢٢
٤٢٨,٥٢٦	٢٢٢,٠١١	-	-	-	٦٥٠,٥٣٧
٤٢٨,٧٦٧	-	-	-	-	٤٢٨,٧٦٧
٤٢٨,٧٦٧	٢٢٢,٠١١	١٥٤,٦٤٧	١٠٥,٨٤٥	٨٨,٠٨٦	١,٠٠٩,٣٥٦
٢١٤,٤١٨	٦٨,١٣١	١٥٢,٦٢٦	٥٩,٢٥٩	٦٣,١٦٢	٥٥٧,٥٩٦
٢٢٤,٣٤٩	١٥٣,٨٨٠	٢,٠٢١	٤٦,٥٨٦	٢٤,٩٢٤	٤٥١,٧٦٠
(٣٨٧,٦١٢)	(١٧٦,٥٣٠)	(١٢٩,٦٠٧)	(٧٨,٠٨٩)	-	(٧٧١,٨٣٨)

كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - المسؤولية :
السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دين -	دين -	دين -	دين -	دين -	دين -
١٥٨,٠٣٠	٧,٤٠٩	٣,٦٢٦	١٥,٨٨٩	١٨,٣٩١	٢٠٣,٣٤٥
١٦٣,٧٩٤	١١,٥٥٣	٥,٥٩٥	١٥٥,٣٩٢	-	٣٣٦,٣٣٤
١٧٦,٠٥٥	١٢,٠٥٣	٦,٢٤٧	-	-	١٩٤,٣٥٥
١٧٧,٨٣٥	١٢,٠٥٣	-	-	-	١٨٩,٨٨٨
١٧٧,٨٣٥	-	-	-	-	١٧٧,٨٣٥
١٧٧,٨٣٥	١٢,٠٥٣	٦,٢٤٧	١٥٥,٣٩٢	١٨,٣٩١	٣٦٩,٩١٨
١٩,٨٠٥	١١,٥٥٣	٦,٠٤٧	٩٠,١٤٧	٨,٠٣٦	١٣٥,٥٨٨
١٥٨,٠٣٠	٥٠٠	٢٠٠	٦٥,٢٤٥	١٠,٣٥٥	٢٣٤,٣٣٠
(١٩,٨٠٥)	(٤,٦٤٤)	(٢,٦٢١)	(١٣٩,٥٠٣)	-	(١٦٦,٥٧٣)

كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - تأميمات أخرى :
السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دين -	دين -	دين -	دين -	دين -	دين -
١,٥٧٨	١,٠٠٥	١,٧٥٨	٥٦٩	٣,٦٠٠	٨,٥١٠
٦,٥٥٨	٧,٨٣١	١٠,٦٦٦	١٢,٨٧٨	-	٣٧,٩٣٣
٦,٥٥٨	٧,٨٣١	١٠,٦٦٦	-	-	٢٥,٠٥٥
٦,٥٥٨	٧,٨٣١	-	-	-	١٤,٣٨٩
٦,٥٥٨	-	-	-	-	٦,٥٥٨
٦,٥٥٨	٧,٨٣١	١٠,٦٦٦	١٢,٨٧٨	٣,٦٠٠	٤١,٥٣٣
٦,٥٥٨	٧,٨٣١	١٠,٦٦٦	١٢,٨٧٨	-	٣٧,٩٣٣
-	-	-	-	٣,٦٠٠	٣,٦٠٠
(٤,٩٨٠)	(٦,٨٢٦)	(٨,٩٠٨)	(١٢,٣٠٩)	-	(٣٣,٠٢٣)

كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - الإلتزام :
السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
دين -	دين -	دين -	دين -	دين -	دين -
٢٩,٨٢٠	١٧,٧١٠	٦١,٥٠٥	٤٠,٦٢٧	٢٤,٧٤٠	١٧٤,٤٠٢
٨٣,١٢٢	٢٧٨,٢٤٢	٢٢٧,١٥١	٤٣٨,٣٨٦	-	١,٠٢٦,٩٠١
٢٠٨,٩٨٩	٢٣١,٥٥٨	٧٣١,١٥٥	-	-	١,١٧١,٧٠٢
٢٣٨,٠٥٤	٣٣٤,٩٧٩	-	-	-	٥٧٣,٠٣٣
٢٤١,٥٥٨	-	-	-	-	٢٤١,٥٥٨
٢٤١,٥٥٨	٣٣٤,٩٧٩	٧٣١,١٥٥	٤٣٨,٣٨٦	٢٤,٧٤٠	١,٧٧٠,٨١٨
٨٣,١٠٦	٩٧,٠١٧	٢٢٩,١٢٨	١١٣,٧١٦	٥,٧٥٠	٥٢٨,٧١٧
١٥٨,٤٥٢	٢٣٧,٩٦٢	٥٠٢,٠٢٧	٣٢٤,٦٧٠	١٨,٩٩٠	١,٢٤٢,١٠١
(٢١١,٧٣٨)	(٣١٧,٢٦٩)	(٦٦٩,٦٥٠)	(٣٩٧,٧٥٩)	-	(١,٥٩٦,٤١٦)

كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص

٣ - تركيز مخاطر التأمين
تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين والتي تتمثل في مخصص الاقساط غير المكتسبة ومخصص الادعاءات كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				نوع التأمين
٢٠١٥		٢٠١٦		
الصافي	الاجمالي	الصافي	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٨٨٠,١٧٦	١١,٣٩٦,١٩٣	١٠,١٠٧,٩٧٩	١١,٩٢٤,٠٢٥	المركبات
٦٥,٨٤٩	٢٧٨,١١٦	١١٣,١٧٩	٤٣٠,٢٩١	البحري و النقل
١٢٦,٥١٤	٢,١٥٧,٠٢٧	٩٥,٨٨٠	١,٧٠٤,٤٩٣	الحريق و الاضرار الاخرى
٢١٤,٥٧٢	٦١٣,٠٦٤	١٩٢,٠٣٤	٤٣١,٦٥٦	الطبي
١٦٥,٥١٦	٢٥٢,٧١٩	١٥٣,٠٧٦	٣٠٨,٠٠٥	المسؤولية
٥,٠٠٠	٢٩,٧٧١	٢,١١٦	٤٦,٨٣٦	تأمينات أخرى
١٦٥,٢٦٨	١,١٦٠,٧٨٥	٢١٤,٢٩٢	١,٦١٢,٦٨٠	تأمين الإئتمان
١٢٨,٤٣١	٢٠٤,٩٣٠	١٠٨,٨٣٠	١٩٥,٣٨١	الحياة
١٠,٧٥١,٣٢٦	١٦,٠٩٢,٦٠٥	١٠,٩٨٧,٣٨٦	١٦,٦٥٣,٣٦٧	المجموع

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٥		٢٠١٦	
مطلوبات وحقوق المساهمين		مطلوبات وحقوق المساهمين	
دينا	موجودات	دينا	موجودات
٢٣,٣٣٧,١١٢	٢٤,٥١٩,٥٩٩	٢٣,٤٠٦,٧٥٦	٢٣,٧٦٤,٠٩٧
١,٩٩٨,٩٣٢	٨١٦,٤٤٥	٢,٠٠٥,٥٦٢	١,٦٤٨,٢٢١
٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٢٥,٤١٢,٣١٨	٢٥,٤١٢,٣١٨

داخل المملكة
خارج المملكة
المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٠,٤٧٨	٢,٦٨٧,١٩٢	٧٣٠,٥٣٧	٢,٥٧٤,١٢٦	القطاع الخاص
٦٤٠,٤٧٨	٢,٦٨٧,١٩٢	٧٣٠,٥٣٧	٢,٥٧٤,١٢٦	المجموع

٤ - مخاطر إعادة التأمين قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى ، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة .

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور إهتمامها حول الأخطار الإئتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين .

دخلت الشركة في إتفاقيات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار ، مع الأخذ بعين الإعتبار الموارد المالية كرأس المال والإحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة .

وإن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام ، والأكثر أهمية هو الإحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة .

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

٥ - حساسية مخاطر التأمين تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ :

البيان	اثر رفع ٥٪ على حقوق المساهمين	اثر خفض ٥٪ على قائمة الدخل	اثر خفض ٥٪ على حقوق المساهمين	اثر رفع ٥٪ على قائمة الدخل
الاقساط	٤٦٧,٣٥٣	(٤٦٧,٣٥٣)	(٤٦٧,٣٥٣)	٤٦٧,٣٥٣
التعويضات	(٣٦٤,٨٠١)	٣٦٤,٨٠١	٣٦٤,٨٠١	(٣٦٤,٨٠١)

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ :

البيان	اثر رفع ٥٪ على حقوق المساهمين	اثر خفض ٥٪ على قائمة الدخل	اثر خفض ٥٪ على حقوق المساهمين	اثر رفع ٥٪ على قائمة الدخل
الاقساط	٤٦٧,٧٦٦	(٤٦٧,٧٦٦)	(٤٦٧,٧٦٦)	٤٦٧,٧٦٦
التعويضات	(٢٩٥,٧٧١)	٢٩٥,٧٧١	٢٩٥,٧٧١	(٢٩٥,٧٧١)

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

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 الأسهم . ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية . يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) اضافة الى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقوف المتاجرة.

٢ - مخاطر السيولة

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

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة

- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون .

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

المجموع	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٦ شهور إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
						دينار	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		مطلوبات عقود التأمين
١٠,٩٨٧,٦٥٦	-	١٠,٩٨٧,٦٥٦	-	-	-		دائتور
٧٣٠,٥٣٧	-	-	-	٧٣٠,٥٣٧	-		نعم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٧٤,٧٤٩	-	-	-	١,٠٧٤,٧٤٩	-		مخصصات مختلفة
٢٩٣,٨٣١	٢٩٣,٨٣١	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
٨٨,٧٠٩	-	-	-	٨٨,٧٠٩	-		مطلوبات أخرى
١,٦١٦,٧٤١	٣٦٥,٤٢٠	٣٦٥,٤٢٠	٣٦٥,٤٢٠	٤١٠,٤٢٠	١١٠,٠٦١		المجموع
١٤,٧٩٢,٢٢٣	٦٥٩,٢٥١	١١,٣٥٣,٠٧٦	٣٦٥,٤٢٠	٢,٣٠٤,٤١٥	١١٠,٠٦١		مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
٢٥,٤١٢,٣١٨	٩,٤٥٤,٩١٤	١,٤١٩,٥٤٣	٢,٤٧٢,٨٧٤	٤,٩٠٢,٣٤٩	٧,١٦٢,٦٣٨		

المجموع	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٦ شهور إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
						دينار	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		مطلوبات عقود التأمين
١٠,٨٠١,٣٢٦	-	١٠,٨٠١,٣٢٦	-	-	-		دائتور
٦٤٠,٤٧٨	-	-	-	٦٤٠,٤٧٨	-		نعم معيدي التأمين الدائنة
٩٧٨,٢٥١	-	-	-	٩٧٨,٢٥١	-		مخصصات مختلفة
٣٢٢,٠١٢	٣٢٢,٠١٢	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٠٧١	-	-	-	-	٢٥,٠٧١		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,٢٩٨	١١,٢٩٨	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
١,٩٤٠,٣٨١	-	٤٤٩,٣٢٠	٤٤٩,٣٢٠	٤٤٩,٣٢٠	٥٩٢,٤٢١		المجموع
١٤,٧١٨,٨١٧	٣٣٣,٣١٠	١١,٢٥٠,٦٤٦	٤٤٩,٣٢٠	٢,٠٦٨,٠٤٩	٦١٧,٤٩٢		مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٧,٩٦٦,٤٤٩	٤١,٧٥٦	٦٧,٦٢٢	٩,٧٥٩,٤٧٧	٧,٥٠٠,٩٤٠		

٣ - مخاطر العملات

ان خطر العملة الأجنبية هو ذلك الخطر الناتج عن تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية . يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات الشركة بإستخدام الدينار الأردني أو الدولار الأمريكي . وتعتقد إدارة الشركة بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية) للشركة مربوط بالدولار الأمريكي ، وعليه فإن الشركة لا تحتاط لمخاطر العملات الأجنبية إضافة الى الاسباب التالية :

- أن كافة حسابات الشركة مع مختلف الجهات بما فيها معيدي التأمين هي بالدينار الأردني أو بالدولار الأمريكي .
- لا يوجد حسابات بعملات أجنبية أخرى إلا أن الشركة تراقب تقلبات أسعار صرف العملات بصورة مستمرة .
- فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :

نوع العملة	العملات الأجنبية		المُعادل بالدينار	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دولار أمريكي	٣,٣٦٠,٣٤٠	١,٢٨٢,٢٠٠	٢,٣٨٥,٨٤١	٩١٠,٣٦٢
جنيه استرليني	٣٥٩,٠٧٤	٥٤٥,١٤٣	٤١٢,٠٤٢	٥٧٤,٥٣٧

تعتقد إدارة الشركة ان مخاطر العملات الأجنبية وتأثيره على القوائم المالية غير مادي .

٤ - مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلبا على دخل الفائدة الصافي . (تحليل موازي ل + / - ١٪ على منحنى العائد).

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ :

البيان	اثر رفع سعر الفائدة ١٪ على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١٪ على قائمة الدخل
فوائد الودائع لدى البنوك	١٠٧,٠٦٩	(١٠٧,٠٦٩)
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠,٥٦٢	(٢٠,٥٦٢)

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ :

البيان	اثر رفع سعر الفائدة ١٪ على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١٪ على قائمة الدخل
فوائد الودائع لدى البنوك	١٢٢,٢٦٠	(١٢٢,٢٦٠)
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,٨١٠	(٧,٨١٠)

٥ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة الوثائق ، الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع والنقد وما في حكمه ودمم مدينة أخرى ، وتتمثل ذمم حملة الوثائق من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان إدارة 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 كما يتم الحصول على شيكات برسم التحصيل لبعض العملاء.

٣٥- تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي ، تأمين الائتمان 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 :

خارج المملكة		داخل المملكة		البيانات إجمالي الإيرادات من الاقساط
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩٦٨	٢٦,٦٤٧	١٤,٥٩٧,١٥١	١٤,١٠٣,٩٠٥	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		مجموع الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١٦,٤٤٥	١,٦٤٨,٢٢١	٢٤,٥١٩,٥٩٩	٢٣,٧٦٤,٠٩٧	

٣٦- إدارة 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 والأرباح المدورة . ويرأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي للشركة كافي .

تراعي الشركة تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي تتعرض لها الشركة، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠,٩٠٣,٤٨٢	١٠,٩٠٦,٣٥٠

البيان
رأس المال المتوفر *

٢,٦١٨,٤١١	٢,٤٦٤,٣٨٤
١,٦١٨,٧٥٨	١,٦٤٠,٨٣٥
١٩٢,٤٢١	٢٧٣,٢٨٧
٢٣,٤٩٣	٢٠,٦١٨
٤,٤٥٣,٠٨٤	٤,٣٩٩,١٢٤
%٢٤٥	%٢٤٨

ثانياً : رأس المال المطلوب
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
مجموع رأس المال المطلوب
ثالثاً : نسبة هامش الملاعة (رأس المال المتوفر /
رأس المال المطلوب)

* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٧٨,٣٦٢	١,٥٦٩,٠٩٠
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
١,١٠٠,٩٩٦	١,١٠٨,٠٦٢
١٠,٥٩٥,٣٠٦	١٠,٦٩٣,١٠٠

رأس المال الأساسي :
رأس المال المدفوع
الإحتياطي القانوني
الإحتياطي الإختياري
الأرباح المدورة

٢٨٦,٢٥٥	٢٨٦,٢٥٥
٢١,٩٢١	(٧٣,٠٠٥)
٣٠٨,١٧٦	٢١٣,٢٥٠
١٠,٩٠٣,٤٨٢	١٠,٩٠٦,٣٥٠

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

٣١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
١٠,٧٠٦,٨٥٢	-	١٠,٧٠٦,٨٥٢
ودائع لدى البنوك		
١,٣١١,١٣٧	١,٣١١,١٣٧	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		
٢,٠٥٦,١٥٢	٢,٠٥٦,١٥٢	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	-
استثمارات عقارية		
٧٣٠,٤١٩	-	٧٣٠,٤١٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٦٢٧,٧١٦	-	٦٢٧,٧١٦
شيكات برسم التحصيل		
٢,٥٧٤,١٢٦	-	٢,٥٧٤,١٢٦
مدينون- صافي		
٩٥٨,٥٥١	-	٩٥٨,٥٥١
ذمم معيدي التأمين مدينة - صافي		
٣٣٣,٦١٣	٣٣٣,٦١٣	-
موجودات ضريبية مؤجلة		
٣,١٢٢,٤١٦	٣,١٢٢,٤١٦	-
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
٧,٧٩٣	٧,٧٩٣	-
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
٣٥٩,٧٤٠	-	٣٥٩,٧٤٠
موجودات اخرى		
٢٥,٤١٢,٣١٨	٩,٤٥٤,٩١٤	١٥,٩٥٧,٤٠٤
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
٤,٦٢٣,٥٩٨	-	٤,٦٢٣,٥٩٨
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي		
٦,٢٦٦,٩١٩	-	٦,٢٦٦,٩١٩
مخصص الادعاءات- صافي		
٩٧,١٣٩	-	٩٧,١٣٩
المخصص الحسابي- صافي		
٧٣٠,٥٣٧	-	٧٣٠,٥٣٧
دائنون		
١,٠٧٤,٧٤٩	-	١,٠٧٤,٧٤٩
ذمم معيدي التأمين- الدائنة		
٢٩٣,٨٣١	٢٩٣,٨٣١	-
مخصصات مختلفة		
٨٨,٧٠٩	-	٨٨,٧٠٩
مخصص ضريبة الدخل		
١,٩٨٢,١٦١	٣٦٥,٤٢٠	١,٢٥١,٣٢١
مطلوبات اخرى		
١٥,١٥٧,٦٤٣	٦٥٩,٢٥١	١٤,١٣٢,٩٧٢
مجموع المطلوبات		
١٠,٦٢٠,٠٩٥	٩,٥٢٦,٥٠٣	١,٠٩٣,٥٩٢
الصافي		

٣١ كانون الاول ٢٠١٥

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١٢,٢٢٥,٩٩٤	-	١٢,٢٢٥,٩٩٤
١,٠٧٦,٤٠٩	١,٠٧٦,٤٠٩	-
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	-
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	-
٩٧٥,٧٧٤	-	٩٧٥,٧٧٤
٤٧٤,٢٣٧	-	٤٧٤,٢٣٧
٢,٦٨٧,١٩٢	-	٢,٦٨٧,١٩٢
٥٣٤,٠٩٨	-	٥٣٤,٠٩٨
٣٦٥,٤٠٢	٣٦٥,٤٠٢	-
٣,١٠٨,٨٧٤	٣,١٠٨,٨٧٤	-
١٠,٧٦١	١٠,٧٦١	-
٤٧٢,٥٠٠	-	٤٧٢,٥٠٠
٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٧,٩٦٦,٢٤٩	١٧,٣٦٩,٧٩٥

الموجودات:

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
استثمارات عقارية
نقد في الصندوق ولدى البنوك
شيكات برسم التحصيل
مدينون- صافي
ذمم معيدي التأمين مدينة - صافي
موجودات ضريبية مؤجلة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات :

٤,٤٠٦,١٢٠	-	٤,٤٠٦,١٢٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	مخصص العجز بالأقساط - صافي
٦,٢٢٦,٤٠٢	-	٦,٢٢٦,٤٠٢	مخصص الادعاءات- صافي
١١٨,٨٠٤	-	١١٨,٨٠٤	المخصص الحسابي- صافي
٦٤٠,٤٧٨	-	٦٤٠,٤٧٨	دائنون
٩٧٨,٢٥١	-	٩٧٨,٢٥١	ذمم معيدي التأمين- الدائنة
٣٢٢,٠١٢	٣٢٢,٠١٢	-	مخصصات مختلفة
٢٥,٠٧١	-	٢٥,٠٧١	مخصص ضريبة الدخل
١١,٢٩٨	١١,٢٩٨	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٩٤٠,٣٨١	-	١,٩٤٠,٣٨١	مطلوبات اخرى
١٤,٧١٨,٨١٧	٣٣٣,٣١٠	١٤,٣٨٥,٥٠٧	مجموع المطلوبات
١٠,٦١٧,٢٢٧	٧,٦٣٢,٩٣٩	٢,٩٨٤,٢٨٨	الصافي

٣٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا لدى المحاكم محددة القيمة ١,٦٣٨,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١,٨٦١,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وبراى الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإذعاءات .

٣٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الإعتيادية للشركة . إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كان	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار

عناصر قائمة المركز المالي :

٨٠٢,٣٢٦	٩٣٧,٧٠٨
١٣,١٧٩	٤٤,٧٩٦

ذمم مدينة

ذمم دائنة

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل :

١,٢٢٢,٤٣٧	١,١٨٢,٥٤٤
١٧٨,٧٤٧	٤٢,٣٦٤
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
١٦,٠٠٠	٨,٠٠٠

ايرادات الاقساط المكتتبة

التعويضات المدفوعة

تنقلات أعضاء مجلس الإدارة و أتعاب أمين سر المجلس

اتعاب محاماه

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٢٤,٦٨٣	٦١٨,٤٦٩

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

٤٠ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٠ دينار ، مقابل تأمينات نقدية بقيمة ١,٢٠٠ دينار .

- هنالك التزامات مقابل استثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٦٧٦,٣٥٦ دينار.

٤٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).	يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ ، يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ .
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "الضرائب المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المتحققة .	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التفسير الدولي رقم (٢٢) : "المعاملات بالعملات الأجنبية والدفوعات المقدمة". يتناول التفسير معالجة المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك: • بدل بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو بالإيرادات أو بالمصاريف. • وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة باعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية.	أول كانون الثاني ٢٠١٨
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.	أول كانون الثاني ٢٠١٨

- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : " عقود التأمين" المتعلقة بمعالجة فروقات تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص على وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.
- يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية.
- لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام.
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الجزء الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤).
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخة معدلة من المعيار أيضا في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .
- تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الايجار"
يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بقود الايجار وقياسها وعرضها والافصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وبوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستاجر، حيث يوجب على المستاجرين الاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.

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

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

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

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

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

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول حول تطبيق هذه المعايير لحين قيام الشركة بدراسة تفصيلية بهذا الخصوص.

٤٣ - اثر تعديل الارصدة الافتتاحية

تم تعديل الارصدة الافتتاحية للموجودات الضريبية المؤجلة والارباح المدورة بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) والمتعلق في "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء" حيث تم قيد منافع ضريبية مؤجلة لقاء مخصص الادعاءات غير المبلغة لأول مرة عن رصيد ذلك المخصص في بداية العام ٢٠١٥ مباشرة على حساب الارباح المدورة حيث لم يتم تعديل القوائم المالية باثر رجعي لتعذر القيام بذلك، ان تفاصيل تعديل هذا الخطأ هي كما يلي:

أول كانون الثاني ٢٠١٥			الموجودات
الرصيد المعلن	أثر التعديل	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
٩٩,١٢٣	٢٨٥,٩٩٦	٣٨٥,١١٩	الموجودات الضريبية المؤجلة
١,١٢٨,٦٣٩	٢٨٥,٩٩٦	١,٤١٤,٦٣٥	حقوق المساهمين الارباح المدورة