

الرقم: ٩٣٣/٢٠١٩

التاريخ: ٢٠١٩/٣/٣١

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

تحية و بعد

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مدققة من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

د. لانا بدر

CP/٤

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدير مسوان

٢٠١٩ آذار ٣١

١٦٩٤

الرقم المتصل:

٢١٥٢٣

رقم الملف:

٢١٥٢٣

الجهة المختصة:

٢١٥٢٣

Serve to Grow ... Grow to Serve

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٧٢٠٥

إلى مساهمي
شركة المجموعة العربية الأوربية للتأمين
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المجموعة العربية الأوربية للتأمين (شركة مساهمة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

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

امور تدقيق رئيسية

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

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية ، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك وبناء عليه ، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الاجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية . ان نتائج اجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الاجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه ، توفر اساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

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

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ ويحل هذه المعيار محل متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية الإثبات والقياس".

تم اعتبار تطبيق المعيار أمر تدقيق رئيسي حيث ان تطبيق المعيار الجديد يتطلب من إدارة الشركة استخدام تقديرات وافتراسات هامة في تطبيق نموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

يعالج المعيار الجديد تصنيف وقياس وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية ويقدم قواعد جديدة للمحاسبة عن التحوط ونموذج تدني القيمة للموجودات المالية.

تقوم إدارة الشركة بتطبيق نموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة المبسط لتحديد مخصص تدني قيمة الذمم المدينة المتنوعة. يتضمن نموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة المبسط استخدام افتراضات مختلفة وأعمار الذمم وعوامل الاقتصاد الكلي ودراسة الاتجاهات التاريخية المتعلقة بخبرة الشركة في تحصيل الذمم المدينة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بلغت القيمة الدفترية للذمم المدينة المتنوعة والموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات التدني حوالي ٣٠ مليون دينار ، وبلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة حوالي ١,٧ مليون دينار.

لقد قمنا بالإجراءات التالية فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

- مراجعة التحليل المعد من قبل الإدارة لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" من حيث تصنيف وقياس موجودتها ومطلوباتها المالية وفهم النهج المتبع في التطبيق ؛
- مراجعة نموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة الذي طورته الإدارة وفحص مدى معقولية المنهجية المتبعة مع أفضل الممارسات المقبولة وكما قمنا أيضاً باختبار الدقة المحاسبية للنموذج ؛
- إختبار الافتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة من خلال مقارنتها مع البيانات التاريخية، كما اخذنا في الاعتبار تضمين عوامل مستقبلية الاقتصادية لتعكس أثر الأحداث المستقبلية على الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- مراجعة أعمار الذمم المدينة المتنوعة ومخاطر الائتمان للموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات التدني التي تم تزويدنا بها من قبل إدارة الشركة.
- الإستعانة بالمختصين لدينا لفحص المنهجية المستخدمة في نموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة ومقارنتها مع أفضل الممارسات المقبولة.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة في الإيضاحات أرقام (٢) و(٣) حول القوائم المالية.

امور التدقيق الرئيسية

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

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

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

بلغ إجمالي الذمم المدينة والموجودات المالية الخاضعة للمعيار أعلاه حوالي ٣٠ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

- مراجعة اكتمال دقة المعلومات المستخدمة الذمم المدينة المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مدى ملائمة تحديد الشركة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة.
- مراجعة وفهم النموذج المستخدمة من قبل الشركة والقائمة على أساس استخدام المنهجية المبسطة ومدى ملائمتها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها وناتج عملية احتساب المخصصات .
- ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و (٣) حول القوائم المالية.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

المخصصات الفنية

تعتبر المخصصات الفنية من الامور الهامة لتدقيقنا حيث بلغ مجموع المخصصات الفنية ١٦,٤٠٤,١١٩ دينار وتمثل ٦٨% من قيمة المطلوبات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨. تقوم الشركة بتقدير المخصصات الفنية اللازمة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الجهات الرقابية حيث يتم احتساب المخصصات الفنية بناءً على السياسات المحاسبية المتبعة وتقديرات الشركة والمعلومات التاريخية عن الادعاءات ، كما يتم اعادة احتساب حصة معيدي التامين من المخصصات الفنية بناءً على الاتفاقيات المبرمة معهم. كذلك تقوم الادارة التنفيذية بتعيين خبير إكتواري ومسوي الخسائر لمراجعة مدى كفاية المخصصات الفنية بشكل دوري.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رايانا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة .

مسؤوليات الادارة والقائمين على اعداد القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

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

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

شفيق بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

010103

عمان - الأردن

٢٨ شباط ٢٠١٩

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	الموجودات
دين	دين		
١٧,٦١٤,١١٧	١٩,٥٢٧,٤٣٠	٤	ودائع لدى البنوك
٥٨٠,٤٢٦	٨١٤,٦٥٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأه
٨٦٣,٣٥٤	٨٧٩,٢٢٧	٧	استثمارات عقارية - بالصافي
١٩,٠٥٧,٨٩٧	٢١,٢٢١,٣١٣		مجموع الاستثمارات
٣٩,٤٢٨	٧٦,٣٧٧	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٠٤,٨٥٢	٦٣٦,٤٢٢	٩	شيكات برسم التحصيل
٥,٥٠١,٨٦٠	٧,٥٤٦,٨٠٦	١٠	مدينون - صافي
٨٥٥,٠٥٧	٦٨٤,٦٥٠	١١	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٧٣٥,٦٧٦	٩٠٦,٧٥٢	١٢/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٤١,٦١٣	٣,١٢٨,٩٦٤	١٣	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٨,٦٩٥	١٠,٠٦٥	١٤	موجودات غير ملموسة
٥٢٩,٧٥١	٤٩٨,٠٣٠	١٥	موجودات أخرى
٣٠,٥٩٤,٨٢٩	٣٤,٧٠٩,٣٧٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
٨,٨٢٤,٢٧٠	٩,٠٠٩,٨١٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٦,٤٤٢,١٧١	٧,٢٩٣,٨٢٠		مخصص الادعاءات - صافي
٧١,٧٦٨	١٠٠,٤٨٤	١٦	المخصص الحسابي - صافي
١٥,٣٣٨,٢٠٩	١٦,٤٠٤,١١٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩٣٩,٩٢٨	١,٦٥٥,٦٤٦	١٧	بنوك دائنة
١,٩٨٢,٢٤٢	٢,٦٧٩,٩٢٦	١٨	دائنون
٨٧٥,٥١٤	٢,٢٠٩,٤٤٣	١٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢١١,٢٠٠	٣٠٣,٩٣٣	٢٠	مخصصات مختلفة
١٧٦,٥٤٦	٢٢٥,٤٧٩	١٢/ب	مخصص ضريبة الدخل
٥٦٩,٢٥٩	٦٣٧,٥٧٠	٢١	مطلوبات أخرى
٢٠,٠٩٢,٨٩٨	٢٤,١١٦,١١٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين :			
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٢٤٩,٣٧٥	١,٣٤٢,٢٦٨	٢٣	احتياطي اجباري
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦	٢٣	احتياطي اختياري
١,٢٣٦,٨٨٠	١,٢٣٥,٣١٩	٢٤	الأرباح المدورة
١٠,٥٠١,٩٣١	١٠,٥٩٣,٢٦٣		مجموع حقوق المساهمين
٣٠,٥٩٤,٨٢٩	٣٤,٧٠٩,٣٧٩		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 المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل

السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٢٢,٧٦٠,٢٣٣	٢٨,٦١٠,٧٣١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٩٤٧,٦١١)	(٦,٣٥٥,٥٦٨)	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٨,٨١٢,٦٢٢	٢٢,٢٥٥,١٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٤٤٨,١٠١)	(١٨٥,٥٤٥)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٢٤,٢٤٦)	(٢٨,٧١٦)	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٧,٣٤٠,٢٧٥	٢٢,٠٤٠,٩٠٢	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٩٥,٤٣٨	٣٥٩,٢٢٩	إيرادات العمولات
٥٨٨,٦٨٣	٨٢٢,٠٠٤	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٨٢٠,٥٢٤	١,١١٤,٤٢٩	٢٥ فوائد دائنة
٦٤,٠٨٨	(٥١,١٦٨)	٢٦ صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤١٠,٨٥٨	٤٢٣,٣٩٢	٢٧ إيرادات أخرى
١٩,٥١٩,٨٦٦	٢٤,٧٠٨,٧٨٨	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :		
١٩,١٧١,٨٨٤	٢٢,٠١٣,٢٦٣	التعويضات المدفوعة
(٢,٢٣٤,٩٧٥)	(٢,٥٥٢,٧٥٩)	يطرح : المستردات
(٢,٢٠٢,٧٠٤)	(١,٢٥٥,٧٢٠)	حصة معيدي التأمين
١٤,٧٣٤,٢٠٥	١٨,٢٠٤,٧٨٤	صافي التعويضات المدفوعة
(١٦٦,٥٦٣)	٨٥١,٦٤٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٥٢٨,١٧٣	١,٥٧٥,١٥٤	٢٨ نفقات الموظفين الموزعة
٥٧٦,٤٩٨	٧١٠,٧٥٧	٢٩ مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٧٩,١٩٧	٩٠١,٣٣٣	تكلفة اقتناء الوثائق
٢٣٣,٤٥٠	٢٤٤,٦٤٦	أقساط فائض الخسارة
٤٦٧,٨٦٩	٦٠٥,٦٧٠	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٨,١٥٢,٨٢٩	٢٣,٠٩٣,٩٩٣	صافي عبء التعويضات
١٨٩,٢١٤	١٩٤,١٤٥	٢٨ نفقات الموظفين غير الموزعة
١٥٨,١٥٣	١٥٤,٦٤٢	١٤ و ١٣ واستهلاكات وإطفاءات
١٤٤,١٢٤	١٧٧,٦٨٩	٢٩ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢,٣٢٠	٧٠,٦١٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - صافي
٥٧,٩٠٤	١٢٠,٧٧٥	٣٠ مصاريف أخرى
١٨,٧٠٤,٥٤٤	٢٣,٨١١,٨٦٢	إجمالي المصروفات
٨١٥,٣٢٢	٨٩٦,٩٢٦	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٩٠,٠٨٨)	(٢٠١,٠٢٦)	١/١٢ ضريبة الدخل للسنة
٦٢٥,٢٣٤	٦٩٥,٩٠٠	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	مساهمي الشركة
٠,٠٧٨	٠,٠٨٧	٣١ حصة السهم من ربح السنة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المدورة				رأس المال	
	المجموع	غير متحققة	متحققة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	المصحح به والمستوف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٠١,٩٣١	١,٢٣٦,٨٨٠	٧٣٥,٦٧٦	٥٠١,٢٠٤	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠٤,٥٦٨)	(٢٠٤,٥٦٨)	(٢٠٤,٥٦٨)	-	-	-	-
١٠,٢٩٧,٣٦٣	١,٠٣٢,٣١٢	٥٣١,١٠٨	٥٠١,٢٠٤	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦٩٥,٩٠٠	٦٩٥,٩٠٠	-	٦٩٥,٩٠٠	-	-	-
-	-	٣٧٥,٦٤٤	(٣٧٥,٦٤٤)	-	-	-
-	(٩٢,٨٩٣)	-	(٩٢,٨٩٣)	-	٩٢,٨٩٣	-
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١٠,٥٩٣,٣٦٣	١,٢٣٥,٣١٩	٩٠٦,٧٥٢	٣٢٨,٥٦٧	١٥,٦٧٦	١,٣٤٢,٢٦٨	٨,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
(الرصيد كما تم الإفصاح عنه سابقاً)
أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (إيضاح ٣)
الرصيد المحل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
تعديلات خلال السنة
المقطع للاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة *
رصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
١٠,٤٧٦,٦٩٧	١,٢٩٦,٠٧٨	٤٨٨,٠٠٢	٨٠٨,٠٧٦	١٥,٦٧٦	١,١٦٤,٩٤٣	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦٢٥,٢٣٤	٦٢٥,٢٣٤	-	٦٢٥,٢٣٤	-	-	-
-	-	٢٤٧,٦٧٤	(٢٤٧,٦٧٤)	-	-	-
-	(٨٤,٤٣٢)	-	(٨٤,٤٣٢)	-	٨٤,٤٣٢	-
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١٠,٥٠١,٩٣١	١,٢٣٦,٨٨٠	٧٣٥,٦٧٦	٥٠١,٢٠٤	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
رصيد بداية السنة
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
تعديلات خلال السنة
المقطع للاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة *
رصيد نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩٠٦,٧٥٢ دينار مقيد للتصرف بها لقاء موجودات ضريبية مزجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧٣٥,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)
بموجب تعليقات هيئة الأوراق المالية كما تشمل خسائر غير متحققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية والقيمة المتأجلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٣٧٥,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٢٦,٦٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* واقتت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٤٠٠ ألف دينار أي ما نسبته ٥% من رأس المال المدفوع للشركة (٦٠٠ ألف دينار للعام السابق).

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

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٨١٥,٣٢٢	٨٩٦,٩٢٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
١٥٨,١٥٣	١٥٤,٦٤٢	١٤ و ١٣ و ٧	استهلاكات وإطفاءات
٣٨,٥٥٦	١٥٤,٢٤٨	٢٦	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٢٠	٧٠,٦١٨		مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي
٢٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٢٠	مخصصات التزامات أخرى
٣,١٠٢	١٣,٥١٣	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٤٤٨,١٠١	١٨٥,٥٤٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٦٦,٥٦٣)	٨٥١,٦٤٩		صافي مخصص الادعاءات
٢٤,٢٤٦	٢٨,٧١٦	١٦	صافي المخصص الحسابي
٢,٣٤٨,٢٣٧	٢,٤٣٥,٨٥٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦١,٣١٥)	(٣٨,٩١٥)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,٩٢٠,٧٤٦)	(٢,٢٠٦,٩٠٨)		(الزيادة) في مدينون
(٣١٦,١٨٨)	١١٩,٠٣٤		النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٢١,٦٢٤	(٣٨٨,٤٧٨)		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٢٩٧	٣١,٧٢١		النقص في موجودات أخرى
٦٣٠,٢٢٤	٦٩٧,٦٨٤		الزيادة في الدائرون
٧,٥٥٤	١,٣٣٣,٩٢٩		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢١,٦١٠	٦٨,٣١١		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٤٢,١١٥)	-		(النقص) في المصاريف المستحقة
١,١٠٥,١٨٢	١,٩٥٢,٢٣٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٥٣,٤٠٦)	(٢٥٨,٥٦٨)	١/١٢	ضريبة دخل مدفوعة
(٦,٠٣٠)	(٧٨٠)	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة مدفوع
١,٠٤٥,٧٤٦	١,٦٩٢,٨٨٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,٤٧٦,٥٩٧)	٤,١٢٩,٩٨٤		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٧,٨٧٢)	(٢٠,٩٣٦)	١٣	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فتره تزيد عن ثلاثة شهور
(٧,٥٠٠)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(١٨,٣٠٠)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(١,٥٢١,٩٦٩)	٤,٠٩٠,٧٤٨		(تحسينات) استثمارات عقارية
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٦٨٦,٤٠٩	٧١٥,٧١٨		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٩٣,٥٤٥)	(٤٠٠,٠٠٠)	٢٤	الزيادة في بنوك دائنة
٩٢,٨٦٤	٣١٥,٧١٨		أرباح موزعة
(٣٨٣,٣٥٩)	٦,٠٩٩,٣٥٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣,٣٠٢,٠١٩	٢,٩١٨,٦٦٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢,٩١٨,٦٦٠	٩,٠١٨,٠١٣	٣٢	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية السنة

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

[illegible]

التمريض الحديث

المستردات
بئر

حصه مدي النسيم الشمالي

حصّة سعودي، القيسون اللختر حي

مسلكي للنوع بعضك المدخلية

بعضليب : مخمض من الإلهاءات السبعة - آخر السنة

مختص الإبداع والتجديد

عطر ح : حصة مبدئي التأسيس - اخر السنة

المستتر ذلك

مسئلي مخصص الإلهامات - آخر السنة

صلى مخلص الالهة لك مخلصه - اخر المسئلة

معلق بمخصص الإحتياجات غير ملغاة - آخر السنة

بازل : مخصص الادعاءات المبينة - اول السنة

مجلس الإذاعات غير ملكية

حصه معزى التفتين - ازل التفتين

المستقرات

مستقى الإلهامات - أول الأسماء

صافي مخصص الادعاءات عليه - اول المسألة

مسائل مخصوص الادعاءات غير ملزمة - اول السنة

في التغير في مخصص الادعاءات

مصابي تكية الموضيت - كلمة (ز)

قائمة (ح)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٦٥٦,٦١٧	١,٩٢١,٧٢٣	الاقساط المكتتبة :
١,٦٥٦,٦١٧	١,٩٢١,٧٢٣	الاعمال المباشرة
(١,١٨٨,٤٩٣)	(١,٣٣٤,٨٤١)	اجمالي الاقساط المكتتبة
٤٦٨,١٢٤	٥٨٦,٨٨٢	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المكتتبة
٣٥٤,٥٠٣	٣٤٦,١٠٣	يضاف : المخصص الحسابي اول السنة
(٣٠٦,٩٨١)	(٢٧٤,٣٣٥)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٧,٥٢٢	٧١,٧٦٨	صافي المخصص الحسابي اول السنة
٣٤٦,١٠٣	٣٥٣,٩٧٧	يطرح : المخصص الحسابي اخر السنة
(٢٧٤,٣٣٥)	(٢٥٣,٤٩٣)	حصة معيدي التأمين
٧١,٧٦٨	١٠٠,٤٨٤	صافي المخصص الحسابي اخر السنة
(٢٤,٢٤٦)	(٢٨,٧١٦)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٤٣,٨٧٨	٥٥٨,١٦٦	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ي)

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

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
١,٥١٣,٩٦١	١,٠٦٦,٢٠٥	١,٠٦٦,٢٠٥
(١,٢٩١,٩٣٦)	(٨٦٠,٨٣١)	(٨٦٠,٨٣١)
٢٢٢,٠٢٥	٢٠٥,٣٧٤	٢٠٥,٣٧٤
٦٦١,١٨٢	٦٣٤,٤٤٩	٦٣٤,٤٤٩
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
(٥٤٩,٢٥٥)	(٥١٦,١٩٣)	(٥١٦,١٩٣)
١٣١,٩٢٧	١٣٨,٢٥٦	١٣٨,٢٥٦
١١١,٩٢٧	١١٨,٢٥٦	١١٨,٢٥٦
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٩٥٢,٨٧٠	٦٦١,١٨٢	٦٦١,١٨٢
-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
(٨١١,٨٩٤)	(٥٤٩,٢٥٥)	(٥٤٩,٢٥٥)
١٤٠,٩٧٦	١٣١,٩٢٧	١٣١,٩٢٧
١٤٠,٩٧٦	١١١,٩٢٧	١١١,٩٢٧
-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
(٩,٠٤٩)	٦,٣٢٩	٦,٣٢٩
٢١٢,٩٧٦	٢١١,٧٠٣	٢١١,٧٠٣

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

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة أرباح الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٤٣,٨٧٨	٥٥٨,١٦٦	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ح)
(٢١٢,٩٧٦)	(٢١١,٧٠٣)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ط)
٢٣٠,٩٠٢	٣٤٦,٤٦٣	
٣٧٢	١,٠٢٥	يضاف : عمولات مقبوضة
٢٨,٢١١	٣٥,١٩٥	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١	-	إيرادات أخرى
٢٥٩,٤٨٦	٣٨٢,٦٨٣	مجموع الإيرادات
(٤,٣٧٨)	(٥,٨٩٤)	ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق
(١١٧,٢٢٠)	(١٢٧,٦٣٦)	نفقات موظفين وإداريه خاصة بحسابات الاكتتاب
(٨١,٣٦١)	(٨٥,٧٣٩)	مصاريف أخرى
(٢٠٢,٩٥٩)	(٢١٩,٢٦٩)	مجموع المصاريف
٥٦,٥٢٧	١٦٣,٤١٤	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ك)

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

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال (٢) مليون دينار أردني مقسمة الى ٢ مليون سهم / دينار ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (٣٠٤) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦ ، تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين . هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة ليصبح ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي .

تمت الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٨ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لمصادقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة المعدلة في إيضاح (٣) - أ) .

وفيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر ؛
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و

- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

تعريف التخلف في السداد

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

التدني قيمة الموجودات المالية

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

الشطب

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

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل ؛ و

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

الاستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل. يتم استهلاك الإستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك ٢٪ سنوياً.

يتم الحصول على تقييم للإستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين وإدارة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الإستثمارات العقارية.

إعادة التأمين و ذمم معيدي التأمين

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

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

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 لأساس الاستحقاق .

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المئوية التالية ، ويتم قيد مصروف الإستهلاك في قائمة الدخل :

%	مباني
٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٥ - ٩	وسائط نقل
١٥	تحسينات مباني وديكورات
٢٠ - ٢	

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الممتلكات والمعدات جاهزة للاستخدام للأغراض المئوية استعمالها .

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

برامج وانظمة الحاسوب

تظهر برامج وانظمة الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم اطفاء قيمتها بنسبة ٢٠% سنوياً .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية 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 مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

المخصصات الفنية

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

١ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على اساس الاشتراكات المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة.

٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

٣ - يحسب مخصص العجز في الاقساط ومخصص الإدعاءات غير المبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .

٤ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها بالإضافة إلى الخبر الإكتواري.

٥ - يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات ائكواريه تجري مراجعتها دورياً من قبل خبر إئكواري وتعليمات هيئة التأمين.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم إئساب 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 .

إئبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق إئساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة .

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 ادراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل .

ضريبة الدخل

يتمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

أ - الضرائب المستحقة

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

تسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

ب - الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إئساب الربح الضريبي على أساسها . يتم إئساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

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

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

ب - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

ج - إيرادات الإيجارات

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في فترة حدوثها . ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بموجب أساس الاستحقاق .

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال الفترة والتغير في مخصص الادعاءات . تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص الفترة الحالية أو السنوات السابقة . تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ قائمة المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه . يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة .

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا بموجب التكاليف الفعلية لكل قسم، كما يتم توزيع (٨٠%) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

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

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

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

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

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

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

- جود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛
- عترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- ان الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية".	توضح التعديلات ان التحويل إلى الاستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الاستثمارات العقارية ، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن إجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (أي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).
تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم".	تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي: ١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الإستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية. ٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوية للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئة الضرائب (في العادة نقد) ، أي ان ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي. ٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي: أ - إلغاء الإقرار بالالتزام الأصلي . ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل. ج - الإقرار باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين".	تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.
معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".	صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء باستثناء عقود التأمين والخاضعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) . وسجل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.
	إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:
	الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
	الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
	الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
	الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
	الخطوة ٥: الإقرار بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.
	بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود والعقود المنجزة مع العملاء".	تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية للشركة :

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

- إن تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحددة والمطبقة في الفترة الحالية كما ترد في الإيضاح رقم (٢) ، وفيما يلي الإفصاح المتعلق بأثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على الشركة :

الأول من كانون الثاني ٢٠١٨			الرصيد قبل		الرصيد
			التعديل	أثر تطبيق المعيار	المعدل
			دينار	دينار	دينار
حقوق الملكية					
الأرباح المدورة			١,٢٣٦,٨٨٠	(٢٠٤,٥٦٨)	١,٠٣٢,٣١٢
الموجودات					
ودائع لدى البنوك			١٧,٦١٤,١١٧	(١٥,٢١٢)	١٧,٥٩٨,٩٠٥
شيكات برسم التحصيل			٦٠٤,٨٥٢	(١٢,٩٦٨)	٥٩١,٨٨٤
مدينون - بالصادفي			٥,٥٠١,٨٦٠	(١٩٠,٥١٤)	٥,٣١١,٣٤٦
ذمم معيدي التأمين المدينة			٨٥٥,٠٥٧	(٥٠,٤٧٥)	٨٠٤,٥٨٢
الموجودات الضريبية المؤجلة			٧٣٥,٦٧٦	٦٤,٦٠١	٨٠٠,٢٧٧

- فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

كما في
٣١ كانون الأول
٢٠١٨
دينار
٣,٨٩٥
(٥,٦٢٣)
٧١,٤٤٨
٨٩٨
٧٠,٦١٨

- ودائع لدى البنوك - ايضاح رقم (٤)
شيكات برسم التحصيل - ايضاح رقم (٩)
مدينون - بالصادفي - ايضاح رقم (١٠)
ذمم معيدي التأمين المدينة - ايضاح رقم (١١)

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

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

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

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال" توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح. (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢)

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

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

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

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

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

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

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

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

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

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

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

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

- أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي ، وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل.
- ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطته التمويلي) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

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

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

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

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

الإجراءات التمويلية

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

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

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

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

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

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

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

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

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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات ، 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 وان 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 :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات ادارة التأمين ولدراسات اکتوارية .
- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للادوات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو : عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات المتغيرات المستقبلية لمختلف المتغيرات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المتغيرات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر : تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية (ان وجدت).
- الاعتراف بالإيراد: تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الاعتراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تقييم الإستثمارات العقارية اعتماداً على اسس وفرضيات تعتمد بشكل اساسي على ظروف وأسعار السوق ، هذا وتم اعتماد المتوسط الحسابي لثلاثة خبراء عقاريين معتمدين كان آخرها في نهاية العام ٢٠١٧ .
- تقوم الإدارة بتقدير المبالغ المتوقع استردادها من شركات التأمين والإتحاد الأردني للتأمين والمتعلقة بحوادث السيارات اعتماداً على الدراسات المعدة من قبل إدارة الشركة ووفقاً للمعلومات والوثائق المتوفرة .
- مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول تقوم الشركة بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملانمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار
١٧,٥٣٨,٨٥٧	١٨,٤٣٢,٣١٩	١٠,٥٢٩,٦٤١	٧,٩٠٢,٦٧٨
٧٥,٢٦٠	١,١١٤,٢١٨	٧٥,٢٦٠	١,٠٣٨,٩٥٨
-	(١٩,١٠٧)	(١٩,١٠٧)	-
١٧,٦١٤,١١٧	١٩,٥٢٧,٤٣٠	١٠,٥٨٥,٧٩٤	٨,٩٤١,٦٣٦

داخل الأردن
خارج الأردن
خسائر ائتمانية متوقعة *

* ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٥,٢١٢	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - إيضاح (٣)
-	١٥,٢١٢	
-	٣,٨٩٥	يضاف : إضافات خلال السنة
-	-	ينزل : (المسترد) خلال السنة
-	١٩,١٠٧	الرصيد في نهاية السنة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥% الى ٧,٢٥% خلال العام ٢٠١٨ (٣,١٢٥% الى ٦,٢% خلال العام ٢٠١٧).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار من بنك سوسيتيه جنرال الأردن ومبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من بنك الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل بنكين محليين ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغلة ١,٦٥٥,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٣٩,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .
- ان جميع ودائع الشركة مودعة لدى بنوك محلية وعربية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	عدد الأسهم	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار		دينار		أسهم مدرجة :
٣٢٧,٣٣٨	١٨٧,٠٥٠	٣٨٤,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار العربي الأردني
٩٦,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	١٠٠,٤١٥	٧٥,٥٠٠	بنك القاهرة عمان
٥٤,٢٠٨	٢١,١٧٥	٥٠,٣٣٧	٢٢,١٧٥	شركة مصفاة البترول الاردنية
٤٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	التجمعات الاستثمارية المتخصصة
٢٨,٨٣٦	١٧,٨٠٠	٣٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
١٥,٨٠٠	٢٠,٠٠٠	٦٤,٨٦٠	٧٠,٥٠٠	بنك المال
١٤,٤١٤	٢,٥٧٤	٩,٧٢٥	١,٥٦٦	البنك العربي
٥٨	٥٠	-	-	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
٣٥	٥٠	٣٥	٥٠	شركة الأراضي المقدسة للتأمين
٨٥	٥٠	-	-	شركة الشرق الاوسط للتأمين
١٦٥	١٠٠	٢٧٣	١٠٠	شركة التأمين الأردنية
١٦٣	١٠٠	-	-	شركة المتحدة للتأمين
٢٤٠	٢٠٠	٢٣٢	٢٠٠	الشركة الوطنية للتأمين
٣٠	٧٢	-	-	شركة المنارة للتأمين
٢٨	٥٠	-	-	شركة الاولى للتأمين
٢٦	٥٠	١٩	٥٠	شركة الاردن الدولية للتأمين
-	-	١١,١٠٠	٣٠,٠٠٠	شركة عالية الخطوط الجوية الملكية
-	-	١٦,٦٦٠	١٤,٠٠٠	شركة الكهرباء الاردنية
-	-	٤٩,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الاردن
٥٨٠,٤٢٦		٨١٤,٦٥٦		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
-	-
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

داخل الأردن
اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
ينزل : الخسائر الانتمائية المتوقعة

تحليل السندات والاذونات
ذات عائد ثابت

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ثلاثة سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١% تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة ، علماً أنه لم يتم تسديد الأسناد وبالإضافة إلى كامل الفوائد للشركة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد في حينه.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	أراضي*
١١٢,٣٩٦	١٣٠,٦٩٦	مباني*
(٢,٢٥٨)	(٤,٦٨٥)	الاستهلاك المتراكم
٨٦٣,٣٥٤	٨٧٩,٢٢٧	صافي استثمارات عقارية
٢	٢	نسبة الإستهلاك السنوية %

- إن تفاصيل الإستثمارات العقارية والمعلومات المتعلقة بمستويات القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٥٧٠,٨١٧	-	١,٥٧٠,٨١٧

استثمارات عقارية

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين وفقاً لآخر تقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبلغ متوسط التقييمات ١,٥٧٠,٨١٧ دينار وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن ادارة التأمين.

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٤٨,٧٥٢	١,٧٧١	
٢٧,٦٢٥	٣٧,٦٥٧	
٧٦,٣٧٧	٣٩,٤٢٨	

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٩ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٦٤٣,٧٦٧	٦٠٤,٨٥٢	
(٧,٣٤٥)	-	
٦٣٦,٤٢٢	٦٠٤,٨٥٢	

شيكات برسم التحصيل *
خسائر ائتمانية متوقعة **

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل بواقع ٦٤١,٤٥٧ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٢,٣١٠ دينار لغاية ١ اذار ٢٠٢٠ .

** ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
-	-	
١٢,٩٦٨	-	
١٢,٩٦٨	-	
-	-	
(٥,٦٢٣)	-	
٧,٣٤٥	-	

الرصيد في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - ايضاح (٣)

يضاف : إضافات خلال السنة
ينزل : (المسترد) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٠ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٧٩٥,٢٠٥	٦,٨٥٠,١٦٦	ذمم حملة الوثائق (أ)
١,٠٩٣,٣٩٦	١,٣٧١,٢٧١	ذمم وسطاء
٣٦٥,٩٧٠	٣٠٠,٩٢٤	ذمم الوكلاء
٦٦,٣٧٣	٧٨,٣٩٩	ذمم الموظفين
٣٧,٤٥٣	٦٤,٥٤٥	ذمم أخرى
٦,٣٥٨,٣٩٧	٨,٦٦٥,٣٠٥	
(٨٥٦,٥٣٧)	(١,١١٨,٤٩٩)	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة (ب)
٥,٥٠١,٨٦٠	٧,٥٤٦,٨٠٦	صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مجموعها ٤,٥١٤,١٧٨ دينار (٢,٦٢٧,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(ب) ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٥٨,٤٨٦	٨٥٦,٥٣٧	الرصيد في بداية السنة
-	١٩٠,٥١٤	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - ايضاح (٣)
٨٥٨,٤٨٦	١,٠٤٧,٠٥١	
-	٧١,٤٤٨	يضاف : إضافات خلال السنة
(١,٩٤٩)	-	ينزل : (المسترد) خلال السنة
٨٥٦,٥٣٧	١,١١٨,٤٩٩	الرصيد في نهاية السنة

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٦٢٧,٧٨٦	٤,٥١٤,٣٧٨	ذمم غير مستحقه ومبرمجة
٢,٠٨٦,٧٥٦	١,٤٦٠,٢٤٠	أقل من ٩٠ يوم
٤٦٢,١٦٨	١,٠٨٨,٤٠٣	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣٠٨,٤٣٦	٦٢٢,١٧٣	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٨٧٣,٢٥١	٩٨٠,١١١	أكثر من ٣٦٠ يوم *
٦,٣٥٨,٣٩٧	٨,٦٦٥,٣٠٥	

* يشمل هذا البند ٢٢,٩٩٦ دينار تمثل ذمم لجهات حكومية أردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومبلغ ٦١,٧٦١ دينار تم تحصيله بالفترة اللاحقة.

١٢ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، هذا وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن ذلك العام بعد . تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية .

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧٦,٥٤٦	١٧٦,٥٤٦	رصيد بداية السنة
(٢٤,٧١٣)	(٢٠٤,٩٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٣,٤٠٦)	(٥٣,٦١٧)	ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد البنكية
-	٣٠٧,٥٠١	مصرف ضريبة الدخل للسنة
٢٥٤,٦٦٥	٢٢٥,٤٧٩	رصيد نهاية السنة
١٧٦,٥٤٦		

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠٧,٥٠١	٣٠٧,٥٠١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٠٦,٤٧٥)	(١٠٦,٤٧٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٩٠,٠٨٨	٢٠١,٠٢٦	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨١٥,٣٢٢	٨٩٦,٩٢٦	الربح للسنة قبل الضريبة
١,٤٠٣,٦٤٢	١,٧٨٢,٢٤٥	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(١,١٥٩,٢٧٢)	(١,٤٠٦,٦٤٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٠٥٩,٦٩٢	١,٢٧٢,٥٢٣	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل

ب - الموجودات الضريبية المؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨				موجودات ضريبية مؤجلة الحسابات المشمولة
٢٠١٧	٢٠١٨	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	الرصيد في بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (إيضاح ٣)
-	٦٤,٦٠١	٢٦٩,١٦٩	-	-	٢٦٩,١٦٩	خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع لدى البنوك
-	٩٣٥	٣,٨٩٥	٣,٨٩٥	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة - شيكات برسم التحصيل
-	(١,٣٥٠)	(٥,٦٢٣)	-	(٥,٦٢٣)	-	خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون
٢٠٥,٥٦٩	٢٢٢,٧١٦	٩٢٧,٩٨٥	٧١,٤٤٨	-	٨٥٦,٥٣٧	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٧,٥٢٢	٣٧,٧٣٨	١٥٧,٢٤٣	٨٩٨	-	١٥٦,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (التاريخي)
٥٣,١٩٦	٩٠,٢١٦	٣٧٥,٩٠١	١٥٤,٢٤٨	-	٢٢١,٦٥٣	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	مخصص الإبداعات غير المبلغه
٣١٦,٧٠١	٣٤٦,٩٥٢	١,٤٤٥,٦٣٤	١٢٦,٠٤٥	-	١,٣١٩,٥٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٦٨٨	٥,٧٤٤	٢٣,٩٣٣	١٣,٥١٣	(٧٨٠)	١١,٢٠٠	مخصص التزامات أخرى
٤٨,٠٠٠	٦٧,٢٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	
٧٣٥,٦٧٦	٩٠٦,٧٥٢	٣,٧٧٨,١٣٧	٤٥٠,٠٤٧	(٦,٤٠٣)	٣,٣٢٤,٤٩٣	

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في		رصيد بداية السنة
٣١ كانون الاول	٢٠١٨	
٢٠١٧	٢٠١٨	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (إيضاح ٣)
موجودات	موجودات	
دينار	دينار	
٦٧١,٠٩٩	٧٣٥,٦٧٦	
-	٦٤,٦٠١	
٦٧١,٠٩٩	٨٠٠,٢٧٧	
٦٦,٤٩٢	١٠٨,٠١١	المضاف
(١,٩١٥)	(١,٥٣٦)	المستبعد
٧٣٥,٦٧٦	٩٠٦,٧٥٢	رصيد نهاية السنة

وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن الشركة قادرة على الاستفادة من الضرائب المؤجلة الناجمة عن المخصصات الواردة أعلاه مستقبلاً .

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

العام ٢٠١٨	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	تحسينات مباني وديكورات	المجموع
الكلفة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٦١٩,٩٤٤	١,٥٩١,٠٨٩	٢٦٦,٨٣٨	٣١٠,٣٠٤	٤٣٥,٣٠٥	٤,٢٢٣,٤٨٠
إضافات	-	-	١٣,٣٨٣	٧,٢٥٠	٣٠٣	٢٠,٩٣٦
الرصيد في نهاية السنة	١,٦١٩,٩٤٤	١,٥٩١,٠٨٩	٢٨٠,٢٢١	٣١٧,٥٥٤	٤٣٥,٦٠٨	٤,٢٤٤,٤١٦
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد في بداية السنة	-	٢٢٤,٧٨٠	١٩٤,٩٨٥	٢٤٨,٠٥٥	٣١٤,٠٤٧	٩٨١,٨٦٧
استهلاك السنة	-	٣١,٨٢٢	٢٧,٨٧٠	١١,٤٥٥	٦٢,٤٣٨	١٣٣,٥٨٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٢٥٦,٦٠٢	٢٢٢,٨٥٥	٢٥٩,٥١٠	٣٧٦,٤٨٥	١,١١٥,٤٥٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١,٦١٩,٩٤٤	١,٣٣٤,٤٨٧	٥٧,٣٦٦	٥٨,٠٤٤	٥٩,١٢٣	٣,١٢٨,٩٦٤
العام ٢٠١٧						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	١,٦١٩,٩٤٤	١,٥٩١,٠٨٩	٢٥٢,٠٧١	٢٩٦,٨٠٤	٤٢٥,٧٠٠	٤,١٨٥,٦٠٨
إضافات	-	-	١٤,٧٦٧	١٣,٥٠٠	٩,٦٠٥	٣٧,٨٧٢
الرصيد في نهاية السنة	١,٦١٩,٩٤٤	١,٥٩١,٠٨٩	٢٦٦,٨٣٨	٣١٠,٣٠٤	٤٣٥,٣٠٥	٤,٢٢٣,٤٨٠
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد في بداية السنة	-	١٩٢,٩٥٨	١٦٦,٠١٦	٢٣٢,٦٢٣	٢٥٢,٦٠١	٨٤٤,١٩٨
استهلاك السنة	-	٣١,٨٢٢	٢٨,٩٦٩	١٥,٤٣٢	٦١,٤٤٦	١٣٧,٦٦٩
الرصيد في نهاية السنة	-	٢٢٤,٧٨٠	١٩٤,٩٨٥	٢٤٨,٠٥٥	٣١٤,٠٤٧	٩٨١,٨٦٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١,٦١٩,٩٤٤	١,٣٦٦,٣٠٩	٧١,٨٥٣	٦٢,٢٤٩	١٢١,٢٥٨	٣,٢٤١,٦١٣
نسب الاستهلاك السنوية %	-	٢	٢٥ - ٩	١٥	٢٠ - ٢	

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣٦٢,٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٥٥,٣٢٢ دينار) .

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
ان الحركة الحاصلة كانت كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٩,٩٥٤	٢٨,٦٩٥
٧,٥٠٠	-
(١٨,٧٥٩)	(١٨,٦٣٠)
٢٨,٦٩٥	١٠,٠٦٥
٢٠	٢٠

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الإطفاءات
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوي %

١٥ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣١٦,٩٥٣	٣٦٢,٢٦٦
٩٨,٠٩٩	٩٨,٠٩٨
٦٨,٢٩٥	٣١,٥٨٤
٥,٨٧٤	٦,٠٨٢
٤٠,٥٣٠	-
٥٢٩,٧٥١	٤٩٨,٠٣٠

فوائد بنكية مستحقة القبض
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً - ٥%
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى

١٦ - المخصص الحسابي - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٧,٥٢٢	٧١,٧٦٨
-	-
٢٤,٢٤٦	٢٨,٧١٦
٧١,٧٦٨	١٠٠,٤٨٤

رصيد أول السنة
استبعاد
إضافات
صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٧ - بنوك دائنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٣٩,٩٢٨	٧١٣,٩٤٨
-	٩٤١,٦٩٨
٩٣٩,٩٢٨	١,٦٥٥,٦٤٦

بنك محلي - جاري مدين *

بنك محلي - جاري مدين **

* يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك سوسيتيه جنرال الاردن بسقف ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٥٥% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتفيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٩.

** يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك الأردن بسقف ٢ مليون دينار بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٧% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتفيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠١٩.

١٨- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	دينار
٩٢,٩٠٧	٦١,٦٣٣	دينار	ذمم الوكلاء
١٩٢,١١٧	٢١١,١٤٤	ذمم وسطاء	ذمم حملة الوثائق
١٧٧,٨٥٦	٢٤٣,٧٤٣	ذمم كراجات وقطع	ذمم شبكة طبية
٤٥١,٢٣٣	٤٠٧,٠٣١	ذمم موظفين	ذمم أخرى
١,٠٠٣,١٢٤	١,٦٨٢,٨٠١	١١,٢٢٠	
٥٣,٧٨٥	٥٧,٣٧٠	١,٩٨٢,٢٤٢	
٢,٦٧٩,٩٢٦			

١٩- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	دينار
٨٠,١٨٢	٧٤,٦٧٩	دينار	شركات التأمين المحلية
٧٩٥,٣٣٢	٢,١٣٤,٧٦٤	شركات إعادة التأمين الخارجية	
٨٧٥,٥١٤	٢,٢٠٩,٤٤٣		

٢٠- مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	دينار	مخصص التزامات أخرى *
١١,٢٠٠	٢٣,٩٣٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة **	
٢١١,٢٠٠	٣٠٣,٩٣٣		

* يمثل هذا البند المخصص المرصود من قبل الشركة لمواجهة أي التزامات قانونية قد تطرأ على الشركة . إن الحركة الحاصلة على مخصص التزامات أخرى خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٧٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	المضاف خلال السنة
٢٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

** إن الحركة الحاصلة على مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٤,١٢٨	١١,٢٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,١٠٢	١٣,٥١٣	المضاف خلال السنة
(٦,٠٣٠)	(٧٨٠)	المدفوع
١١,٢٠٠	٢٣,٩٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٢١- مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٥,٠٥١	٥٥,٠٥١	أمانات اعمال التأمين على الحياة *
١١٥,٥٩٤	٨٦,٣٩٦	أمانات ضريبة مبيعات
٣٤,٤٦٧	١٠,٨٨٥	ايراد ايجارات مقبوض مقدما
٢٢,٧٦٠	٢١,٦٧٦	امانات الضمان الاجتماعي
١٣,٠١٣	١٦,٠٧٥	أمانات ضريبة الدخل
١,١٩٨	١,١٩٨	أمانات المساهمين
٩,٨٧٤	١٢,٤٦١	طوابع ماليه
١٤,٠٦٤	١٠,٦٥٩	أمانات صندوق متضرري الطرق
٢٤٠,٠٠٧	٣٤٨,٩١٦	أمانات شيكات غير مقدمة للصرف **
٦٣,٢٣١	٧٤,٢٥٣	مطلوبات أخرى
٥٦٩,٢٥٩	٦٣٧,٥٧٠	

* يمثل هذا البند المبالغ التي تم تسويتها مع معيدي التأمين لقاء بعض المطالبات تحت التسوية والتي تخص بوالص سابقة .

** يمثل هذا البند الشيكات التي تم استلامها من قبل الموردين والمستفيدين من بوالص التأمين والتي لم يتم تقديمها للصرف بعد .

٢٢ - رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمُكْتَتَب به والمدفوع ٨ مليون دينار موزعاً على ٨ مليون سهم ، بقيمة اسمية دينار لكل سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

٢٣ - الاحتياطات

الاحتياطي الإجمالي

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 .

٢٤ - الأرباح المدورة

إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٢٩٦,٠٧٨	١,٢٣٦,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٢٠٤,٥٦٨)	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (إيضاح ٣)
١,٢٩٦,٠٧٨	١,٠٣٢,٣١٢	
٦٢٥,٢٣٤	٦٩٥,٩٠٠	يضاف : الربح للسنة - قائمة (ب)
(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	ينزل : الأرباح الموزعة *
(٨٤,٤٣٢)	(٩٢,٨٩٣)	المحول للاحتياطي الإجمالي
١,٢٣٦,٨٨٠	١,٢٣٥,٣١٩	الرصيد في نهاية السنة

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٥٪ من رأس المال المدفوع للشركة (٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام السابق).

٢٥ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٢٠,٥٢٤	١,١١٤,٤٢٩	فوائد بنكية مكتسبة
٨٢٠,٥٢٤	١,١١٤,٤٢٩	

٢٦ - صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٤,٤٦١	٣٨,٢٨٨
(٣٨,٥٥٦)	(١٥٤,٢٤٨)
١٠,٧١٠	٣٤,٤٦٧
٥٧,٤٧٣	٣٠,٣٢٥
٦٤,٠٨٨	(٥١,١٦٨)

عوائد التوزيعات النقدية
(خسائر) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
إيراد تأجير استثمارات عقارية
صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤١٠,٨٥٨	٤٢٣,٣٩٢
٤١٠,٨٥٨	٤٢٣,٣٩٢

إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب

٢٨ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٤٥٩,٠٦٣	١,٤٨٧,٤٦٧
١٧٨,٧٣٨	١٧٦,٨١٣
٦١,٦٥٠	٦٤,٨٧٣
٦,٤٩٧	٦,٤٥٠
٢,٢٦٤	١٦,٨٦٢
٣,١٠٢	١٣,٥١٣
٦,٠٧٣	٣,٣٢١
١,٧١٧,٣٨٧	١,٧٦٩,٢٩٩
١,٥٢٨,١٧٣	١,٥٧٥,١٥٤
١٨٩,٢١٤	١٩٤,١٤٥

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب وتطوير موظفين
سفر وتنقلات
مخصص تعويض نهاية الخدمة
أخرى
المجموع

نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات *
نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

* التوزيع :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٥,٢٥٩	٧٨,٢١٤	الحياة
٦٨٨,٩٣٣	٦٣٨,٤٣١	المركبات
٦٨,٣٤١	٧١,٢١٧	البحري والنقل
١٠٢,٧٤٢	١٠٥,٦٨٤	الحريق والأضرار
٣١,٥١٤	٣٣,٧٧٦	المسؤولية
٥٤٥,٧٦٦	٦٣١,٨٧٦	الطبي
١٥,٦١٨	١٥,٩٥٦	الفروع الأخرى
١,٥٢٨,١٧٣	١,٥٧٥,١٥٤	

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٠٤٨	٨,٨٥٦	إيجارات
٢٦,٩٨٢	٣٥,٥٠٦	قرطاسية ومطبوعات
٢٩,١٧٧	٤٥,٧٧١	دعاية ونشر وإعلان
٥١,٣٨٩	١١٢,٢١٦	فوائد بنكية
٧,٥٣٠	٣,٨٤٨	مصاريف بنكية وطوابع
٥٥,٨٤٥	٥٤,٧٤٩	مياه وكهرباء وتدفئة
٧,٢٥٠	١٢,٩٣٨	صيانة
٣٣,٨٢٩	٢٨,٧١٧	بريد واتصالات
١٢,٠٠٠	١٣,٠٩٥	أتعاب مهنية
١٨,٣٢٩	٣١,٣٤٩	الضيافة
١٠٨,٨٦٩	١٦٩,٤٨٢	أتعاب محاماة ومصاريف مهنية أخرى
٦٧,٥٤٤	٥٨,٢١٦	لوازم كمبيوتر وآلات تصوير
١٣,٣٥٣	١٤,١٩٦	اشتراكات
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٩,٤٩١	٤٦,٣٤٥	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٤,٩٦١	٢٥٠	تبرعات وإكراميات
٣١,٢٥٩	٣٥,٤٨٦	تنظيف
٤٨,١١٦	٤٦,٣١١	مصاريف سيارات
٤٦,٢٠٠	٤٨,٣٥٠	امن وحماية
١٦,٣٨٢	١٩,٢٨٧	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
٥١,٠٦٨	٦١,٤٧٨	متفرقة
٧٢٠,٦٢٢	٨٨٨,٤٤٦	المجموع
٥٧٦,٤٩٨	٧١٠,٧٥٧	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات *
١٤٤,١٢٤	١٧٧,٦٨٩	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

* التوزيع :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤١,٩٦١	٤٩,٤٢٢	الحياة
٣٠٤,٧٢٧	٣٠٩,٠٨٧	المركبات
١٢,٧٢٢	١٦,٧٥٤	البحري والنقل
٢٨,٤٠٦	٣٧,٠٤٩	الحريق والأضرار
٨,٧١٣	١١,٨٤١	المسؤولية
١٧٥,٦٥١	٢٨١,٠١١	الطبي
٤,٣١٨	٥,٥٩٣	الفروع الأخرى
٥٧٦,٤٩٨	٧١٠,٧٥٧	

٣٠ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٩,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مخصص التزامات أخرى
٣,٩٠٤	٨,٧٧٥	أخرى
٥٧,٩٠٤	١٢٠,٧٧٥	

٣١ - حصة السهم من الربح للسنة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وكما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٢٥,٢٣٤	٦٩٥,٩٠٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠/٠٧٨	٠/٠٨٧	حصة السهم من الربح للسنة الأساسية والمخفضة

٣٢- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة وذلك كما يلي :

٣١ كان	٢٠١٨	٢٠١٧	ون الاول
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦,٣٧٧	٣٩,٤٢٨		
٨,٩٤١,٦٣٦	٢,٨٧٩,٢٣٢		
٩,٠١٨,٠١٣	٢,٩١٨,٦٦٠		

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
صافي النقد وما في حكمه

٣٣- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أسعار التأمين والعمولات الاعتيادية ، ان جميع الذمم المطلوبة من الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات .

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

اليوم	كبار المساهمين	مجلس الإدارة	اعضاء	الإدارة العليا	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
مدينون	-	-	٢,٥٦٧	٢,٥٦٧	٢,٥٧٤
دائنون	-	٣٦,٧٦٤	٢١	٣٦,٧٨٥	٣٥,١٧١
بنود داخل قائمة الدخل:					
ايرادات وثائق	-	٤١,٢٠٥	٤,٦٤٣	٤٥,٨٤٨	٤٤,٦٤٨
مصاريف مدفوعة	-	٢,٦٨٢	١,١٦٨	٣,٨٥٠	-

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

اليوم	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
رواتب ومكافآت	٥٤٨,٢٢٤	٥٤٤,٢٩٨
تنقلات اعضاء مجلس الادارة	٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
	٥٩٠,٢٢٤	٥٨٦,٢٩٨

٣٤ - القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية تشمل هذه الأدوات المالية الإستثمارات العقارية الواردة في إيضاح رقم (٦) والتي تظهر بالكلفة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		إستثمارات عقارية - بالصافي
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٧٠,٨١٧	٨٦٣,٣٥٤	١,٥٧٠,٨١٧	٨٧٩,٢٢٧	

٣٥ - إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

إن إدارة المخاطر هي عملية قياس وتقييم للمخاطر وتطوير الإستراتيجيات لإدارتها. حيث تتضمن هذه الإستراتيجيات نقل المخاطر إلى جهة أخرى وتجنبها وتقليل أثارها السلبية على الشركة بالإضافة الى قبول بعض أو كل تبعاتها. إن إدارة المخاطر تنقسم الى أربعة أقسام :

أولاً : المخاطر المادية ومن الأمثلة على هذا النوع من المخاطر (الكوارث الطبيعية والحرائق ، الحوادث وغيرها من المخاطر الخارجية التي ليس لها علاقة بأعمال الشركة) .

ثانياً : المخاطر القانونية وهي المخاطر الناتجة عن الدعاوى القضائية او أي مخاطر ناتجة عن القوانين والتشريعات الصادرة عن هيئة التأمين وعدم الإلتزام بها.

ثالثاً : المخاطر الناتجة عن أسباب مالية ومن الأمثلة عليها (أسعار الفائدة ، مخاطر الإئتمان ، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق) .

رابعاً : المخاطر غير الملموسة والتي يصعب التعرف عليها ومثال على ذلك مخاطر المعرفة لدى الموظفين والتي تحدث عند تطبيق معرفة ناقصة. وكذلك مخاطر العلاقات وتحدث عند وجود تعاون غير فعال مع العملاء . هذه المخاطر جميعها تقلل بشكل مباشر إنتاجية الموظف في المعرفة وتقلل فعالية الإنفاق والربح والخدمة والنوعية والسمعة ونوعية المكاسب.

إن إدارة المخاطر المتبعة لدى الشركة تعتمد على إعطاء الأولويات ، بحيث أن المخاطر ذات الخسائر الكبيرة واحتمالية حدوثها عالية تعالج أولاً بينما المخاطر ذات الخسائر الأقل واحتمالية حدوث أقل تعالج فيما بعد.

سياسة إدارة المخاطر

أولاً : التخطيط والتحضير

لقد تم وضع خطة نطاق العمل واسس اعتماد وتقييم المخاطر في الشركة من خلال استحداث دائرة ادارة المخاطر التي تراقب هذا الأداء .

ثانياً : تحديد المخاطر

المخاطر هي عبارة عن أحداث تؤدي الى مشاكل عند حدوثها. لذلك يجب التعرف على هذه المشاكل من مصدرها فعندما يتم التعرف على المشكلة أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر قد تقود إلى مخاطر جديدة يمكن معالجتها قبل حدوثها. هنالك طرق عديدة لتحديد المخاطر ومنها التحديد بناءاً على الاهداف حيث أن كل قسم من أقسام الشركة لديه اهداف معينة يسعى الى الوصول اليها ففي حالة وجود أي حدث يحد من الوصول الى هذه الاهداف يعتبر خطراً. على هذا الاساس يتم دراسة هذا الخطر ومتابعته. كما ان هنالك نوع لتحديد الخطر يتم فيه التحديد بناءاً على التصنيف وما هو إلا عبارة عن تصنيف شامل لجميع المصادر المحتملة للمخاطر. وهنالك نوع آخر لتحديد المخاطر وهو النظر الى المخاطر الشائعة وخصوصاً للشركات المشابهة.

ثالثاً : كيفية التعامل مع المخاطر

تقوم الشركة بالتعامل مع المخاطر المحتملة بالطرق التالية :

- النقل : وهو عملية تحميل جهة أخرى للخطر وذلك عن طريق العقود أو الوقاية المالية.
- التجنب : وهو عملية فعالة لتفادي الخطر وذلك بتجنب الأعمال التي قد تؤدي الى حدوث الخطر.
- عملية التجنب هي خير وقاية من الخطر ولكن هذه العملية قد تؤدي إلى حرمان الشركة من ممارسة بعض الأعمال التي قد تكون مربحة للشركة.
- التقليل : هي عملية لتقليل الخسارة الناتجة عن حدوث الخطر.
- القبول : يجب أن يكون هنالك سياسة لقبول المخاطر التي لا يمكن تفاديها، حيث ان أساس القبول للمخاطر الصغيرة يعتبر إستراتيجية فعالة .

رابعاً : الخطة

تم وضع خطة للتعامل مع المخاطر واضحة وسهلة التطبيق، من خلال سياسة التسعير التي تعتمد على الإحصائيات التاريخية لتفادي حصول خسائر في أي فرع من فروع التأمين بحيث يفي القسط بتغطية المخاطر التراكمية المحتملة .

خامساً : التنفيذ

تقوم الدوائر الفنية بالشركة بتنفيذ الخطة، بحيث يتم التخفيف من آثار المخاطر، كما يتم تجنب كافة المخاطر التي يمكن تجنبها.

سادساً : مراجعة الخطة وتقييمها

تقوم دائرة المخاطر بمواكبة التطور الحاصل في الشركة ، بحيث تعمل على تطوير وتحديث الخطة المعمول بها بشكل دائم ومستمر.

الترتيبات المتبعة لإدارة المخاطر

المحددات

يتم اعتماد وإعطاء أولوية قصوى لدائرة المخاطر مما يؤثر على إنتاجية الشركة ومدى ربحيتها ، لذا تكون مهمة دائرة المخاطر التمييز بين الخطر الفعلي و الشك. وتعطي الأولويات للمخاطر ذات الخسائر الكبيرة واحتمالية حدوثها كبيرة ليتسنى تفاديها .

مسؤوليات إدارة المخاطر

- تحديث قاعدة بيانات المخاطرة بشكل دائم ومستمر .
- التنبؤ بأي خطر محتمل.
- التعاون مع الإدارة التنفيذية لمعالجة المخاطر والتقليل من الخطورة .
- إعداد الخطط والتقارير عن المخاطر بشكل مستمر، وذلك بهدف تفادي الخطر المحتمل أو التقليل من إمكانية حدوثه.

إستراتيجية التعامل مع المخاطر

- تحديد أهداف الشركة.
- توضيح الإستراتيجيات لأهداف الشركة.
- تمييز الخطر.
- تقدير الخطر.
- إيجاد الطرق لمعالجة الخطر وتفاديه.

ثانياً: الإفصاحات الكمية :

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

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

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

تمارس الشركة كافة أنواع التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والطيران من خلال فرعها الرئيسي الواقع في الشميساني وفروعها ومكاتبها المنتشرة داخل المملكة.

تقوم الشركة من خلال كادرها من موظفين مهنيين و اداريين بالعمل على تقديم افضل خدمة لعملائها ، حيث تم وضع خطة لحمايتها من المخاطر المحتملة سواء كانت طبيعية أو غير طبيعية، وهذا يستلزم توفير المخصصات اللازمة وكذلك توفير الأجهزة الفنية اللازمة المتمكنة من الحفاظ على استمرارية الشركة وديمومتها ، ومن هنا جاءت الحاجة الماسة لوضع الإستراتيجية لإدارة المخاطر .

٢- تطور الادعاءات :
تظهر الجداول أدناه الادعاءات الفعلية مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث كما يلي :

الإجمالي - تأمينات المسؤولية السنة التي وقع بها الحادث						
٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٤,٢٣٣	٩,٣٨٤	٨,٦١٥	٣,٩٤١	٢٣,٢٣٤	٦٩,٤٠٧	كما في نهاية السنة
٣٨,١٣٥	٥,٧٧٧	٨,٨٦٥	٣,٩٤١	-	٥٦,٧١٨	بعد سنة
٣٣,٦٢٨	٤٣,٠٦٣	٨,٨٦٥	-	-	٨٥,٣٠٦	بعد سنتين
٥٢,١٦٢	٦,٠٦٣	-	-	-	٥٨,٢٢٥	بعد ثلاث سنوات
٥٣,١٦٧	-	-	-	-	٥٣,١٦٧	بعد أربع سنوات
٥٣,١٦٧	٦,٠٦٣	٨,٦١٥	٣,٩٤١	٢٣,٢٣٤	٩٥,٠٢٠	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٤٥,٤٦٧	٥,٧٧٧	٨,٦١٥	٣,٩٤١	٢٢,٤٨٥	٨٦,٢٨٥	الدفعات المتراكمة
٧,٧٠٠	٢٨٦	-	-	٧٤٩	٨,٧٣٥	الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي
(٢٨,٩٣٤)	٣,٣٢١	-	-	٢٣,٢٣٤	(٢,٣٧٩)	(العجز) بالتقدير الأولي للمخصص

الإجمالي: تأمينات البحري والنقل السنة التي وقع بها الحادث						
٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٨١,٩٧٧	٥٦,٨٩٨	١٣٨,٨٥٥	١٥١,٩٧٧	١٩٣,٦٧٨	٨٢٣,٣٨٥	كما في نهاية السنة
٢٤٤,٦٧٣	٦٢,٥٢١	١٣٢,٩٨٠	٩٦,٥٧٥	-	٥٣٦,٧٤٩	بعد سنة
١٤٤,٨٤٢	٦٢,٥٥٣	١٣٢,٩٨٠	-	-	٣٤٠,٣٧٥	بعد سنتين
١٤٤,٨٨٤	٦٢,٠٥٣	-	-	-	٢٠,٦٩٣٧	بعد ثلاث سنوات
١٤٤,٩٥٥	-	-	-	-	١٤٤,٩٥٥	بعد أربع سنوات
١٤٤,٩٥٥	٦٢,٠٥٣	١٣٢,٩٨٠	٩٦,٥٧٥	١٩٣,٦٧٨	٦٣٠,٢٤١	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٧٩,٩٥٥	٦٢,٠٥٣	١٢٦,٩٨٠	٩٦,٥٧٥	٤٣,٨٠٥	٤٠٩,٣٦٨	الدفعات المتراكمة
٦٥,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	-	١٤٩,٨٧٣	٢٢٠,٨٧٣	الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي
١٣٧,٠٢٢	(٥,١٥٥)	٥,٨٧٥	٥٥,٤٠٢	١٩٣,٦٧٨	٣٨٦,٨٢٢	الفائض بالتقدير الأولي للمخصص

الإجمالي: تأمينات المركبات السنة التي وقع بها الحادث						
٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٣,٦٧٢,٨١٥	٩,٣٠١,٨٨٧	١٠,٤٠٥,٥٤٥	٩,٢٩٩,٨٤٢	٩,٢٨٧,٥٧٧	٥١,٩٦٧,٦٦٦	كما في نهاية السنة
١٤,٤٢٢,١٥٠	١١,٠٥٤,٨٥١	٩,٠٦٢,٤٢٦	١١,٢٢٩,٢٢٤	-	٤٥,٧٦٨,٦٥١	بعد سنة
١٤,٥٩٠,٨٣٧	١٠,٣٧٩,١٠٣	٩,٧٢٩,٢٧٣	-	-	٣٤,٦٩٩,٢١٣	بعد سنتين
١٣,٧٨٢,٨٧٦	١٠,٦٢١,٤٣٨	-	-	-	٢٤,٤٠٤,٣١٤	بعد ثلاث سنوات
١٣,٩٢١,٣٨٩	-	-	-	-	١٣,٩٢١,٣٨٩	بعد أربع سنوات
١٣,٩٢١,٣٨٩	١٠,٦٢١,٤٣٨	٩,٧٢٩,٢٧٣	١١,٢٢٩,٢٢٤	٩,٢٨٧,٥٧٧	٥٤,٧٨٨,٩٠١	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١٣,٣٦٥,٠٣٦	١٠,٣٠٣,٩٥٠	٧,٩٨١,٤٥٠	١٠,٢٣٦,٧٦٤	٦,٨٨٠,٧٤٥	٤٨,٧٦٧,٩٤٥	الدفعات المتراكمة
٥٥٦,٣٥٣	٣١٧,٤٨٨	١,٧٤٧,٨٢٣	٩٩٢,٤٦٠	٢,٤٠٦,٨٣٢	٦,٠٢٠,٩٥٥	الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي
(٢٤٨,٥٧٤)	(١,٣١٩,٥٥١)	٦٧٦,٢٧٢	(١,٩٢٩,٣٨٢)	٩,٢٨٧,٥٧٧	٦,٤٦٦,٣٤٢	الفائض بالتقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٧٩٤,٦٣٦	٨٢٥,٦٢٩	٢٣٦,٨٧٩	١٨٠,٣٩٢	٣٥٦,٠١٢	٣,٣٩٣,٥٤٨
بعد سنة	١,٧٣٢,٥٥٧	٨٧٩,٩٩٤	٢٧٣,٠٨٨	١٧١,٢٥٦	-	٣,٠٥٦,٨٩٥
بعد سنتين	١,٧٨٩,٣١٤	٨٣٤,٤١٠	٢٢٣,٤٧٥	-	-	٢,٨٤٧,١٩٩
بعد ثلاث سنوات	١,٧٧٧,٧٧٥	٨٣٩,٥٥٩	-	-	-	٢,٦١٧,٣١٤
بعد أربع سنوات	١,٧٤٩,٤٨١	-	-	-	-	١,٧٤٩,٤٨١
التوقعات الحالية للدعوات المتراكمة	١,٧٤٩,٤٨١	٨٣٩,٥٥٩	٢٢٣,٤٧٥	١٧١,٢٥٦	٣٥٦,٠١٢	٣,٣٣٩,٧٨٣
الدفعات المتراكمة	١,٣٧٤,٣٨٩	٦٦٧,٧٤٦	٢٠٥,١٧٦	١٦١,٨٩٥	١٣١,٤٧١	٢,٥٤٠,٦٧٧
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٣٧٥,٠٩٢	١٧١,٨١٣	١٨,٢٩٩	٩,٣٦١	٢٢٤,٥٤١	٧٩٩,١٠٨
الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	٤٥,١٥٥	(١٣,٩٣٠)	١٣,٤٠٤	٩,١٣٦	٣٥٦,٠١٢	٤٠٩,٧٧٧

الإجمالي - تأمينات الطبي

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣,٣١٨,٠٦٦	٤,٩٧٥,١٢٥	٥,٤٧٥,١١٨	٥,٠٢٩,٨٤٥	٩,٤٣٦,١٥٧	٢٨,٢٣٤,٣١١
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للدعوات المتراكمة	٣,٣١٨,٠٦٦	٤,٩٧٥,١٢٥	٥,٤٧٥,١١٨	٥,٠٢٩,٨٤٥	٩,٤٣٦,١٥٧	٢٨,٢٣٤,٣١١
الدفعات المتراكمة	٣,٣١٨,٠٦٦	٤,٩٧٥,١٢٥	٥,٤٧٥,١١٨	٥,٠٢٩,٨٤٥	٨,٥١٣,٦٥٤	٢٧,٣١١,٨٠٨
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٩٢٢,٥٠٣	٩٢٢,٥٠٣
الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

ب

بعد

التوقعات

الدفعات

الإلتزام

الفائض

الإجمالي - تأمينات الفروع الأخرى

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٢٢,٣٨٧	٧٦,٠٣٢	٢٧,٢٣٩	١٨,٠٦٢	٣٢٦,٥٩٨	٨٧٠,٣١٨
بعد سنة	٤٠٢,٩٧٥	١١٧,٠٩٢	٣٠,٢٨٥	٢٦,١٣٥	-	٥٧٦,٤٨٧
بعد سنتين	٣٨٧,٧٥٦	٧٦,٠٩٢	٣٠,٢٨٥	-	-	٤٩٤,١٣٣
بعد ثلاث سنوات	٣٨٧,٧٥٦	٧٦,٠٩٢	-	-	-	٤٦٣,٨٤٨
بعد أربع سنوات	١٦٤,٩٥١	-	-	-	-	١٦٤,٩٥١
التوقعات الحالية للدعاءات المتركمة	١٦٤,٩٥١	٧٦,٠٩٢	٣٠,٢٨٥	٢٦,١٣٥	٣٢٦,٥٩٨	٦٢٤,٠٦١
الدفعات المتركمة	١١٨,٧٢١	٢٧,٠٩٢	٢٣,٥٨٥	٢٥,٤٨١	١٥,٠٨٢	٢٠٩,٩٦١
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٤٦,٢٣٠	٤٩,٠٠٠	٦,٧٠٠	٦٥٤	٣١١,٥١٦	٤١٤,١٠٠
الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	٢٥٧,٤٣٦	(٦٠)	(٣,٠٤٦)	(٨,٠٧٣)	٣٢٦,٥٩٨	٥٧٢,٨٥٥

الإجمالي - تأمينات الحياة

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٤١٧,٤٣٦	١,٨٦٨,٥٩٩	١,٨١٦,٣١٢	٢,١٧٥,١٤٣	١,٧٠٠,٦٥٤	٨,٩٧٨,١٤٤
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للدعاءات المتركمة	١,٤١٧,٤٣٦	١,٨٦٨,٥٩٩	١,٨١٦,٣١٢	٢,١٧٥,١٤٣	١,٧٠٠,٦٥٤	٨,٩٧٨,١٤٤
الدفعات المتركمة	١,٤١٧,٤٣٦	١,٨٦٨,٥٩٩	١,٨١٦,٣١٢	٢,١٧٥,١٤٣	١,٠٦٦,٢٠٥	٨,٣٤٣,٦٩٥
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٦٣٤,٤٤٩	٦٣٤,٤٤٩
الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٥٩,٣٥٦	٣٠,٣٥٧,٨٤٥	٥,٦١١,٣٢٨	٣٣,٥٠٥,٥٨٩	
٦٢٢,٧٢٥	١٥٨,٠٩٥	١,١٦٣,٠٥٠	١,١٢٦,١٨٦	دول الشرق الأوسط وآسيا
١٧٢,٦٠٨	٧٨,٨٨٤	٩٣٧,٦١٩	٧٧,٢٨٣	أوروبا
-	٥	-	٣٢١	إفريقيا
٤,٧٥٤,٦٨٩	٣٠,٥٩٤,٨٢٩	٧,٧١١,٩٩٧	٣٤,٧٠٩,٣٧٩	

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة (قبل المخصصات) والدائنة حسب القطاعات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص شركات ومؤسسات افراد
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧٦٤	٨٥٤,٦٦٩	٥,٢٩١	٨٨٣,٩٧٣	
٢,٦٧٥,٨٧٥	٥,٩٠١,٤٧٧	٤,٥٤٦,٣٦٦	٨,٠٥١,٨٩٧	
١٧٦,١١٧	٦١٣,٦٥٣	٣٣٧,٧١٢	٦٢١,٦٠٣	
٢,٨٥٧,٧٥٦	٧,٣٦٩,٧٩٩	٤,٨٨٩,٣٦٩	٩,٥٥٧,٤٧٣	

٤- مخاطر إعادة التأمين

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

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

ب - المخاطر المالية

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمحور حول امكانية عدم كفاية العائد على الاستثمارات لتمويل الإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمارات .

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجيه محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

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

١ - مخاطر السوق :

فهي المخاطر غير المنتظمة والمخاطر التي تختلف باختلاف الصناعة ، ومنها ، مخاطر الاسعار ، المقدره التجارية ، المنافسة . حيث يمكن التقليل من هذا النوع من المخاطر بتتويع محفظة الاستثمارات لدى الشركة . ويمكن تقدير الخطر بواسطة الانحراف المعياري وذلك في حالة ان العائد المتوقع للإستثمارات كان متساوياً . اما في حالة عدم تساوي العائد المتوقع نقوم بحساب ما يسمى معامل الاختلاف لكل استثمار وهو عبارة عن قسمة الانحراف المعياري على العائد المتوقع لكل إستثمار فكلما قل الانحراف المعياري كلما قلت درجة الخطورة . هذا وتقوم الشركة بمراقبة أسعار السوق المالي وباقي أسعار الأوراق المالية التي تحتفظ بها الشركة وبصورة يومية ليتم إجراء اللازم في نهاية كل ربع من السنة المالية .

٢ - مخاطر أسعار الفائدة :

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

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

هذا ويبين الجدول ادناه تحليل حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع وأسناد القروض والبنوك الدائنة بتاريخ القوائم المالية . حيث تم اعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ الودائع وأسناد القرض والبنوك الدائنة القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥% والتي تمثل تقييم ادارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

- ٠/٥ %		+ ٠/٥ %	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
(٨٣,٣٧١)	(٨٩,٣٥٩)	٨٣,٣٧١	٨٩,٣٥٩
(٨٣,٣٧١)	(٨٩,٣٥٩)	٨٣,٣٧١	٨٩,٣٥٩

الزيادة (النقص) في الربح للسنة
صافي حقوق المساهمين

٣- مخاطر العملات الأجنبية

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 باستخدام الدينار الاردني 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 :

- إن 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 :

المُعادل بالدينار		العملات الأجنبية		نوع العملة
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٣,٠٧٩	١,١١٩,٩٣٩	١١٧,٠١٣	١,٥٧٧,٣٧٩	دولار امريكي

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

٤- مخاطر السيولة :

تتبع الإدارة نظاماً ملائماً لإدارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير طويل الاجل . وذلك من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية والالتزامات الفنية من الجهة الاخرى .

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

٥ - حساسية مخاطر التأمين

تم اجراء تحليل حساسية على مخاطر التأمين وذلك بزيادة / نقصان نسبة ١٠% على الاقساط والتعويضات مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة ، وكان أثر ذلك على قائمة الدخل وحقوق المساهمين كما هو مبين أدناه :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
١٠% الأقساط	أثر رفع ١٠% على صافي الاقساط المكتتبة وصافي التعويضات		أثر خفض ١٠% على صافي الاقساط المكتتبة وصافي التعويضات		أثر ذلك على حقوق المساهمين *	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١,٠٩٦,٤٨٦	١,١٢٢,٧٦٢	١,٠٩٦,٤٨٦	١,١٢٢,٧٦٢	٨٥٣,٢٩٩	(٨٥٣,٢٩٩)
البحري والنقل	١٣,٢٢٧	١٣,٤٠٤	(١٣,٢٢٧)	١٣,٤٠٤	١٠,١٨٧	(١٠,١٨٧)
الحريق والأضرار الأخرى	١٥,٩٩١	١٤,٥٧٠	(١٥,٩٩١)	١٤,٥٧٠	١١,٠٧٣	(١١,٠٧٣)
الطيران	-	-	-	-	-	-
المسؤولية	١٤,٨١٥	١٦,٨٠٥	(١٤,٨١٥)	١٦,٨٠٥	١٢,٧٧١	(١٢,٧٧١)
الطبي	١,٠١٩,٠١٢	٩٧٥,٤٩٨	(١,٠١٩,٠١٢)	٩٧٥,٤٩٨	٧٤١,٣٧٨	(٧٤١,٣٧٨)
الفروع الأخرى	٧,٢٩٧	٥,٢٣٧	(٧,٢٩٧)	٥,٢٣٧	٣,٩٨٠	(٣,٩٨٠)
الحياة	٥٨,٦٨٨	٥٥,٨١٧	(٥٨,٦٨٨)	٥٥,٨١٧	٤٢,٤٢١	(٤٢,٤٢١)
التعويضات						
المركبات	٩٤٣,٩٨٠	(٩٦٨,٥٣٨)	(٩٤٣,٩٨٠)	(٩٦٨,٥٣٨)	٧٣٦,٠٨٩	٩٦٨,٥٣٨
البحري والنقل	٢,٠٧٥	(٣,٠١٣)	(٢,٠٧٥)	(٣,٠١٣)	٢,٢٩٠	٣,٠١٣
الحريق والأضرار الأخرى	١,٢١٩	(٢,٧٦٦)	(١,٢١٩)	(٢,٧٦٦)	٢,١٠٢	٢,٧٦٦
الطيران	-	-	-	-	-	-
المسؤولية	٤٢٣	(٤٤٨)	(٤٢٣)	(٤٤٨)	٣٤٠	٤٤٨
الطبي	٨٥١,٣٦٥	(٩٠٦,٩٩٦)	(٨٥١,٣٦٥)	(٩٠٦,٩٩٦)	٦٨٩,٣١٧	٩٠٦,٩٩٦
الفروع الأخرى	٨٧٨	(٢,٧١٢)	(٨٧٨)	(٢,٧١٢)	٢,٠٦١	٢,٧١٢
الحياة	٢٠,٤٣٧	(٢١,١٧٠)	(٢٠,٤٣٧)	(٢١,١٧٠)	١٦,٠٨٩	٢١,١٧٠

* صافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل .

٥ - حساسية مخاطر التأمين

تم اجراء تحليل حساسية على مخاطر التأمين وذلك بزيادة / نقصان نسبة ١٠% على الاقساط والتعويضات مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة ، وكان أثر ذلك على قائمة الدخل وحقوق المساهمين كما هو مبين أدناه :

١٠%	للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	أثر رفع ١٠%		أثر خفض ١٠%		أثر خفض ١٠%	
الأقساط	على صافي الاقساط المكتتبة وصافي التعويضات	أثر ذلك على حقوق المساهمين *	أثر ذلك على حقوق المساهمين *	أثر ذلك على حقوق المساهمين *	أثر ذلك على حقوق المساهمين *	أثر ذلك على حقوق المساهمين *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١,١٠٩,٤٦٨	٨٤١,٥٦٠	(١,١٠٩,٤٦٨)	(٨٤١,٥٦٠)	(١,١٠٧,٣١٥)	(٨٤١,٥٦٠)
البحري والنقل	٩,٦٩٧	٨,٨١٤	(٩,٦٩٧)	(٨,٨١٤)	(٨,٨١٤)	(٩,٦٩٧)
الحريق والأضرار الأخرى	١١,٩٣٤	٩,٧٤٠	(١١,٩٣٤)	(٩,٧٤٠)	(٩,٧٤٠)	(١١,٩٣٤)
المسؤولية	١٧,١٤٧	١٤,٨٣٢	(١٧,١٤٧)	(١٤,٨٣٢)	(١٤,٨٣٢)	(١٧,١٤٧)
الطبي	٦٨١,٤٧٣	٥٤٤,٠٩٢	(٦٨١,٤٧٣)	(٥٤٤,٠٩٢)	(٥٤٤,٠٩٢)	(٦٨١,٤٧٣)
الفروع الأخرى	٤,٧٣١	٤,٨٤٦	(٤,٧٣١)	(٤,٨٤٦)	(٤,٨٤٦)	(٤,٧٣١)
الحياة	٤٦,٨١٢	٤٤,٣٨٨	(٤٦,٨١٢)	(٤٤,٣٨٨)	(٤٤,٣٨٨)	(٤٦,٨١٢)
التعويضات						
المركبات	٩٧٥,٨٧٩	(٩٤٣,٦٣٠)	(٩٧٥,٨٧٩)	٩٤٣,٦٣٠	٩٤٣,٦٣٠	٩٧٥,٨٧٩
البحري والنقل	٢,٢٥٣	(٤,٣٤٤)	(٢,٢٥٣)	٤,٣٤٤	٤,٣٤٤	٢,٢٥٣
الحريق والأضرار الأخرى	١٢,٩٢٥	(٥١٤)	(١٢,٩٢٥)	٥١٤	٥١٤	١٢,٩٢٥
المسؤولية	٤٤٤	(٦٨٣)	(٤٤٤)	٦٨٣	٦٨٣	٤٤٤
الطبي	٤٥٨,٧٦١	(٤٨٥,٧٤٣)	(٤٥٨,٧٦١)	٤٨٥,٧٤٣	٤٨٥,٧٤٣	٤٥٨,٧٦١
الفروع الأخرى	٩٥٧	(٥٥٣)	(٩٥٧)	٥٥٣	٥٥٣	٩٥٧
الحياة	٢٢,٢٠٣	(٢١,٢٩٨)	(٢٢,٢٠٣)	٢١,٢٩٨	٢١,٢٩٨	٢٢,٢٠٣

* صافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل .

٥- مخاطر اسعار الاسهم

حيث تتمثل بانخفاض قيمة الاسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الاسهم ، المكتتب بها في محفظة الاستثمارات لدى الشركة .

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان . و فيما يلي أثر التغير على حقوق المساهمين للشركة :

التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر للعام ٢٠١٨ ربح (خسارة)	الأرباح والخسائر للعام ٢٠١٧ ربح (خسارة)
الاسواق المالية	دينار	دينار
الاسواق المالية	٤٠,٧٣٣	٢٩,٠٢١
	(٤٠,٧٣٣)	(٢٩,٠٢١)

٦- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . هذا ولا تتبع الشركة سياسة لأخذ الضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن الذمم المدينة غير مضمونة .

أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة الوثائق ، والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة والاستثمارات العقارية والنقد وما في حكمه وذمم مدينة اخرى ، وتتمثل ذمم حملة الوثائق من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان ادارة الشركة ترى ان المديونية عالية ولكنها ترى ان نسبة عدم تحصيلها او عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفا جدا علما بانها تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان في مناطق العملاء الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدى وبشكل مستمر، يتمثل تركيز العملاء حسب مناطقهم الجغرافية كالآتي :

المنطقة الجغرافية	الموجودات ٢٠١٨	الموجودات ٢٠١٧
داخل المملكة	دينار	دينار
	٧,٥٤٦,٨٠٦	٥,٥٠١,٨٦٠
	٧,٥٤٦,٨٠٦	٥,٥٠١,٨٦٠

٧- المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة او يمكن ان تنتج عن اي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود . حيث يمكن ان تؤثر هذه الاخطار على سمعة الشركة حيث يمكن ان تؤدي الى خسارة مالية. ويمكن تفادي مثل هذه الاخطار بفصل الواجبات ووضع الاجراءات اللازمة للحصول على أي معلومات من الانظمة المستخدمة في الشركة ومن خلال توعية و تدريب كواادر الشركة .

٨- المخاطر القانونية

ينتج هذا النوع من الاخطار عن الدعاوى القانونية ضد الشركة ، و لتفادي هذه الاخطار قامت الشركة بإنشاء دائرة قانونية مستقلة لمتابعة اعمال الشركة بما يتلائم مع قانون تنظيم أعمال التأمين وتعليمات هيئة التأمين .

٣٦- تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الطيران ، الحريق والاضرار المسؤولية ، الطبي وفروع التأمين الأخرى . ويشمل ذلك 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 ، وفيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٥١٩,٦٩٠	٣٠,٤١١,٥١٧	١,١٨٩,٦٨٩	١٨٣,٣١٢	٣٤,٧٠٩,٣٧٩	٣٠,٥٩٤,٨٢٩
مجموع الموجودات					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٦٦٠,٧٩٧	١٩,٥١٦,٤٩٩	٤٧,٩٩١	٣,٣٦٧	٢٤,٧٠٨,٧٨٨	١٩,٥١٩,٨٦٦
٢٠,٩٤٢	٤٥,٣٧٢	-	-	٢٠,٩٤٢	٤٥,٣٧٢
إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات	
المصروفات الرأسمالية		المصروفات الرأسمالية		المصروفات الرأسمالية	

٣٧- 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 الاحتياطي الإجمالي بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري بواقع ٢٠% والأرباح المدورة في حال تحقيق أرباح .

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

وبرأي مجلس إدارة الشركة فإن رأس المال التنظيمي للشركة كافي للاستمرار بأعمال الشركة .

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٤٩,٣٧٥	١,٣٤٢,٢٦٨
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
١,٢٣٦,٨٨٠	١,٢٣٥,٣١٩
١٠,٥٠١,٩٣١	١٠,٥٩٣,٢٦٣

أولاً: رأس المال المتوفر
رأس المال الأساسي :
رأس المال المصرح به والمدفوع
الإحتياطي الاجباري
الإحتياطي الإختياري
الأرباح المدورة

٧٠٧,٤٦٣	٦٩١,٥٩٠
١١,٢٠٩,٣٩٤	١١,٢٨٤,٨٥٣

رأس المال الإضافي :
الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية

٣,٠٧٧,٢٨٣	٣,٦٣٢,٣٩٢
١,٩٩١,٤٥٣	٢,٢٨٤,٠٢١
٧,١٥٦	٥٧,٧٩٥
٥٦٥,٣١٦	٦٥٨,٧٦٤
٥,٦٤١,٢٠٧	٦,٦٣٢,٩٧١

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

%١٩٩	%١٧٠
------	------

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

٣٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٥٢٧,٤٣٠	-	١٩,٥٢٧,٤٣٠	١٩,٥٢٧,٤٣٠
٨١٤,٦٥٦	-	٨١٤,٦٥٦	٨١٤,٦٥٦
-	-	-	-
-	٨٧٩,٢٢٧	٨٧٩,٢٢٧	٨٧٩,٢٢٧
٧٦,٣٧٧	-	٧٦,٣٧٧	٧٦,٣٧٧
٦٠٩,٨٠١	٢٦,٦٢١	٦٣٦,٤٢٢	٦٣٦,٤٢٢
٧,٥٤٦,٨٠٦	-	٧,٥٤٦,٨٠٦	٧,٥٤٦,٨٠٦
٦٨٤,٦٥٠	-	٦٨٤,٦٥٠	٦٨٤,٦٥٠
٩٠٦,٧٥٢	-	٩٠٦,٧٥٢	٩٠٦,٧٥٢
-	٣,١٢٨,٩٦٤	٣,١٢٨,٩٦٤	٣,١٢٨,٩٦٤
-	١٠,٠٦٥	١٠,٠٦٥	١٠,٠٦٥
٤٩٨,٠٣٠	-	٤٩٨,٠٣٠	٤٩٨,٠٣٠
٣٠,٦٦٤,٥٠٢	٤,٠٤٤,٨٧٧	٣٤,٧٠٩,٣٧٩	٣٤,٧٠٩,٣٧٩
٩,٠٠٩,٨١٥	-	٩,٠٠٩,٨١٥	٩,٠٠٩,٨١٥
٣,٨٢٣,٥٦١	٣,٤٧٠,٢٥٩	٧,٢٩٣,٨٢٠	٧,٢٩٣,٨٢٠
١٠٠,٤٨٤	-	١٠٠,٤٨٤	١٠٠,٤٨٤
١,٦٥٥,٦٤٦	-	١,٦٥٥,٦٤٦	١,٦٥٥,٦٤٦
٢,٥٧٥,٦٠٣	١٠٤,٣٢٣	٢,٦٧٩,٩٢٦	٢,٦٧٩,٩٢٦
٢,١٩٦,٠٦٠	١٣,٣٨٣	٢,٢٠٩,٤٤٣	٢,٢٠٩,٤٤٣
٩٢,٧٣٣	٢١١,٢٠٠	٣٠٣,٩٣٣	٣٠٣,٩٣٣
٢٢٥,٤٧٩	-	٢٢٥,٤٧٩	٢٢٥,٤٧٩
٥٠٨,٣٥٦	١٢٩,٢١٤	٦٣٧,٥٧٠	٦٣٧,٥٧٠
٢٠,١٨٧,٧٣٧	٣,٩٢٨,٣٧٩	٢٤,١١٦,١١٦	٢٤,١١٦,١١٦
١٠,٤٧٦,٧٦٤	١١٦,٤٩٨	١٠,٥٩٣,٢٦٣	١٠,٥٩٣,٢٦٣

الموجودات :
 ودائع لدى البنوك
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 موجودات مالية بالكلفة المطفأة
 استثمارات عقارية
 نقد في الصندوق ولدى البنوك
 شيكات برسم التحصيل
 مدينون- صافي
 ذمم معيدي التأمين المدينة
 موجودات ضريبية مؤجلة
 الممتلكات والمعدات - بالصافي
 الموجودات غير الملموسة
 موجودات أخرى
 مجموع الموجودات
 المطلوبات :
 مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
 مخصص الادعاءات- صافي
 المخصص الحسابي- صافي
 بنك دائن
 دائنون
 ذمم معيدي التأمين الدائنة
 مخصصات مختلفة
 مخصص ضريبة الدخل
 مطلوبات أخرى
 مجموع المطلوبات
 الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٦١٤,١١٧	-	١٧,٦١٤,١١٧	١٧,٦١٤,١١٧
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
قائمة الدخل	٥٨٠,٤٢٦	-	٥٨٠,٤٢٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-
استثمارات عقارية	-	٨٦٣,٣٥٤	٨٦٣,٣٥٤
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣٩,٤٢٨	-	٣٩,٤٢٨
شيكات برسم التحصيل	٦٠٢,٣٧٠	٢,٤٨٢	٦٠٤,٨٥٢
مدينون- صافي	٥,٥٠١,٨٦٠	-	٥,٥٠١,٨٦٠
ذمم معيدي التأمين المدينة	٨٥٥,٠٥٧	-	٨٥٥,٠٥٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٦٣,٦٧٦	٧٢,٠٠٠	٧٣٥,٦٧٦
الممتلكات والمعدات - بالصافي	٣٧,٨٧٢	٣,٢٠٣,٧٤١	٣,٢٤١,٦١٣
الموجودات غير الملموسة	٧,٥٠٠	٢١,١٩٥	٢٨,٦٩٥
موجودات اخرى	٥٢٩,٧٥١	-	٥٢٩,٧٥١
مجموع الموجودات	٢٦,٤٣٢,٠٥٧	٤,١٦٢,٧٧٢	٣٠,٥٩٤,٨٢٩
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٨,٨٢٤,٢٧٠	-	٨,٨٢٤,٢٧٠
مخصص الادعاءات- صافي	٢,٨٠٨,٠٥٤	٣,٦٣٤,١١٧	٦,٤٤٢,١٧١
المخصص الحسابي- صافي	٧١,٧٦٨	-	٧١,٧٦٨
بنك دائن	٩٣٩,٩٢٨	-	٩٣٩,٩٢٨
دائنون	١,٨٩٠,٤٧٧	٩١,٧٦٥	١,٩٨٢,٢٤٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٨٤١,٥٦٦	٣٣,٩٤٨	٨٧٥,٥١٤
مخصصات مختلفة	٢٨,١٠٢	١٨٣,٠٩٨	٢١١,٢٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١٧٦,٥٤٦	-	١٧٦,٥٤٦
مطلوبات اخرى	٤٦٥,١٩٠	١٠٤,٠٦٩	٥٦٩,٢٥٩
مجموع المطلوبات	١٦,٠٤٥,٩٠١	٤,٠٤٦,٩٩٧	٢٠,٠٩٢,٨٩٨
الصافي	١٠,٣٨٦,١٥٦	١١٥,٧٧٥	١٠,٥٠١,٩٣١

٣٩- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٧٤٠,٤٣٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٠٢١,٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات ومخصص الإلتزامات الأخرى .

٤٠- التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٩٥٩,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧٥٥,٠٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٤١- احداث لاحقة

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٤% من رأس المال المدفوع والبالغ ٨ مليون دينار / سهم بإجمالي ٣٢٠ ألف دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كل حسب مساهمته وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ووزارة الصناعة والتجارة - إدارة التأمين .

٤٢ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		القيمة العادلة	
مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة
لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الاول	٢٠١٧
			٢٠١٨
			دينار
			دينار
			٥٨٠,٤٢٦
			٨١٤,٦٥٦
			٥٨٠,٤٢٦
			٨١٤,٦٥٦
			المجموع
			اسهم متوفر لها اسعار سوقية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

لم تكن هناك اي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

باستثناء ما ورد في الجدول ادناه نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لان ادارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبنية ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٧		٢٠١٨	
	القيمة العادلة	دينار	القيمة الدفترية	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	١٧,٩٣١,٠٧٠	١٧,٦١٤,١١٧	١٩,٨٨٩,٦٩٦	١٩,٥٢٧,٤٣٠
المستوى الثاني	١,٥٧٠,٨١٧	٨٦٣,٣٥٤	١,٥٧٠,٨١٧	٨٧٩,٢٢٧
	١٩,٥٠١,٨٨٧	١٨,٤٧٧,٤٧١	٢١,٤٦٠,٥١٣	٢٠,٤٠٦,٦٥٧
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع لدى البنوك				
استثمارات عقارية				
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				

للبنود المبنية اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.