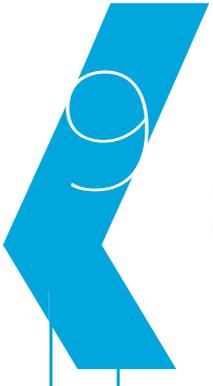


الرقم: أت/ 2017/1103

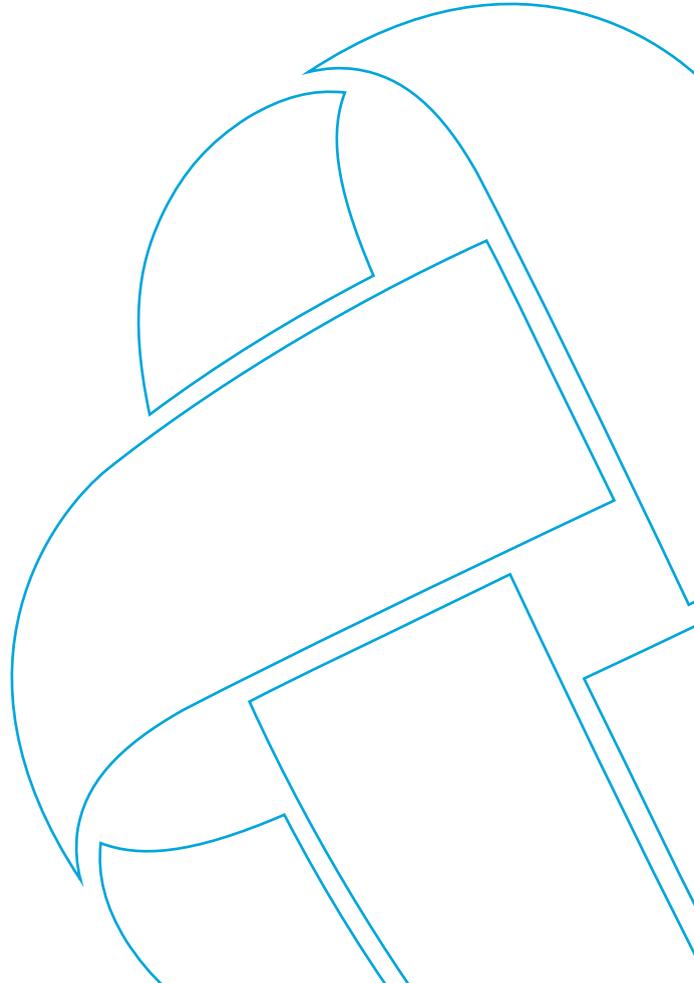
التاريخ: 2015/03/30

| | |
|--|--|
| <p>To: Jordan Securities Commission</p> <p>Amman Stock Exchange</p> <p>Date:-2017/03/30</p> <p>Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2016</p> | <p>السادة هيئة الأوراق المالية</p> <p>السادة بورصة عمان</p> <p>التاريخ: 2017/03/30</p> <p>الموضوع: الافصاح عن التقرير السنوي للشركة الأولى للتأمين للسنة المنتهية 2016/12/31</p> |
| <p>Attached the Annual Report+ CD of (First Insurance Company) for the fiscal year ended 31/12/2016</p> | <p>مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي + CD (لشركة الأولى للتأمين) عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31</p> |
| <p>Kindly accept our high appreciation and respect</p> <p>First Insurance Company</p> <p>CEO Signature</p> | <p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،</p> <p>الشركة الأولى للتأمين</p> <p>توقيع الرئيس التنفيذي</p> |

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل ١٨٠٤
الجهة المختصة ١٤/١١/١٨٢٢



التقرير السنوي التاسع 9th Annual Report





حضرة صاحب الجلالة

الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

المحتويات

| | |
|----|--|
| 8 | رؤيتنا، رسالتنا، وقيمنا المؤسسية |
| 12 | مجلس الإدارة |
| 14 | هيئة الرقابة الشرعية / المستشار القانوني / مدققو الحسابات / لجنة التدقيق |
| 16 | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| 20 | التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية للعام 2016 |
| 22 | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| 28 | تقرير مجلس الإدارة |
| 61 | القوائم المالية الموحدة |
| 62 | قائمة المركز المالي الموحدة |
| 64 | قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة |
| 66 | قائمة الدخل الموحدة |
| 67 | قائمة الدخل الشامل الموحدة |
| 68 | قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة |
| 70 | قائمة التغييرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة |
| 71 | قائمة التدفقات النقدية الموحدة |
| 73 | حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة |
| 74 | حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة |
| 93 | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة |



سوليداريتي
SOLIDARITY

FIRST INSURANCE
الأولى للتأمين

رؤيتنا

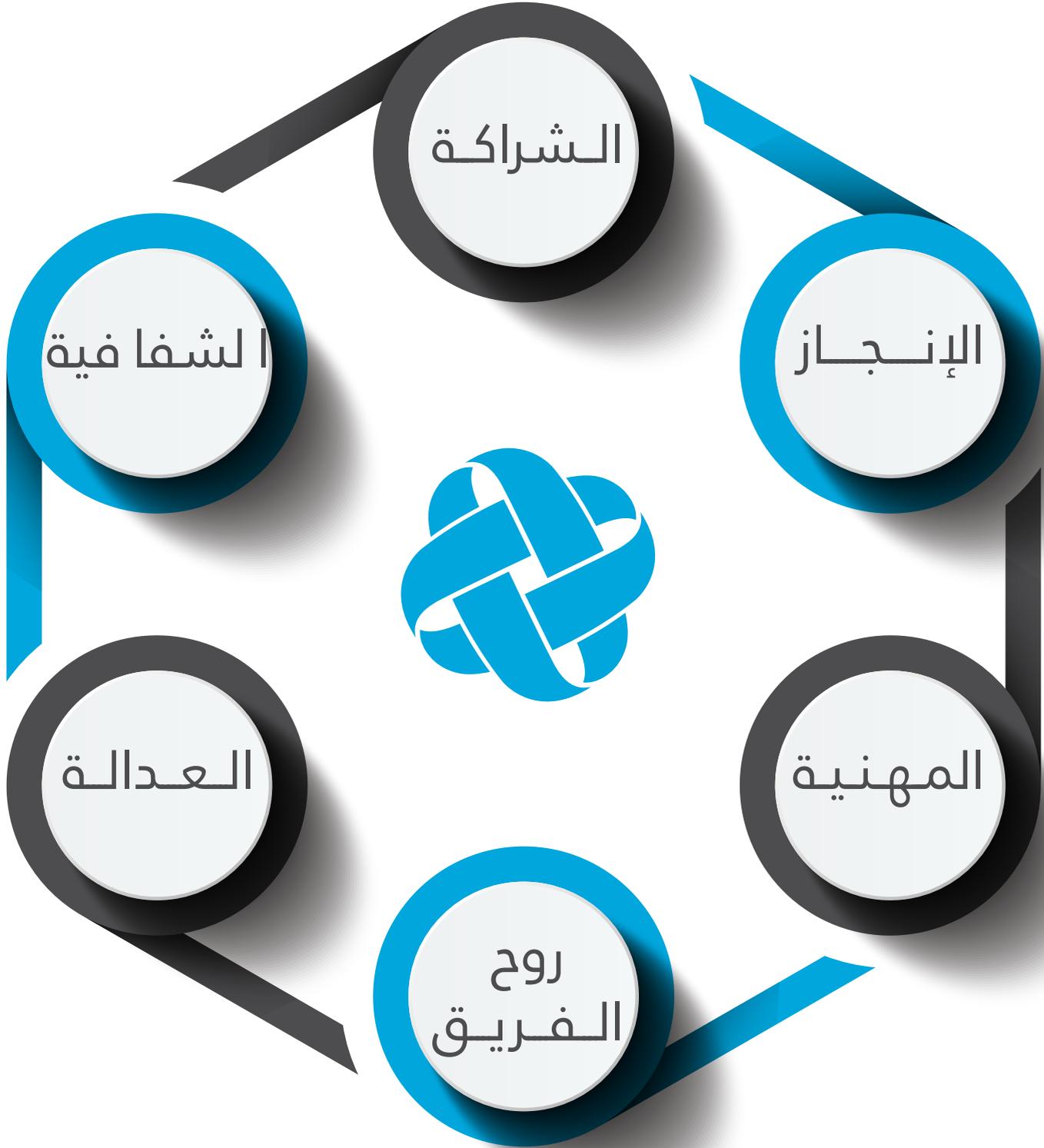
أن نكون النموذج الذي تتطلع إليه شركات التأمين التكافلي في الأردن والمنطقة وذلك بتحقيق أفضل قيمة لشركائنا ملتزمين بكافة الأوقات بمسؤولياتنا الاجتماعية.

رسالتنا

أن نكون (شركة التأمين المفضلة) في الأردن من خلال تقديمنا لمجموعة متكاملة ومبتكرة من برامج التأمين التكافلي المرتكزة على مبادئ التكافل والتي تميزها العدالة والشفافية وأعلى درجات الحماية التأمينية، والتي تلبي احتياجات ومتطلبات السوق الأردنية، بحيث يتم تحقيق ذلك في بيئة عمل صحية، تركز على أعلى معايير التكنولوجيا وتحاكي تطلعات عملائنا.



قيمنا المؤسسية





أعضاء مجلس الإدارة



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة سوليدرتري القابضة - البحرين
ويمثلها السيد أشرف عدنان نور الدين بسيسو.



نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي أيمن هزاع المجالي.



عضو مجلس الإدارة

شركة سوليد فنشرز
ويمثلها السيد محمد محمود أحمد صقر.



عضو مجلس الإدارة

شركة الصمود للاستثمار
ويمثلها السيد فينكاتيسان مونيسوامي.



عضو مجلس الإدارة

شركة المؤازرة للاستثمار-الاردن
ويمثلها السيد جواد محمد شبر حسين.



عضو مجلس الإدارة

شركة الدوحة للتأمين
ويمثلها السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين.



عضو مجلس الإدارة

شركة انتاركتيكا للتجارة العامة
ويمثلها المهندس محمد يوسف صالح الطراونة.



عضو مجلس الإدارة

السيد حسن علي حسين أبو الراغب.



عضو مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي للشركة

الدكتور علي عادل أحمد الوزني.



أمين سر مجلس الإدارة

السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي

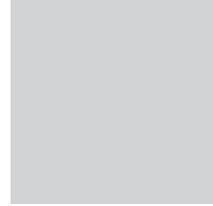


هيئة الرقابة الشرعية:

سماحة أ.د أحمد هليل
رئيس الهيئة



سماحة الشيخ سعيد الحجاوي
عضو



فضيلة أ.د أحمد صبحي العيادي
عضو



لجنة التدقيق/ إدارة المخاطر:

سعادة السيد حسن علي حسين أبو الراغب
رئيس اللجنة

سعادة السيد جواد محمد شبر حسين.
عضو

سعادة السيد فينكاتيسان مونيسوامي
عضو



مدققو الحسابات:

إرنست ويونغ



المستشار القانوني

دجاني ومشاركوه - محامون ومستشارون قانونيون

دجاني ومشاركوه
محامون ومستشارون
قانونيون

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين والمشاركين الكرام،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة،
اسمحوا لي في البداية أن أرحب بكم في اجتماع
الهيئة العامة العادي العاشر وأن أقدم لكم التقرير
السنوي لنتائج أعمال الشركة وإنجازاتها بالإضافة
إلى البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
2016/12/31.



لقد شهد عام 2016 عدداً من الأحداث العالمية والإقليمية التي كان لها أثر مباشر على المملكة بدءاً بالولايات
الأمريكية المتحدة ومروراً بالدول الأوروبية وتركيا وانتهاءً بالدول العربية المحيطة، وفي الجانب الاقتصادي كان انخفاض
أسعار النفط هي العنوان الأبرز في العام 2016 على الرغم من استرداده لبعض من عافيته خلال الأشهر الأخيرة
من العام.

أما على الصعيد المحلي فلا يخفى على أحد ان الأوضاع الاقتصادية تواجه تحدي شديد، الا أننا متمسكين بتفاؤلنا
بقدرتنا الاقتصادية الوطني من تجاوز هذه المرحلة الحرجة بدعم ذلك التحسن الإيجابي في احتياطي البنك المركزي
من الذهب والعملات الأجنبية خلال الأشهر الأخيرة من العام وكذلك انخفاض نسبة الدين العام الى الناتج المحلي
الإجمالي الى 94.9% وترافق ذلك تراجع نسبة نمو اجمالي الدين العام في نهاية عام 2016 الى حوالي 5% مقارنة
مع 9.8% في نهاية عام 2015 ويعود هذا في الأثناء المالي الى جملة من السياسات الحكومية التي تم أخذها لضبط
وترشيد الانفاق الحكومي للنفقات واستخدام التقنيات الحديثة لتحسين الية تحصيل الأموال العامة والرقابة عليها.
وبالرغم مما سلف ذكره من أسباب تدعو الى التفاؤل الا انه يجب الوقوف على نسبة البطالة في العام 2016 التي
بلغت 16.3% مقابل 13.1% في العام 2015 والسبب الرئيسي في ارتفاع هذه النسبة بأن السوق الأردني مفتوح
على مصراعيه للعمالة الوافدة واخرها العمالة السورية التي لقيت التشجيع الرسمي، وحسب النسب الإحصائية فقد
بلغ معدل البطالة بين الذكور 13.8% فيما ارتفعت النسبة الى 24.5% بين الاناث.



أما على صعيد قطاع التأمين في المملكة أظهرت النتائج الاجمالية لعام 2016 نمواً في أقساط التامين المكتتبه بنسبة 5.8% حيث بلغ اجمالي الأقساط 583 مليون دينار مقارنة مع 551 مليون دينار في عام 2015، وبالمقابل ارتفع إجمالي التعويضات المدفوعة بنسبة 19.7% حيث بلغت التعويضات المدفوعة 439 مليون دينار مقابل 367 مليون دينار في عام 2015، مما أدى لزيادة معدل الخسارة في عام 2016 لتصبح 75% مقابل 66% في عام 2015.

أما بالنسبة الى أعمال التأمين التكافلي التي تمارسها شركتينا فقد حققت نمواً في إجمالي الاشتراكات بنسبة 24.5% حيث بلغ اجمالي الاشتراكات 61 مليون دينار مقارنة مع 49 مليون دينار في عام 2015 لتشكل ما نسبته 10.5% من اجمالي أقساط السوق، علماً بأن شركتكم قد حققت ما نسبته 62% من اجمالي الاشتراكات المكتتبه من أعمال التأمين التكافلي، وبالمقابل ارتفع إجمالي التعويضات المدفوعة بنسبة 36.6% حيث بلغت التعويضات المدفوعة 41 مليون دينار مقابل 30 مليون دينار في عام 2015 لتشكل ما نسبته 9.3% من اجمالي التعويضات للسوق مما أدى ذلك لانخفاض معدل الخسارة في عام 2016 بنسبة 48.7% مقابل 61.2% في عام 2015.

أما بالنسبة لشركتكم فإنها تعمل بكل إصرار لتحقيق رسالتها بأن تكون الشركة المفضلة في المملكة من خلال تقديمها لمجموعة متكاملة ومبتكرة من برامج التأمين التكافلي المرتكزة على مبادئ التكافل والتي تميزها العدالة والشفافية وأعلى درجات الحماية التأمينية.

ويسعدني أن أعلن لمساهميننا الكرام بأن الشركة قد انتهت من عملية الاندماج الاختيارية بنجاح كبير خلال فترة وجيزة وليتم بعدها تنويج هذا النجاح بإشهار العلامة التجارية للشركة «سوليدرتي -الأولى للتأمين» حيث تعتبر مجموعة سوليدرتي أكبر مجموعة تأمين تكافلي في العالم وهذا يساعد الشركة في تحقيق مزيد من الشهرة العالمية والاستفادة من الخبرات الكبيرة للمجموعة في العديد من برامج التأمين المستقبلية التي ستعلنها الشركة في المستقبل.

واستمرت الشركة بتحقيق نسب نمو في سوق شديد المنافسة إذ ارتفعت الاشتراكات والأقساط المكتتبه بنسبة 9.4% ووصلت إلى 38.0 مليون دينار مقابل 34.7 مليون دينار للعام 2015 وبمعدل نمو سنوي مركب (% 22.1 CAGR) لأخر خمس سنوات، وبحصة سوقية بلغت 6.5% حيث حافظت الشركة على المركز الرابع من حيث الاشتراكات والأقساط المكتتبه.

واستمرت الشركة في العام 2016 في تحقيق نمواً في قدرتها على جذب الأعمال المتوسطة وكبيرة الحجم، وتعزيز خدمات ما بعد البيع وأساليب ووسائل إدارة المخاطر. وفي ذات الوقت حافظت الشركة على توازن المحفظة التأمينية إذ لم تتجاوز اشتراكات وأقساط تأمين المركبات نسبة 29% وبلغت اشتراكات وأقساط التأمين الطبي ما نسبته 29% وبلغت أقساط تأمين الحياة ما نسبته 4% فيما شكلت باقي أنواع التأمينات العامة الأخرى ما نسبته 38% من إجمالي محفظة الشركة التأمينية.

اما على صعيد نتائج الأعمال فقد حققت الشركة فائضاً لحملة الوثائق لهذا العام بعد المخصصات والضرائب بلغ 38.7 ألف دينار ليصبح رصيد احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) في نهاية العام مبلغ 129.9 ألف دينار، كما حققت الشركة للمساهمين أرباح صافية بلغت 2.1 مليون دينار.

هذا وقد تمكنت شركتكم للسنة الخامسة على التوالي من الحفاظ على تصنيفها للقدررة المالية من واحدة من أقدم وأعرق وكالات التصنيف المالية العالمية وهي A. M. Best ، وتمكنت الشركة من الحصول على تصنيف آمن بدرجة ++B للقدررة المالية بمنظور مستقبلي مستقر، و تصنيف أتماني بدرجة bbb+ بمنظور مستقبلي مستقر، ويسرني إعلامكم بأنه قد قامت الوكالة بوضع هذا التصنيف تحت المراجعة بأثر إيجابي وان هذه المراجعة الايجابية للتصنيف جاءت بعد عملية الاندماج الناجحة، و تعتبر خطوة مبشرة خصوصا في ظل الظروف المحيطة حيث انها تؤكد قوة واستقرار الشركة الاقتصادي كما انها تعكس النتائج الايجابية الممكنة على الوضع التنافسي للشركة.

وقد تمكنت الشركة من الحفاظ على متانة مركزها المالي والذي تدعمه مؤشرات مالية مهمة منها: نسبة السيولة العالية حيث بلغ مجموع النقد والودائع لدى البنوك 15.7 مليون دينار أي ما نسبته 27.6% من مجموع الموجودات والتي بلغت 56.9 مليون دينار، كما وبلغ أجمالي المتحصلات النقدية من الذمم المدينة مبلغ 40.3 مليون دينار خلال العام ، وبلغ مجموع حقوق الملكية 31.4 مليون دينار، وتمكنت الشركة من بناء مخصصات فنية صافية بلغت 14.0 مليون دينار مقابل 12.4 مليون دينار في عام 2015 مما يمنح عملاء الشركة ومساهميها الثقة بقدررة الشركة على الوفاء بالتزاماتها.

وختاماً، يسرني وأعضاء مجلس الإدارة أن أوجه شكري وتقديري إلى أصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على ما بذلوه من جهد وما قدموه من خبرات كان لها أكبر الأثر في توجيه أعمال الشركة نحو خدمة الاقتصاد الإسلامي وفقاً لضوابط الشريعة الإسلامية السمحاء. كما أسجل شكري لوزارة الصناعة والتجارة والتموين ممثله بمراقبة الشركات وإدارة التأمين التي لم تأل جهداً في دعم جهود الشركة نحو تعزيز دور التأمين التكافلي في المملكة.

كما لا يسعني إلا أن أوجه شكري إلى مساهمي الشركة وعملائها على مساندتهم الكريمة لمسيرة الشركة وثقتهم بها ، كما أتقدم بجزيل الشكر أيضاً من زملائي أعضاء المجلس الكرام ، والإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على الجهود التي بذلوها لتحقيق طموحات وأهداف شركة سوليدرتي -الأولى للتأمين ، داعياً الله عز وجل أن تتواصل انجازات الشركة وتستمر كي تبقى نتائج أعمالها عند حسن ظنكم دائماً وان يوفقنا الله جميعاً لمواصلة خدمة مملكتنا الغالية وبذل كل جهد من اجل تقدم الشركة على درب العطاء وإنماء الاقتصاد والمساهمة في التطوير الاجتماعي في ظل صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

أشرف بسيسو

التقرير السنوي
لهيئة الرقابة الشرعية
للعام 2016



التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية للعام 2016

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
للعام 2016

إلى السادة المساهمين والمشاركين في الأولى للتأمين المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

وفقاً لتكليفنا بأعمال الرقابة الشرعية في شركتكم الموقرة، فقد ترتب علينا تقديم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة، والعقود المتعلقة بالمعاملات التي مارستها الشركة، كما قمنا بالمراقبة والتدقيق الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتتخصر في إبداء رأي مستقل، بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة في إعداد تقرير لكم.

وبناء عليه فقد قمنا من خلال مراقبتنا التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة من الشركة والتدقيق الشرعي، على أساس اختبار كل ما أمكن من أنواع العمليات.

كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات الشركة لم تخالف الضوابط الشرعية لعمليات التأمين التكافلي، وذلك في حدود ما أطلعنا عليه.
وفي رأينا:

إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية في 2016/12/31 تمت وفقاً للضوابط الشرعية للمعاملات الإسلامية.

من خلال تدقيق ومراقبة استثمارات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، فكانت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامي.

إن توزيع أرباح المضاربة بين المشتركين والمساهمين يتفق مع نسبة المضاربة التي تم اعتمادها من قبلنا (35% للشركة، 65% لحساب التأمين) وفقا لأحكام وضوابط المضاربة الشرعية.

إن الشركة قد حافظت على المبادئ الأساسية للتأمين التكافلي الإسلامي ولا سيما فيما يتعلق بوجود حسابين منفصلين، أحدهما لحساب التأمين والآخر للشركة.

بعد مراجعة البيانات المالية للمحفظة التقليدية (الإضافات والالغاءات لإقسط الشركة المندمجة والتعويضات المدفوعة) وحيث إن الشركة قامت بإدارة التعويضات بتخصيص كوادر متخصصة لإدارتها تم تحديد اتعاب إدارة بنسبة 17.5% من التعويضات المدفوعة البالغة 3,693,385 دينار حيث بلغت الاتعاب الإدارية للمحفظة التقليدية مبلغ 646.342 دينار تم توزيعها على فروع التأمين حسب التعويضات لكل فرع.

بلغ فائض حملة الوثائق لهذا العام بعد المخصصات والضرائب مبلغ (38,675) دينار وتم تخصيص كامل الفائض كاحتياطي تغطية العجز في الصندوق حيث أصبح رصيد الصندوق مبلغ (129,888) دينار كما في 2016/12/31.

والله ولي التوفيق

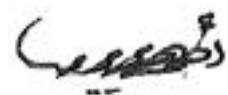
عضو تنفيذي
فضيلة أ.د. أحمد العيادي



عضو
فضيلة الشيخ سعيد الحجاوي



رئيس الهيئة
سماحة أ.د. أحمد هليل



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة («الشركة») وشركاتها التابعة («المجموعة») والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 وقائمة ايرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.



لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فأن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار عليها ادناه، توفر أساسا لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

1. الاعتراف بالإيرادات

تعتبر الإيرادات من الامور الهامة لتحديد ربحية المجموعة، كذلك هناك مخاطر ناتجة عن الاعتراف الخاطئ بالإيرادات وتحديدًا فيما يتعلق بإجراءات تحميل الفترة بإيراداتها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم السياسات المحاسبية المتبعة للاعتراف بإيرادات المجموعة وتقييم اتباع السياسات بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية. كذلك فقد قمنا بفحص إجراءات الرقابة للمجموعة على الاعتراف بالإيرادات بالإضافة إلى إجراءات الرقابة الرئيسية على هذه الإيرادات.

وقمنا باختيار ودراسة عينة من اشركات التأمين التكافلي وأقساط التأمين العام المكتتبه قبل وبعد تاريخ القوائم المالية الموحدة للتأكد من انه تم الاعتراف بالإيرادات في الفترات الصحيحة. وقمنا بإجراءات تحليلية على حسابات الدخل حسب نشاط الاعمال، وقمنا بإعادة احتساب الإيرادات لكل نشاط من أنشطة الأعمال باستخدام البيانات المستخرجة من انظمة المجموعة. من أجل الاعتماد على البيانات المستخرجة، فقد قمنا بفحص عينة من المعاملات وربطها مع السياسات ذات الصلة لتقييم مدى دقة البيانات المستخرجة. كذلك قمنا باختبار ودراسة عينة من القيود التي سجلت في تاريخ اقفال القوائم المالية الموحدة.

ان الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية للاعتراف بالإيرادات مبينة في إيضاح رقم (2) بند (ج) حول القوائم المالية الموحدة.

2. التقديرات المستخدمة في احتساب واكتمال تسجيل مطلوبات عقود التأمين التكافلي

والتأمين العام

تبلغ مطلوبات عقود التأمين 13.988.756 دينار وتمثل ما نسبته 55% من مجموع المطلوبات كما في 31 كانون الاول 2016. ان قياس مبلغ مطلوبات التأمين التكافلي والتأمين العام (مخصص الاشتراكات والاقساط غير المكتسبة ومخصص الادعاءات والمخصص الحسابي) يتضمن تقديرات جوهرية لنتائج مستقبلية غير مؤكدة تعتمد اساسا على توقيت وقيمة التسوية النهائية لمطلوبات حملة وثائق التأمين طويل الأجل.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين الإجراءات الأخرى، تقييم منهجية المجموعة في احتساب مطلوبات التأمين وتحليل الحركات على مطلوبات التأمين خلال العام، بما في ذلك النظر فيما إذا كانت هذه الحركات تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة. كذلك فقد قمنا بدراسة اختبار كفاية مطلوبات التأمين التي تقوم به الإدارة والذي يعد اختبار رئيسي للتأكد من أن مطلوبات التأمين كافية وفقاً للخبرة. وقمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبير الأكتواري المختص المعين من قبل الإدارة. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها لاختبارات كفاية مطلوبات التأمين تقييم معقولية التدفقات النقدية المتوقعة ومراجعة الافتراضات المستخدمة وفقاً لخبرة كل من المجموعة والقطاع ووفقاً لطبيعة المنتج. كذلك قمنا بتقييم مدى كفاية افصاحات القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بهذه المطلوبات.

ان الافصاحات المتعلقة بالتقديرات والسياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين مبينة في إيضاح رقم (2) بند (ج) حول القوائم المالية الموحدة.

3. مخصص تدني الذمم المدينة (المدينون وذمم معيدي التأمين المدينة)

ان تحديد فيما إذا كانت الذمم المدينة قابلة للتحويل يعتمد بشكل كبير على اجتهاد الإدارة. وأن كفاية مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على نتائج المجموعة.

تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عوامل محددة تتضمن تقادم رصيد اعمار الذمم المدينة، ووجود خلافات، وكذلك التحصيلات السابقة وأية معلومات أخرى متوفرة حول ملاءة العملاء الائتمانية. تستخدم الإدارة هذه المعلومات من أجل تحديد مخصص التدني لمعاملة محددة او لرصيد العميل كاملاً.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها دراسة الذمم المدينة التي لم يتم احتساب مخصصات تدني لها، للتأكد من عدم وجود أي مؤشرات على التدني في القيمة. وتضمنت هذه الاجراءات التحقق من تسديد الذمم بعد نهاية العام، ومراجعة طبيعة التسديدات السابقة وأية مراسلات مع العملاء بخصوص تاريخ السداد المتوقع. كذلك فقد قمنا بالتأكد من صحة كشف اعمار الذمم المدينة عن طريق دراسة عينة من الذمم الواردة بالكشف مع المستندات المؤيدة لها. وقمنا بإختيار عينة من الذمم المدينة التي تم تسجيل مخصص تدني لها وفهم تقديرات الإدارة حولها.

ومن أجل تقييم مدى ملاءمة هذه التقديرات قمنا بالتحقق من أرصدة العملاء متأخرة السداد، طبيعة التسديدات السابقة للعملاء وأية تسديدات تمت حتى تاريخ الانتهاء من إجراءات التدقيق، وكذلك حصلنا على أدلة تدقيق تتضمن



المراسلات التي تبين أية خلافات بين الأطراف المعنية واجراءات الإدارة لاسترداد المبالغ غير المسددة والوضع الائتماني للعملاء الكبار ان توفر ذلك.

ان افصاحات مخصص التدني للذمم المدينة مبينة في إيضاحات رقم (10، 11) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية المجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيايل أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيايل أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيايل يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيايل من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرست ويونغ / الأردن
إرست ويونغ
محاسبون قانونيون
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

28 شباط 2017

تقرير مجلس الإدارة

1. أ. أنشطة الشركة الرئيسية:

أعمال التأمينات العامة والمبينة أدناه:

- إجازة فرع التأمين الطبي.
- إجازة التأمين البحري والنقل.
- إجازة تأمين الطيران.
- إجازة التأمين من الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات.
- إجازة فرع تأمين الحوادث.
- إجازة فرع تأمين المسؤولية العامة.
- إجازة فرع تأمين المساعدة.
- إجازة فرع تأمين المركبات البرية.
- إجازة فرع تأمين مسؤولية المركبات الالية البرية.
- إجازة تأمين الخسائر المالية المختلفة.

أعمال التأمين على الحياة والمبينة أدناه:

- إجازة فرع التأمين على الحياة.
- إجازة فرع تأمين دفعات الحياة.
- إجازة فرع التأمينات المرتبطة استثمارياً.
- إجازة فرع التأمين الصحي الدائم.

ب. المركز الرئيسي للشركة:

مبنى رقم (172)، شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق باتجاه المدينة الطبية.

ص.ب: -198 دابوق

عمان 11822 الأردن

المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 777 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد موظفي الشركة: 79 موظف



مبنى الشركة / الصحي والحياة

الرابية شارع كابول

المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : 5 534 572

فاكس : 5 534 459

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد موظفي الشركة: 45 موظف

فرع شارع الرينبو

نهاية شارع الرينبو، مبنى رقم (2)

تلفاكس : 4 655 528

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 5 موظفين

فرع الصوفية

الصوفية-شارع محمود موسى العبيدات-عمان مبنى رقم (367)

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 868 682

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 4 موظفين

فرع الشميساني

شارع الشريف ناصر بن جميل عمارة رقم (1)

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 226

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 5 موظفين

فرع العبدلي

العبدلي-عمان

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 4 موظفين

فرع دابوق

عمان-شارع الملك شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق باتجاه المدينة الطبية.

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 8 موظفين

فرع الرابية

عمان-الرابية بناية رقم 3 شارع صقلية « مجمع اليرموك »

هاتف : 5 510 754

فاكس : 5 510 754

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 2 موظفين

فرع داخل البنك العربي الإسلامي-فرع الجاردنز

عمان-البنك العربي الإسلامي فرع الجاردنز

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين



فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع الوحدات

عمان-البنك العربي الإسلامي فرع الوحدات

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع الياسمين

عمان-البنك العربي الإسلامي فرع الياسمين

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع الخالدي

عمان-البنك العربي الإسلامي فرع الخالدي

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع شارع المدينة المنورة

عمان-البنك العربي الإسلامي فرع شارع المدينة المنورة

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع شارع المدينة المنورة

عمان-البنك العربي الإسلامي فرع شارع المدينة المنورة

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع الزرقاء

الزرقاء-البنك العربي الإسلامي فرع الزرقاء

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

مركز خدمات ماركا

ماركا-عمان

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 663 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 2 موظف

فرع منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة

مبنى الملكية الأردنية

هاتف : 03 2 015 595-

فاكس : 03 2 015 590-

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين



فرع الكرك

الكرك-السنية إشارة الكلية

هاتف : 5 510 754

فاكس : 5 510 754

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

فرع مأدبا

مأدبا- بجانب شركة الكهرباء

هاتف : 5 510 754

فاكس : 5 510 754

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

فرع السلط

السلط- مكتب العمل

هاتف : 5 510 754

فاكس : 5 510 754

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 1 موظفين

ولا يوجد للشركة فروع خارج المملكة الاردنية الهاشمية.

ج. يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة حوالي 11,6 مليون دينار أردني

1. 2 - الشركات التابعة للشركة:

أ - شركة ملكيات للاستثمار والتجارة.

نوع الشركة : ذات مسؤولية محدودة.

النشاط الرئيسي للشركة : الاستثمار والتجارة

رأسمال الشركة التابعة : 50,000 دينار

نسبة ملكية الشركة الأولى للشركة التابعة 100%

عنوان الشركة التابعة : مبنى رقم (172)، شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق باتجاه المدينة الطبية.

عدد موظفي الشركة التابعة: 3 موظفين غير متفرغين.

لا يوجد فروع للشركة التابعة.

تمتلك الشركة منشأة فندقية

ب - شركة بادن للتجارة والاستثمار.

نوع الشركة : ذات مسؤولية محدودة.

النشاط الرئيسي للشركة : الاستثمار والتجارة

رأسمال الشركة التابعة : 5,000 دينار

نسبة ملكية الشركة الأولى للشركة التابعة 100%

عنوان الشركة التابعة : مبنى رقم (172)، شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق باتجاه المدينة الطبية.

عدد موظفي الشركة التابعة: 3 موظفين غير متفرغين.

لا يوجد فروع للشركة التابعة.



3 - أ. أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

سعادة السيد أشرف عدنان نور الدين بسيسو

رئيس مجلس الإدارة ممثلاً عن مجموعة سوليدرتي القابضة -البحرين

رئيس اللجنة التنفيذية/ الاستثمار وعضو لجنة المكافآت والترشيحات

تاريخ العضوية : 07/07/2007

تاريخ الميلاد : 02/03/1968

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة ميثودست الجنوبية بالولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في الإدارة ونظم المعلومات من جامعة لندن للاقتصاد / إنجلترا.
- عضو منتسب في معهد التأمين القانوني في المملكة المتحدة
- عضو منتسب أيضاً في المعهد الأمريكي للمحاسبين الإداريين

الخبرات العملية :

- 27 عاماً من الخبرة في القطاع المالي و خدمات التأمين
- رئيس اللجنة الفنية للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (AWRIS)
- رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي للتكافل بلوكسمبورغ
- رئيس مجلس إدارة شركة سوليد فنشرز ذ.م.م بالبحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة المؤازرة للاستثمار بالأردن
- رئيس مجلس إدارة شركة الصمود للاستثمار بالأردن
- عضو مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل بالمملكة العربية السعودية
- عضو اللجنة التنفيذية بشركة سوليدرتي السعودية للتكافل بالمملكة العربية السعودية
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي للتكافل العام بالبحرين
- الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليدرتي القابضة
- رئيس مجلس إدارة جمعية إدارة التأمين البحرينية (سابقاً)
- رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين (سابقاً) (GAIF - 2010)
- عضو مجلس إدارة الأمانة في صندوق تنمية الموارد البشرية بالبحرين
- عضو نشط في منظمة القادات العربية الشابة. (YAL)

معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس لجنة المكافآت والترشيحات

تاريخ العضوية : 07/07/2007

تاريخ الميلاد : 15/10/1942

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس في التاريخ من جامعة بيروت العربية عام 1973

الخبرات العملية:

- دبلوماسي في وزارة الخارجية.
- ملحق دبلوماسي في السفارة الأردنية واشنطن.
- مدير المراسم بالوكالة في وزارة الخارجية.
- مساعد رئيس التشريعات الملكية.
- مدير مكتب جلالة الملكة نور.
- رئيس التشريعات الملكية.
- نائب رئيس الوزراء.
- نائب رئيس الوزراء ووزير الإعلام.
- نائب رئيس الوزراء ووزير الشباب.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني.
- رئيس وعضو مجلس إدارة في عدة شركات اقتصادية.

سعادة السيد محمد محمود أحمد صقر

عضو مجلس إدارة ممثلاً عن شركة سوليد فنشرز

عضو اللجنة التنفيذية/ الاستثمار

تاريخ العضوية : 23/06/2013

تاريخ الميلاد : 15/02/1953

الخبرات العلمية:

- ماجستير علوم الاتصالات - جامعة عين شمس - مصر



الخبرات العملية :

- رئيس مجلس ادارة تنفيذي لشركة Extensya.
- رئيس مجلس ادارة شركة الشراع.
- عضو مجلس ادارة شركة فاست لينك.
- يحمل وسام الاستقلال من جلالة الملك.
- رئيس مفوضية منطقة العقبة الاقتصادية.
- وقد شغل العديد من المناصب الأخرى داخل المملكة وخارجها.

سعادة السيد فينكاتيسان مونيسوامي

عضو مجلس الإدارة - ممثلاً عن شركة الصمود للاستثمار

عضو لجنة التدقيق / إدارة مخاطر

تاريخ العضوية : 09/05/2013

تاريخ الميلاد : 1961

الخبرات العلمية:

- بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة مدراس - الهند
- عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في الهند وعضو مشارك في معهد التأمين بالهند.

الخبرات العملية:

- 31 عاماً من الخبرة في التأمين والشؤون المالية وتدقيق الحسابات والمحاسبة وإدارة الاستثمارات والأصول والاندماج والاستحواذ والتخطيط الإستراتيجي للشركات ووضع الميزانية وهيكله الشركات والتدقيق الداخلي وإعادة التأمين ووظائف تنفيذ النظام.
- المدير المالي لمجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين
- عضو مجلس ادارة شركة الأهلية للتأمين - البحرين.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة سوليد فنشرز
- عضو مجلس إدارة شركة المؤازرة للاستثمار بالأردن
- عضو مجلس إدارة شركة الصمود للاستثمار بالأردن
- عضو مجلس إدارة شركة ملكيات للاستثمار بالأردن
- عضو مجلس ادارة شركة سوليدرتي في لكسمبورغ
- المدير المالي للشركة الأهلية للتأمين – البحرين (سابقاً)

سعادة السيد "سيد جواد" محمد شبر حسين

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن شركة المؤازرة للاستثمار - الأردن.

عضو لجنة التدقيق/ إدارة المخاطر

تاريخ العضوية : 29/07/2009

تاريخ الميلاد : 10/01/1970

الشهادة العلمية:

- ماجستير في نظم المعلومات الحاسوبية.
- دبلوم الدراسات العليا في مجال الكمبيوتر ونظم المعلومات
- بكالوريوس في العلوم - تخصص رئيسي علوم حاسوب - تخصص ثانوي في الرياضيات والإحصاء.
- دبلوم في تطبيقات الحاسوب.
- عضو منتسب في معهد التأمين القانوني بالمملكة المتحدة في لندن

الخبرات العملية:

- المدير العام لشركة سوليدرتي التكافل العام - البحرين
- 21 عاماً من الخبرة في قطاع التأمين وإدارة الأعمال
- عضو مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل بالمملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة سوليد فنشرز
- عضو مجلس إدارة شركة المؤازرة للاستثمار بالأردن
- عضو مجلس إدارة شركة الصمود للاستثمار بالأردن
- مدير تقنية المعلومات في البحرين الوطنية القابضة (سابقاً)
- مُدرّب في وزارة التعليم - البحرين (سابقاً)

سعادة السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين

عضو مجلس إدارة ممثلاً عن شركة الدوحة للتأمين.

عضو اللجنة التنفيذية/ الاستثمار وعضو لجنة المكافآت والترشيحات

تاريخ العضوية : 30/04/2015

تاريخ الميلاد : 05/12/1959

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس: هندسة كيميائية - جامعة Northeastern - بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية
- ماجستير: إستراتيجية الأعمال - جامعة Anglia Ruskin - لندن، المملكة المتحدة (بريطانيا)
- معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة (بريطانيا)



الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي لشركة الدوحة للتأمين من 2000 ولغاية الان.
- رئيس شركة Houston Casualty Company، عمان، الأردن
- نائب الرئيس – الممتلكات والطاقة البرية شركة IMG Insurance Company، عمان، الأردن
- مكتب تأمين بشركة المجموعة العربية للتأمين، المنامة، البحرين
- مساعد مدير – دائرة الحسابات الأساسية والحكومية بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- مستشار فني شركة الشرق الأوسط للتأمين، عمان، الأردن
- مساعد مدير شركة اليرموك للتأمين، عمان، الأردن

سعادة المهندس محمد يوسف صالح الطراونة

عضو مجلس إدارة ممثلاً عن شركة انتاركتيكا للتجارة العامة

رئيس لجنة الانضباط

تاريخ العضوية : 08/03/2016

تاريخ الميلاد : 1969

الشهادة العلمية:

- كالوريوس هندسة صناعية من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- شغل عدة مناصب نائب رئيس هيئة مديرين ومدير عام لعدة شركات أهمهما: -
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة أركان للمقاولات الانشائية.
- نائب رئيس هيئة مديرين العون المتطورة للمقاولات.
- مدير عام العون المتطورة لتجارة الآليات.
- نائب رئيس هيئة مديرين العون للصناعات الاسمنتية.
- نائب رئيس هيئة مديرين انتاركتيكا للتجارة العامة.

سعادة السيد حسن علي حسين أبو الراغب

عضو مجلس إدارة

رئيس لجنة التدقيق / إدارة مخاطر

تاريخ العضوية : 08/03/2016

تاريخ الميلاد : 1973

الشهادة العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال من تنسي الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

- مدير عام شركة الأطياف التجارية (سابقاً)
- مدير عام شركة اليرموك لغاية 30/11/2015
- عضو مجلس إدارة بشركة العربية لصناعة الحديد والصلب
- عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين
- عضو مجلس إدارة شركة راية للتطوير والاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة الإشراف للاستثمارات التجارية.
- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان.

سعادة الدكتور علي عادل أحمد الوزني

عضو مجلس إدارة

عضو اللجنة التنفيذية/ الاستثمار وعضو لجنة الانضباط

تاريخ العضوية : 08/03/2016

تاريخ الميلاد : 10/11/1969

الشهادة العلمية:

- دكتوراه في الفلسفة في التسويق،
- ماجستير إدارة أعمال من الجامعة الأردنية،
- بكالوريوس المحاسبة وإدارة الأعمال، الجامعة الأردنية
- زميل المعهد القانوني للتأمين - لندن.

الخبرات العملية:

- رئيس تنفيذي "سوليدرتي - الأولس للتأمين".
- رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين.
- رئيس الجمعية الأردنية للتأمينات الصحية.
- عضو مجلس أمناء كلية العلوم التربوية (الأونروا).
- عضو مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل-السعودية.
- عضو هيئة مديرين مؤسسة إنجاز.
- نائب المدير العام لشركة الشرق العربي للتأمين.
- عمل في القطاع المصرفي لمدة ست سنوات كمحلل مالي ومسؤول للتسهيلات في البنك العربي.
- عمل محاضراً في جامعة الزيتونة الأردنية في كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية.



3 - ب. الادارة التنفيذية للشركة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

| اسم | الوظيفة | المؤهل العلمي | سنة التخرج |
|--|---|--|------------|
| الدكتور علي عادل احمد الوزني | عضو مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي CEO | -دكتوراه في الفلسفة في التسويق . -ماجستير إدارة أعمال. -زميل المعهد القانوني للتأمين/ لندن | 2009 |
| <p>23 عاماً في سوق التأمين الأردني في شركات مثل: الشرق العربي، والاردنية الفرنسية، والعربية الألمانية، والبنك العربي. وتولى عدة مناصب من أهمها :</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس تنفيذي "سوليدرتي - الأولى للتأمين". • رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين. • رئيس الجمعية الأردنية للتأمينات الصحية. • عضو مجلس أمناء كلية العلوم التربوية (الأونروا). • عضو مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل-السعودية. • عضو هيئة مديرين مؤسسة إنجاز. • نائب المدير العام لشركة الشرق العربي للتأمين. | | | |
| خلدون فرحان فالح الدبوبي | نائب الرئيس التنفيذي/ أمين سر المجلس Deputy CEO | دبلوم إدارة أعمال ومحاسبة | 1984 |
| <p>30 عاماً من الخبرة في أسواق المنطقة مثل دولة الامارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية ومملكة البحرين والأردن في شركات مثل الوثبة الوطنية للتأمين، والأنشطة التجارية، والتأمين الوطنية</p> | | | |
| إسماعيل احمد عبداللطيف المهدي | المدير التنفيذي للمالية CFO | بكالوريوس محاسبة | 1984 |
| <p>29 عاماً في قطاع التأمين الأردني في شركات مثل العرب للتأمين، والاردنية الفرنسية، وجراسا للتأمين، والتأمين الأردنية، والمنارة للتأمين.</p> | | | |

| اسم | الوظيفة | المؤهل العلمي | سنة التخرج |
|--|---|---|------------|
| فراس يوسف مسعود جاموس | - المدير التنفيذي للعمليات COO | -دبلوم تأمين / الأكاديمية العربية -دبلوم تأمين / معهد البحرين -دبلوم متقدم في التأمين / معهد البحرين. -الشهادة المهنية في التأمين / معهد البحرين | 2003 |
| خبرة عملية تزيد عن 20 عاماً في كافة مجالات التأمين شغل خلالها العديد من المناصب الإدارية والتنفيذية في العديد من شركات التأمين الاردنية كشركة التأمين الوطنية وشركة الشرق العربي للتأمين وشركة البرموك للتأمين | | | |
| عبدالله خضر محمد الصلاحت | المدير التنفيذي تطوير الاعمال CBBO | بكالوريوس إدارة مالية ومصرفية | 1999 |
| خبرة 18 عام في مجال البنوك و التأمين منها الالمانية للتأمين ، المجموعة العربية الاوروبية للتأمين ، البنك الاردني الكويتي | | | |
| اسماعيل محمود طلاق المفلح | مدير تنفيذي – اكتوبر تأمين الطبي والحياه COO – Medical &Life | بكالوريوس – إدارة أعمال | 1994 |
| عمل منذ عام 1994 ولغاية 11/03/2013 مساعد مدير عام لشؤون الصحي والحياة بشركة التأمين الوطنية. وحاصل على عدة دورات تدريبية أهمها: شهادة BIBF شهادة PIC . | | | |

4 - أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة:

| الرقم الاسم | عدد الأسهم كما في 31/12/2016 | النسبة | عدد الأسهم كما في 31/12/2015 | النسبة |
|----------------------------|------------------------------|--------|------------------------------|--------|
| 1. شركة المؤازرة للاستثمار | 6,691,837 | 23.9% | 6,691,837 | 23.9% |
| 2. شركة الصمود للاستثمار | 6,691,837 | 23.9% | 6,691,837 | 23.9% |
| 3. مجموعة سوليدرتي القابضة | 6,611,626 | 23.6% | 6,611,626 | 23.6% |

5 - الوضع التنافسي للشركة:

على الرغم من المنافسة الشديدة التي شهدتها قطاع التأمين خلال العام 2016 إلا أن سوليدرتي - الأولى للتأمين قد تمكنت من تحقيق المؤشرات الإيجابية التالية:

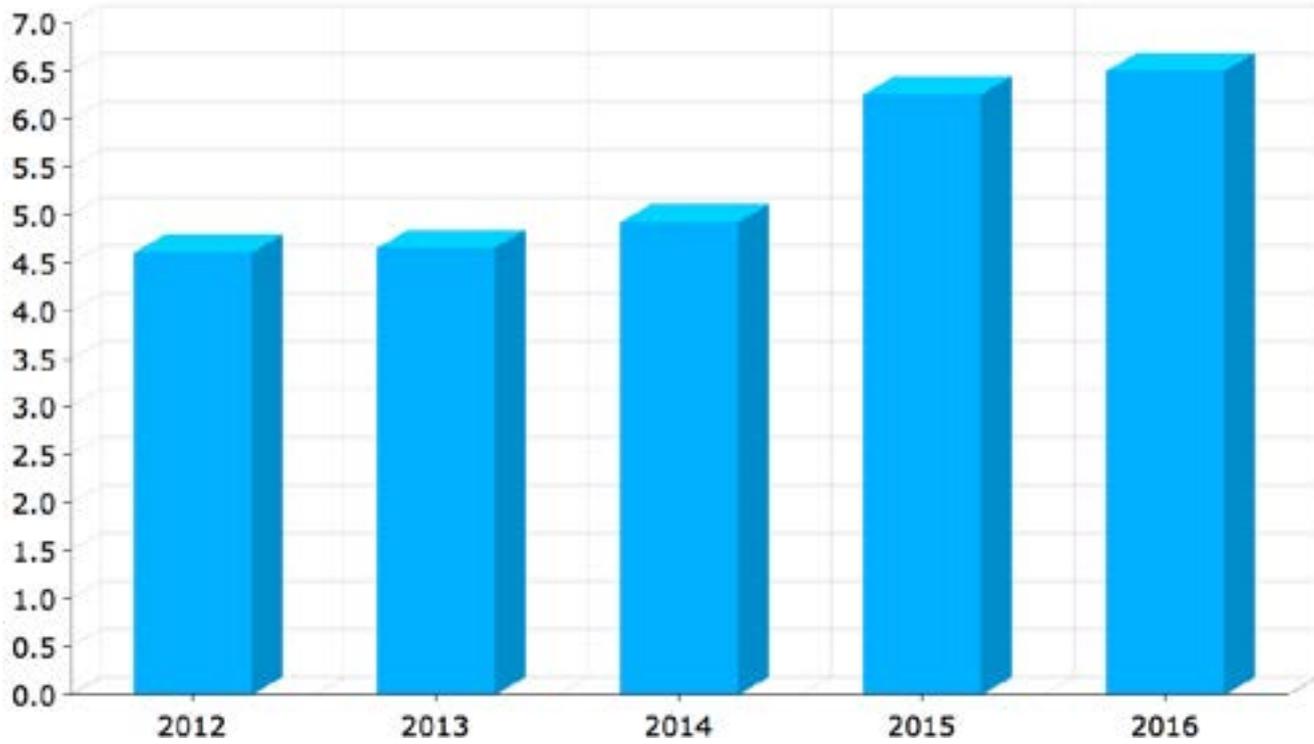
أ. النمو في الاشتراكات والأقساط:

على الرغم من أن نسبة النمو في أقساط السوق بشكل عام بلغ (5.8%) إلا أن نسبة النمو لدى سوليدرتي - الأولى للتأمين قد بلغ (9.4%).
فيما يلي تفصيل لكل فرع تأمين على حدا:
جدول رقم (1) - مقارنة نسب نمو فروع التأمين
المختلفة لسوليدرتي - الأولى للتأمين بمثيلاتها في سوق التأمين الأردني

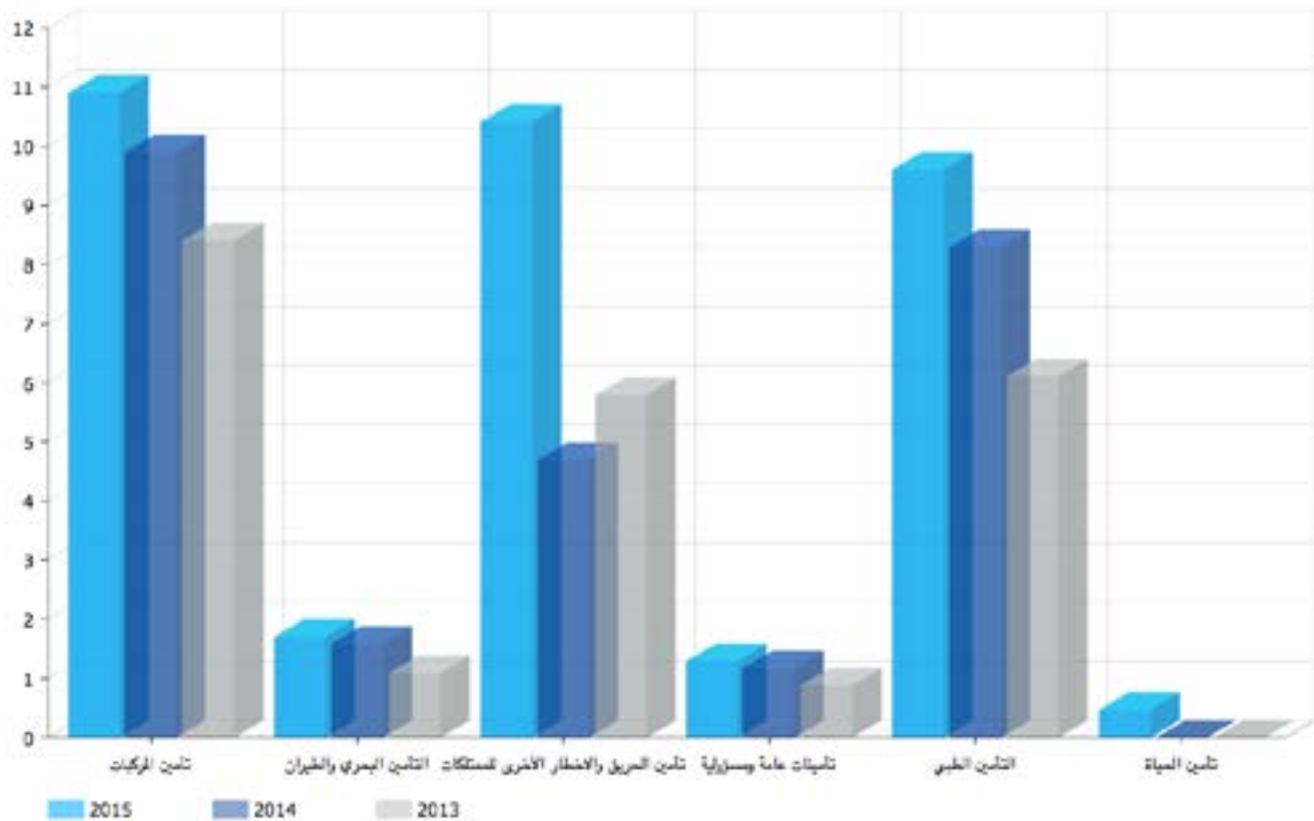
| فرع التأمين | نسبة نمو السوق | نسبة نمو الشركة |
|---|----------------|-----------------|
| تأمين المركبات | 1.5% | (1.74%) |
| التأمين البحري والطيران | (8.2%) | (10.13%) |
| تأمين الحريق واللاخطار الأخرى للممتلكات | (7.2%) | 0.27% |
| تأمينات عامة ومسؤولية | (5.0%) | 80.34% |
| التأمين الطبي | 11.1% | 13.34% |
| تأمين الحياة | 14.6% | 254.7% |

ب. الحصة السوقية:

شهدت الحصة السوقية لشركة سوليدرتي-الأولى للتأمين ارتفاعاً من ما يقارب 6.25 % للعام 2015 الى ما يقارب 6.5 % للعام 2016 مما جعلها في موقع متقدم بين شركات التأمين



ج. توزيع المحفظة التأمينية:



جدول رقم (2) – نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للأعوام 2014-2016

| فروع التأمين | 2014 | | 2015 | | 2016 | |
|--|--------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|
| | % | الأقساط بالدينار | % | الأقساط بالدينار | % | الأقساط بالدينار |
| تأمين المركبات | 38.6% | 9,993,504 | 31.7% | 10,992,784 | 28.4% | 10,801,308 |
| التأمين البحري والطيران | 6.5% | 1,670,145 | 5.0% | 1,732,423 | 4.1% | 1,556,869 |
| تأمين الحريق والاصطار الأخرى للممتلكات | 18.3% | 4,725,738 | 30.2% | 10,496,034 | 27.7% | 10,524,182 |
| تأمينات عامة ومسؤولية | 4.6% | 1,185,205 | 3.9% | 1,368,909 | 6.5% | 2,468,692 |
| التأمين الطبي | 32.1% | 8,292,494 | 27.8% | 9,653,217 | 28.8% | 10,940,784 |
| تأمين الحياة | 0.0% | - | 1.4% | 483,368 | 4.5% | 1,714,527 |
| المجموع | 100.0% | 25,867,086 | 100.0% | 34,726,735 | 100.0% | 38,006,362 |

جدول رقم (3) – مقارنة نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية

لسوليديرتي - الأولى للتأمين مقابل نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للسوق الأردني

| فروع التأمين | سوق التأمين الأردني | الأولى للتأمين 2016 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | نسبة الفرع من إجمالي الأقساط % | نسبة الفرع من إجمالي الأقساط % |
| تأمين المركبات | 38.70% | 28.40% |
| التأمين البحري والطيران | 3.80% | 4.10% |
| تأمين الحريق والأخطار الأخرى للممتلكات | 13.10% | 27.70% |
| تأمينات عامة ومسؤولية | 3.00% | 6.50% |
| التأمين الطبي | 29.40% | 28.80% |
| تأمين الحياة | 12.00% | 4.50% |

يتبين من الجداول (2) و (3) أعلاه أن توزيع المحفظة التأمينية للشركة تتسم بالتوازن بحيث تم التركيز قدر المستطاع على زيادة نسبة فروع التأمين ذات النتائج الإيجابية مقابل فرع تأمين المركبات والذي يتسم بالنتائج السلبية.

6 - درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیین أو خارجین:

لا تعتمد الشركة على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیاً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات.
لا يوجد عملاء الرئيسین محلیاً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المبيعات أو إيرادات الشركة.

7 - الحماية الحكومية أو امتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة وغيرها:

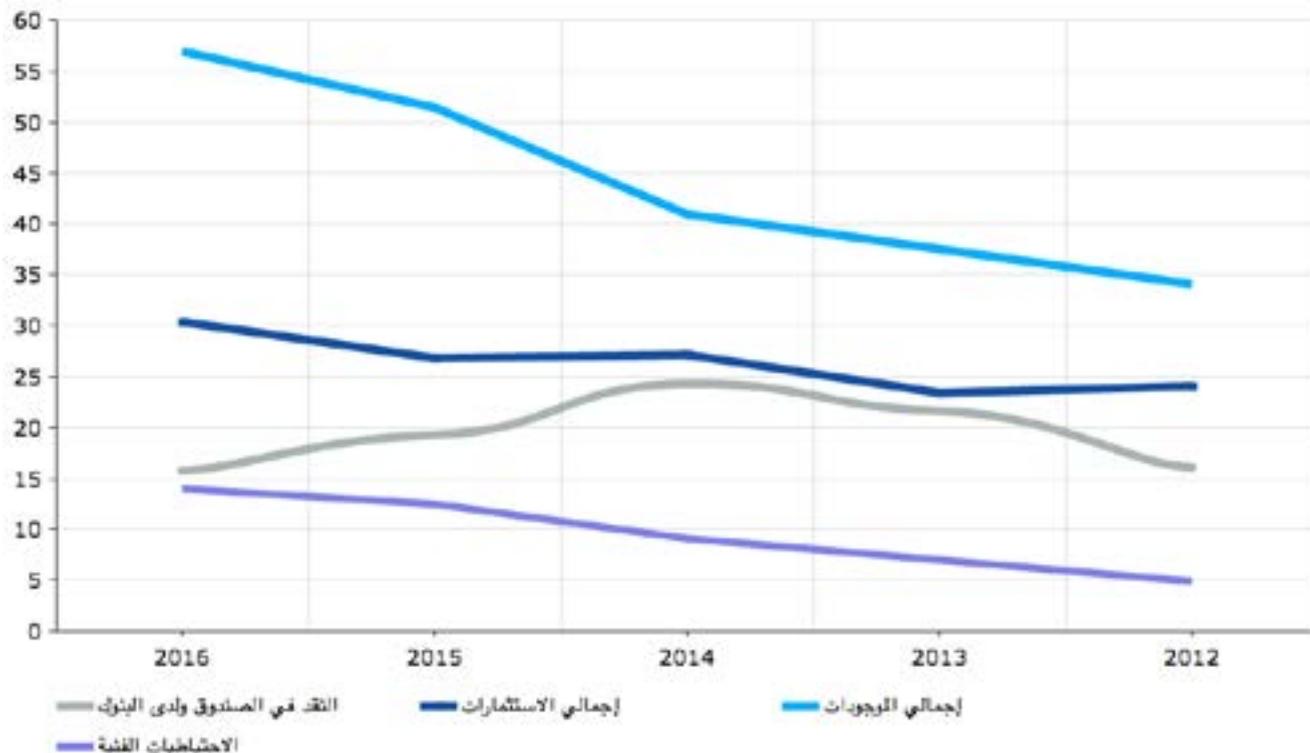
لا يوجد أي حماية حكومية تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة وغيرها.
لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

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

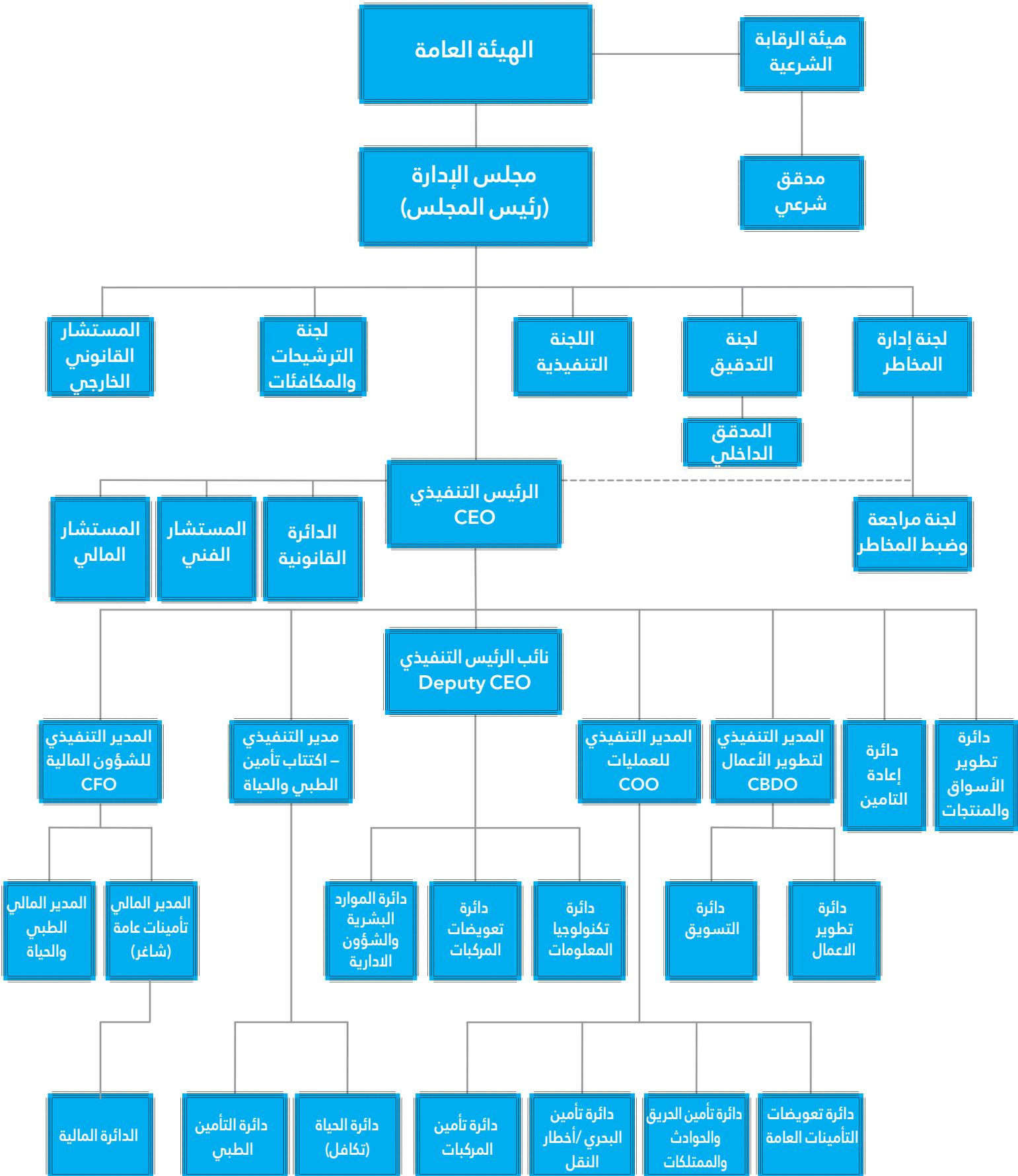
صدر قرار من مجلس الوزراء بتاريخ 18/11/2015 بمنح الشركة الناتجة عن اندماج :
أولاً : الاعفاء لمدة ثلاث سنوات:
اعفاء من ضريبة الدخل.

اعفاء من الرسوم السنوية المفروضة بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (33) لسنة 1999 وتعديلاته.
ثانياً : اعفاء الشركة المندمجة من رسوم نقل الملكية ورسوم رفع رأس المال.
لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

أهم بنود المركز المالي



9.أ الهيكل التنظيمي للشركة:



9. ب عدد موظفي الشركة وفقاً للمؤهل العلمي:

| المؤهل العلمي | العدد |
|---------------|-------|
| دكتوراه | 1 |
| ماجستير | 4 |
| بكالوريوس | 134 |
| دبلوم | 11 |
| ثانوية عامة | 10 |
| أخرى | 5 |
| المجموع | 165 |

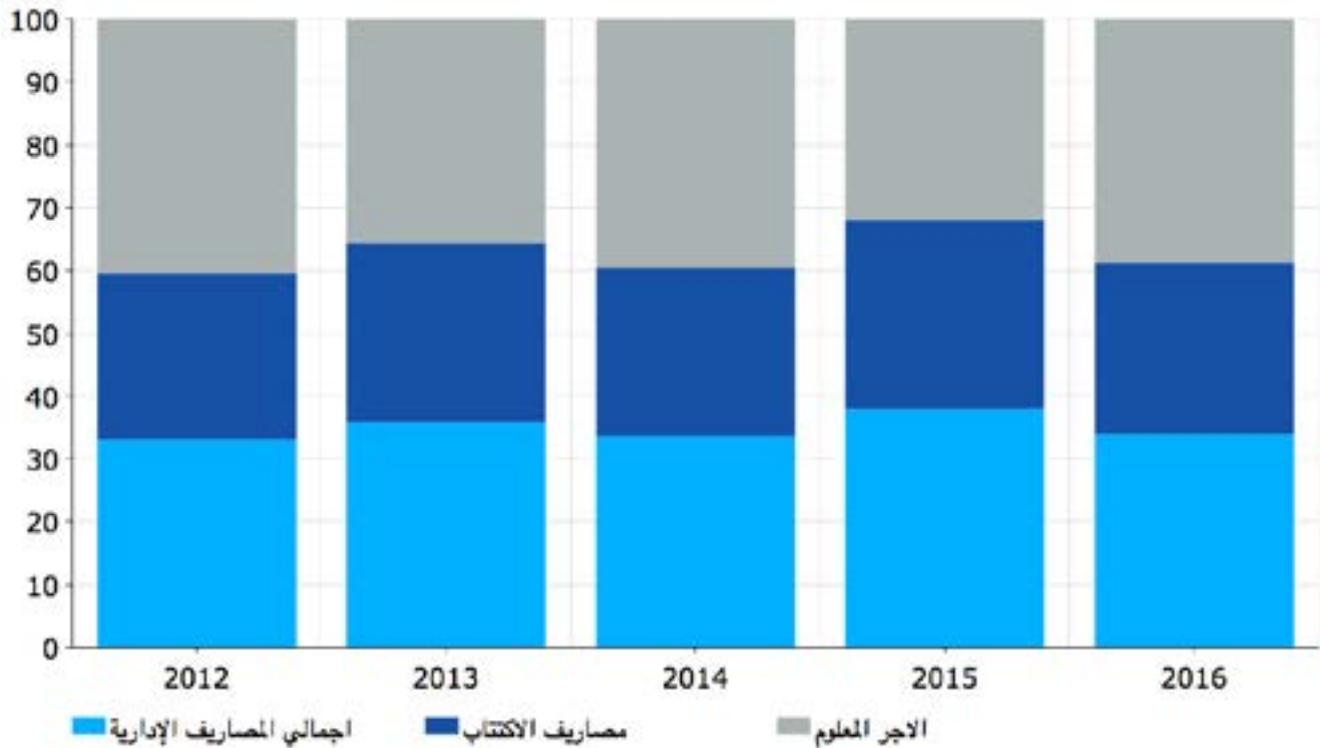
9. ج برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

| الرقم | اسم الدورة | عدد الموظفين |
|-------|--|--------------|
| 1 | التأمينات العامة والحريف والهندسي | 11 |
| 2 | مؤتمر التأمين الصحي الشراكة بين القطاعين العام والخاص | 3 |
| 3 | اصدار تأمين الخادمت | 12 |
| 4 | المؤتمر الثالث في «إدارة المخاطر في البنوك» | 1 |
| 5 | برنامج مؤتمر التأمين الصحي «الشراكة بين القطاعين العام والخاص» | 3 |
| 6 | ملتقى الامتثال ودوره في التطوير المؤسسي | 3 |
| 7 | Job Shadowing - Injaz | 10 |
| 8 | مبادئ في التحقيق الفني بالحوادث المرورية | 1 |
| 9 | معيار التقرير المالي الدولي الجديد رقم 16 المتعلق بالايجار | 1 |
| 10 | ورشة التأمين البحري / بنك الأردن | 2 |

| الرقم | اسم الدورة | عدد الموظفين |
|-------|--|--------------|
| 11 | ورشة عمل «أهمية التنسيق بين المديرية العامة للدفاع المدني وشركات التأمين في التحقيق في حوادث الحريق للوصول الى نتائج أفضل» | 2 |
| 12 | Information Security «Awarness & Risk Management» | 1 |
| 13 | ورشة عمل «الملاحق الإضافية لوثيقة تأمين كافة أخطار الممتلكات النصوص والتطبيقات» | 10 |
| 14 | الملتقى الإقليمي لتأمين المشاريع الانشائية «التحديات في انشاء محطات توليد الطاقة في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا» | 2 |
| 15 | دبلوم التأمين الصحي الأمريكي DHI | 3 |
| 16 | ورشة عمل تعليمات ايصالات إيداع الأوراق المالية وتعليمات اقراض واقتراض الأوراق المالية | 2 |

10 - المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا يوجد مخاطر يمكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة باستثناء الأوضاع السياسية في الدول المجاورة وتأثيراتها على بعض أنواع التأمين مثل التأمين البحري بالإضافة الى التضخم وتأثيره السلبي على القوة الشرائية للأفراد والذي قد يؤدي ضعف في الإقبال على طلب التأمينات الفردية في السوق.



نسبة المصاريف والاجر المعلوم الى إجمالي الأقساط

11 - الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية:

- انتهت من عملية الاندماج الاختيارية بنجاح كبير خلال فترة وجيزة وتم بعدها تتويج هذا النجاح بإشهار العلامة التجارية للشركة «سوليدرتي-الأولى للتأمين» حيث تعتبر مجموعة سوليدرتي أكبر مجموعة تأمين تكافلي في العالم وهذا يساعد الشركة في تحقيق مزيد من الشهرة العالمية والاستفادة من الخبرات الكبيرة للمجموعة في العديد من برامج التأمين المستقبلية التي ستعلنها الشركة في المستقبل.

- استمرت الشركة بتحقيق نسب نمو في سوق شديد المنافسة إذ ارتفعت الاشتراكات والأقساط المكتتية بنسبة 9.4% ووصلت إلى 38.006 مليون دينار مقابل 34.727 مليون دينار للعام 2015 وبحصة سوقية بلغت 6.50% مقارنة مع 6.25% للعام 2015 كما وحافظت الشركة على المركز الرابع من حيث الحصة السوقية.

- كما زادت الشركة مجموع موجوداتها لتصل في العام 2016 إلى 56,946 مليون دينار مقابل 51,412 مليون دينار لعام 2015.

- قامت الشركة بزيادة قيمة مخصصاتها الفنية لعام 2016 لتصل إلى 13,989 مليون دينار مقابل 12,475 مليون دينار للعام 2015.

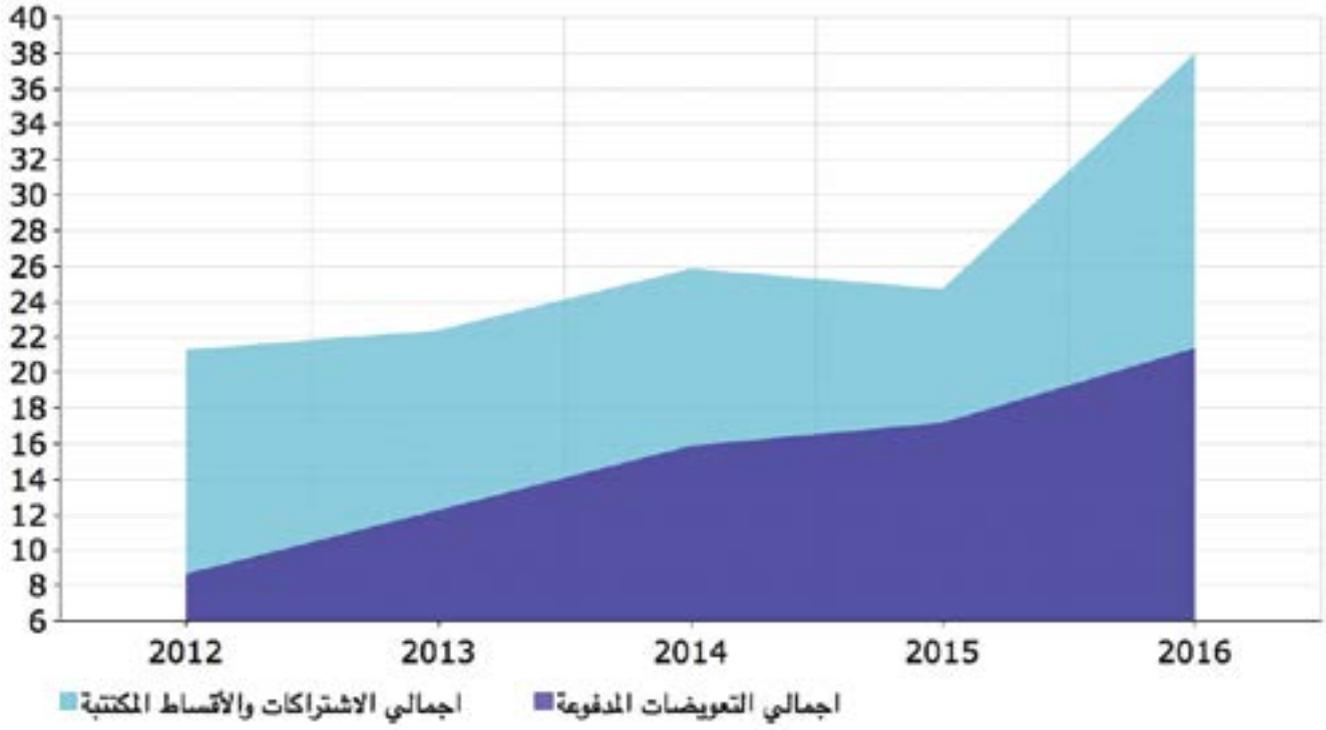
- هذا وقد تمكنت الشركة للسنة الخامسة على التوالي من الحفاظ على تصنيفها للقدررة المالية من واحدة من أقدم وأعرق وكالات التصنيف المالية العالمية وهي A. M. Best ، وتمكنت الشركة من الحصول على تصنيف آمن بدرجة ++B+ للقدررة المالية بمنظور مستقبلي مستقر، و تصنيف أئتماني بدرجة bbb+ بمنظور مستقبلي مستقر، وقد قامت الوكالة بوضع هذا التصنيف تحت المراجعة بأثر إيجابي وان هذه المراجعة الايجابية للتصنيف جاءت بعد عملية الاندماج الناجحة.

- كما حققت الشركة الأولى للتأمين مبتغاهها بوصولها إلى المرتبة الأولى من حيث الحصة السوقية في السوق الأردني كشركة تكافلية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحة.

12 - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

كان لعملية الاندماج (عمليات غير متكررة) أثر مالي حدث خلال السنة المالية من ناحيتين على المصاريف الإدارية والعمومية وعلى رأس مال الشركة، ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.



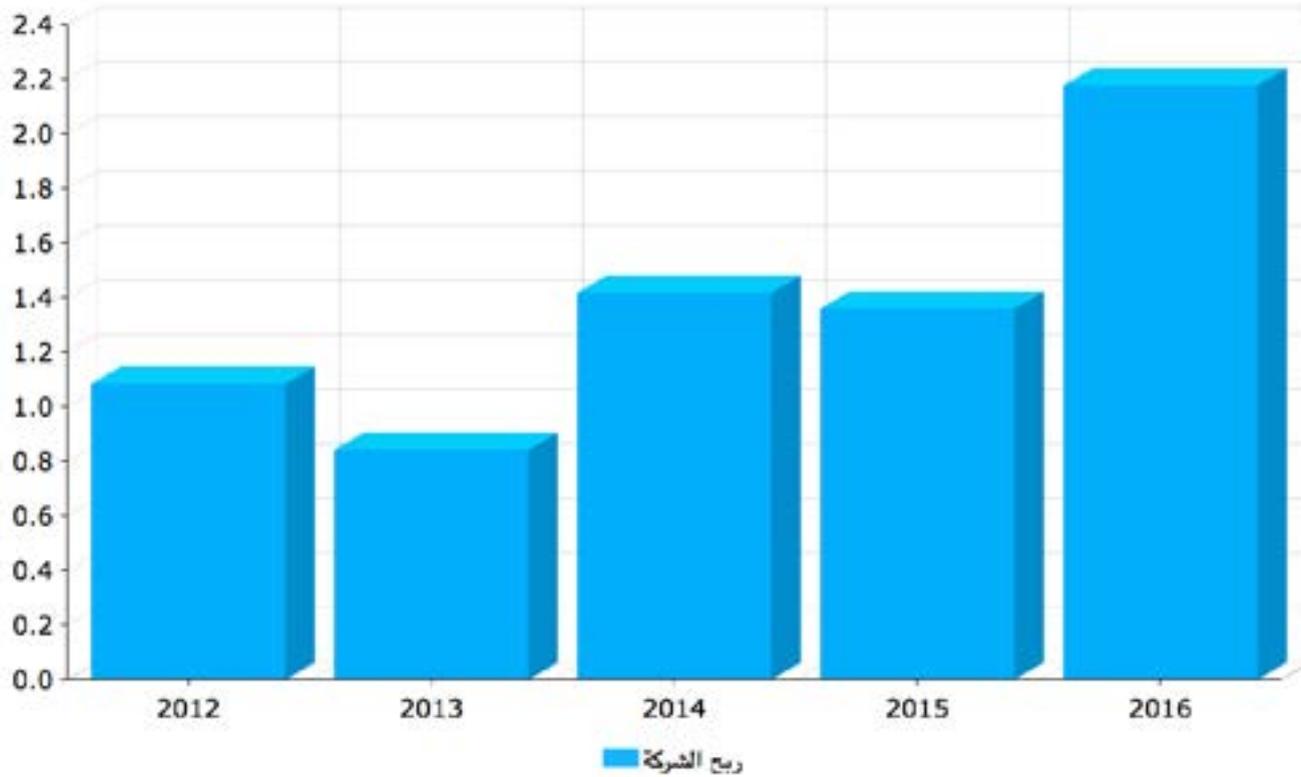


نمو الاشتراكات والأقساط والتعويضات الاجمالية



13 - السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة خمس سنوات:

| البيان | 2016 بالدينار | 2015 بالدينار | 2014 بالدينار | 2013 بالدينار | 2012 بالدينار |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| الأرباح او (الخسائر المحققة) بعد الضريبة | 2,137,219 | 1,318,641 | 1,355,685 | 843,721 | 1,081,283 |
| الأرباح المقترح توزيعها | 700,000 | - | - | 960,000 | 720,000 |
| صافي حقوق المساهمين | 31,405,621 | 29,997,627 | 26,339,480 | 25,859,561 | 25,642,194 |
| أسعار الأوراق المالية/سعر الاغلاق | 0.68 دينار | 0.78 دينار | 0.72 دينار | 0.68 دينار | 0.85 دينار |



الأرباح بعد الضريبة



14 - تحليل المركز المالي للشركة وتحليل اعمالها خلال السنة المالية

| الرقم | النسبة المالية | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-------|---|------|-------|------|------|------|
| 1 | نسبة هامش الملاءة | 533% | 567% | 459% | 354% | 311% |
| 2 | نسبة حقوق الملكية الى رأس المال | 107% | 108% | 110% | 107% | 112% |
| 3 | نسبة الودائع الى إجمالي الموجودات | 40% | 46% | 49% | 24% | 19% |
| 4 | نسبة التعويضات المدفوعة الى الاشتراكات والأقساط المكتتبة | 41% | 55% | 61% | 49% | 56% |
| 5 | نسبة الاشتراكات و الأقساط المحتفظ بها الى الاشتراكات و الأقساط المكتتبة | 40% | 42% | 42% | 39% | 44% |
| 6 | نسبة الودائع والنقد وما في حكمه الى الموجودات | 47% | 57,6% | 59% | 37% | 28% |

15. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة 2017:

- الاستمرار في تحقيق نسب النمو المميزة وتعظيم الفائدة من عملية الاندماج من خلال ترسيخ مكانة الشركة في السوق.
- توفر مجموعة كاملة من البرامج والمنتجات التأمينية المصممة ومن ضمنها منتجات لتأمين الحياة (تكافل).
- الاستمرار في الأداء الإيجابي لحملة الوثائق وبناء الاحتياطيات الضرورية لاستمرار الصندوق.
- تحقيق عوائد إيجابية من استثمارات حملة الوثائق، بشكل يمكن الشركة من اتخاذ قرار توزيع الفائض في المستقبل على حملة الوثائق.
- الحفاظ على عدالة وتوازن الأجر المعلوم الذي يحكم العلاقة بين المساهمين وحملة الوثائق بحيث يغطي مصاريف الاكتتاب وكلفة الاستثمار في أن واحد.
- تحقيق عائد على رأس المال يفوق معدل العائد الذي يحققه سوق التأمين في الأردن.
- بناء محفظة مستقرة من تأمينات الحياة والوصول الى محفظة تأمينية متنوعة ومتوازنة.

16. مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة والشركة المندمجة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له:

تم تدقيق حسابات الشركة لعام 2016 الخارجي من قبل السادة ارنست ويونغ وقد تم تحديد اتعابهم حسب الجدول ادناه ولم يتقاضوا كما يلي:

1. اتعاب التدقيق الخارجي:

| الشركة | الأتعاب السنوية 2016 أرنست ويونغ | الأتعاب السنوية 2015 أرنست ويونغ |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| سوليدرتي - الأولى للتأمين | 20,000 | 13,000 |
| الشركة التابعة (شركة ملكيات للاستثمار والتجارة) | 2,500 | 2,000 |
| شركة اليرموك للتأمين | - | 15,000 |
| المجموع | 22,500 | 30,000 |

2. اتعاب التدقيق الداخلي:

| الشركة | الأتعاب السنوية 2016 | الأتعاب السنوية 2015 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| شركة القواسمي وشركاه (KPMG) | 11,000 | 9,750 |
| المهنيون العرب - تدقيق شركة اليرموك | - | 10,000 |
| المجموع | 11,000 | 19,750 |

3. أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق لم يتم دفع أية اتعاب للمدقق عن أية خدمات أخرى.



17. أ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الأسهم عام 2016 | عدد الأسهم عام 2015 |
|-------|--|------------------------|-----------|---------------------|---------------------|
| 1 | مجموعة سوليدرتي القابضة ويمثلها السيد أشرف عدنان بسيسو | رئيس مجلس الادارة | البحرينية | 6,611,626 | 6,611,626 |
| 2 | معالي أيمن هزاع المجالي | نائب رئيس مجلس الإدارة | الأردنية | 12,784 | لا يوجد |
| 3 | شركة سوليد فنشرز ويمثلها السيد محمد محمود صقر | عضو مجلس الادارة | البحرينية | 268,304 | 54,671 |
| 4 | شركة الصمود للاستثمار ويمثلها السيد فينكاتيسان مونيسوامي | عضو مجلس الادارة | الأردنية | 6,691,837 | لا يوجد |
| 5 | شركة المؤازرة للاستثمار ويمثلها السيد جواد محمد شبر حسين | عضو مجلس الادارة | الأردنية | 6,691,837 | لا يوجد |
| 6 | شركة الدوحة للتأمين ويمثلها السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين | عضو مجلس الادارة | القطرية | 1,285,008 | 1,265,008 |
| 7 | شركة انتاركتيكا للتجارة العامة ويمثلها المهندس محمد يوسف صالح الطراونة | عضو مجلس الادارة | الأردنية | 27,010 | 10,934 |
| 8 | السيد حسن علي حسين أبو الراغب | عضو مجلس الادارة | الأردنية | 11,139 | 7,794 |
| 9 | الدكتور علي عادل أحمد الوزني | عضو مجلس الادارة | الأردنية | 54,304 | 62,836 |

17. ب عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الأسهم لعام 2016 | عدد الأسهم لعام 2015 |
|-------|-------------------------------|---|------------|----------------------|----------------------|
| 1. | الدكتور علي عادل احمد الوزني | الرئيس التنفيذي CEO | الأردنية | 54,304 | 62,836 |
| 2. | خلدون فرحان فالح الدبوبي | نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس Deputy CEO | الأردنية | لا يوجد | لا يوجد |
| 3. | إسماعيل احمد عبداللطيف المهدي | المدير التنفيذي للمالية CFO | الفلسطينية | 5,467 | 5,467 |
| 4. | فراس يوسف مسعود جاموس | المدير التنفيذي للعمليات COO | الأردنية | لا يوجد | لا يوجد |
| 5. | عبدالله خضر محمد الصلاحيات | المدير التنفيذي تطوير الاعمال CBBO | الأردنية | 2,733 | 2,733 |
| 6. | اسماعيل محمود طلاق المفلق | مدير تنفيذي - اكتوبر تأمين الطبي والحياء COO - Medical & Life | الأردنية | لا يوجد | لا يوجد |

17. ج لا يوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر).

- كما انه لا يوجد شركات تمتلك أسهم لدى الشركة مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أشخاص الإدارة العليا واقاربهم.

18.أ. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

| الرقم | الاسم | المنصب | بدل التنقلات | أتعاب لجان وحضور جلسات | المكافآت | نفقات السفر والاقامة | أجمالي المزايا |
|-------|---------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|----------|----------------------|----------------|
| 1 | السيد أشرف عدنان بسيسو | رئيس مجلس الإدارة | 9,822 | 1000 | 5,000 | 6,987 | 22,809 |
| 2 | معالي أيمن هزاع المجالي | نائب رئيس مجلس الإدارة | 8,797 | 200 | 1,667 | لا يوجد | 10,663 |
| 3 | السيد محمد محمود صقر | عضو مجلس إدارة | 9,822 | 700 | 3,333 | لا يوجد | 13,855 |
| 4 | السيد فينكاتيسان مونيسوامي | عضو مجلس ادارة | 9,822 | 700 | 4,167 | 7,021 | 21,710 |
| 5 | السيد جواد محمد شبر حسين | عضو مجلس ادارة | 8797 | 700 | 4,167 | 6999 | 20,662 |
| 6 | السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين | عضو مجلس ادارة | 9,547 | 800 | 2,500 | 1889 | 14,736 |
| 7 | المهندس محمد يوسف صالح الطراونة | عضو مجلس ادارة | 8,797 | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | 8,797 |
| 8 | السيد حسن علي حسين أبو الراغب | عضو مجلس ادارة | 8,797 | 400 | لا يوجد | لا يوجد | 9,197 |
| 9 | الدكتور علي عادل أحمد الوزني | عضو مجلس ادارة | 8,797 | 900 | لا يوجد | لا يوجد | 9,697 |

18. ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

| الرقم | الاسم | المنصب | الرواتب السنوية الاجمالية | بدل التنقلات السنوية | المكافآت | أمين سر / جلسات الحضور | نفقات السفر السنوية | اجمالي المزايا السنوية |
|-------|-------------------------------|---|---------------------------|----------------------|----------|------------------------|---------------------|------------------------|
| 1 | الدكتور علي عادل احمد الوزني | الرئيس التنفيذي CEO | 281,875 | - | 96,651 | - | 10,750 | 389,276 |
| 2 | خلدون فرحان فالح الدبوبي | نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس Deputy CEO | 95,600 | 2,400 | 19,680 | 3,899 | 1,315 | 122,894 |
| 3 | إسماعيل احمد عبداللطيف المهدي | المدير التنفيذي للمالية CFO | 71,975 | 2,100 | 16,138 | - | - | 90,213 |
| 4 | فراس يوسف مسعود جاموس | المدير التنفيذي للعمليات COO | 72,435 | 2,100 | 2,110 | - | 1,900 | 78,545 |
| 5 | عبدالله خضر محمد الصلاحيات | المدير التنفيذي تطوير الاعمال CBBO | 50,374 | 3,300 | 2,667 | - | - | 56,341 |
| 6 | اسماعيل محمود طلاق المفلح | مدير تنفيذي - اكتوبر تأمين الطبي والحياه COO - Medical & Life | 43,391 | 1,859 | 1,590 | - | 170 | 47,010 |

19 - لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

20 - لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات المنافسة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم خلال السنة المالية .

21 - أ. لا يوجد مساهمة للشركة للشركة في حماية البيئة.
ب. لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

ج. الاقرارات المطلوبة:

قررت الهيئة العامة بتاريخ 2016/03/08 انتخاب مجلس إدارة مكون من السادة:

1. مجموعة سوليدرتي القابضة ويمثلها السيد أشرف عدنان بسيسو.
2. معالي السيد ايمن هزاع المجالي.
3. شركة سوليد فنشرز ويمثلها السيد محمد محمود صقر.
4. شركة الدوحة للتأمين ويمثلها السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين.
5. شركة انتاركتيكا للتجارة العامة ويمثلها المهندس محمد يوسف الطراونة.
6. السيد حسن علي أبو راغب.
7. شركة المؤازرة للاستثمار ويمثلها السيد جواد محمد شبر حسين.
8. شركة الصمود للاستثمار ويمثلها السيد فينكاتيسان مونيسوامي.
9. الدكتور علي عادل الوزني.

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

معالي السيد ايمن هزاع المجالي
نائب رئيس مجلس الادارة



شركة الدوحة للتأمين / عضو
ويمثلها السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين



السيد حسن علي أبو راغب / عضو



شركة الصمود للاستثمار / عضو
ويمثلها السيد فينكاتيسان مونيسوامي.



الدكتور علي عادل الوزني / عضو



مجموعة سوليدرتي القابضة / الرئيس
ويمثلها السيد أشرف عدنان بسيسو



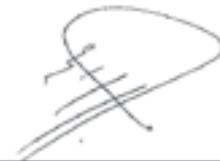
شركة سوليد فنشرز / عضو
ويمثلها السيد محمد محمود صقر



شركة انتاركتيكا للتجارة العامة / عضو
ويمثلها المهندس محمد يوسف الطراونة



شركة المؤازرة للاستثمار / عضو
ويمثلها السيد جواد محمد شبر حسين




نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

المدير التنفيذي للمالية
السيد إسماعيل المهدي

الرئيس التنفيذي
الدكتور علي الوزني

رئيس مجلس الإدارة
السيد أشرف بسيسو

الحاكمة المؤسسية

تعمل سوليدرتي - الأولى للتأمين على تطبيق قواعد وأسس حوكمة الشركات التي تعتبرها من أهم المواضيع التي يجب تطبيقها، وتعمل الشركة على تعزيز وتطوير الحاكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية، بهدف تدعيم ثقة

المساهمين والعملاء والجهات الأخرى ذات العلاقة بالشركة.

- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة لسنة 2016 ستة اجتماعات
- بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق لسنة 2016 خمسة اجتماعات.
- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2016 أربعة اجتماعات

الإفصاح عن مدى الالتزام بتطبيق القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان :-

- تلتزم شركتنا بتطبيق كافة القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة ماعدا :-

اسباب عدم التطبيق

القاعدة

تلتزم الشركة بقانون الشركات وتطبيقه بالكامل استناداً لأحكام المواد ١٦٩ و ١٧٠ و ١٧١ - ويستعاض عن ذلك بنشر الدعوة إلى المساهمين على الموقع الإلكتروني للشركة، ويتم توجيه الدعوة للمساهمين وإعلامهم بموعد ومكان اجتماع الهيئة العامة حسبما ينص على ذلك قانون الشركات الأردني، وكذلك لعدم توفر العناوين الإلكترونية لكل المساهمين.

أولاً
يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهم قبل ٢١ يوم من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع على أن يتم إعداد الترتيبات والاجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان .

سبب عدم التطبيق هو كون هذه القاعدة ارشادية وليست أمره وبسبب عدم إنفاذ تلك القاعدة بموجب القوانين الأخرى ذات العلاقة حتى تاريخه حيث تنقيد الشركة بقانون الشركات الذي يتيح التصويت بشكل إفرادي ودون توزيع الأصوات لعدد الأسهم المملوكة أو الممثلة.

ثانياً
عدم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق اسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة



Innovative
Branding
Solution
Marketing
Analysis
Local
Business
Management

Technology
Innovation
SYSTEM

Val



القوائم

المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2016

| 2015 | 2016 | ايضاحات | |
|---|-------------------|---------|--|
| دينار | دينار | | |
| الموجودات | | | |
| الإستثمارات | | | |
| 12.247.681 | 10.630.602 | 4 | ودائع لدى البنوك |
| 6.558.674 | 5.683.342 | 5 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | 7.139.478 | 6 | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة المطفأة |
| 8.006.310 | 6.924.410 | 7 | إستثمارات عقارية |
| 26.812.665 | 30.377.832 | | مجموع الإستثمارات |
| الموجودات الاخرى | | | |
| 6.927.307 | 5.113.703 | 8 | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 1.288.073 | 1.882.893 | 9 | شيكات برسم التحصيل |
| 10.386.297 | 12.106.825 | 10 | مدينون، بالصافي |
| 1.908.182 | 2.092.089 | 11 | ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي |
| 258.450 | 296.755 | 16 | موجودات اخرى |
| 384.216 | 341.214 | 12 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 3.431.375 | 4.669.642 | 13 | ممتلكات ومعدات، بالصافي |
| 15.784 | 29.305 | 14 | موجودات غير ملموسة، بالصافي |
| - | 35.476 | 15 | مشاريع تحت التنفيذ |
| 51.412.349 | 56.945.734 | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات - | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | | | |
| 6.695.127 | 7.860.757 | | مخصص الاشتراكات والأقساط غير المكتسبة، بالصافي |



| 2015 | 2016 | ايضاحات | |
|-------------------|-------------------|---------|---|
| دينار | دينار | | |
| 5.742.585 | 6.037.556 | | مخصص الادعاءات، بالصافي |
| 37.538 | 90.443 | | المخصص الحسابي، بالصافي |
| 12.475.250 | 13.988.756 | | مجموع مطلوبات عقود التأمين |
| 935.377 | 1.331.124 | 17 | دائنون |
| 46.119 | 73.536 | | مصاريف مستحقة |
| 6.540.552 | 9.252.091 | 18 | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| 249.481 | 205.333 | 19 | مخصصات مختلفة |
| 356.262 | 27.586 | 12 | مخصص ضريبة الدخل |
| 9.500 | 1.370 | 12 | مطلوبات ضريبة مؤجلة |
| 710.968 | 530.429 | 20 | مطلوبات اخرى |
| 21.323.509 | 25.410.225 | | مجموع المطلوبات |
| 91.213 | 129.888 | 21 | احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ) |
| 91.213 | 129.888 | | صافي حقوق حملة الوثائق |
| | | | حقوق الملكية - |
| 28.000.000 | 28.000.000 | 22 | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| 2.288.168 | 2.501.096 | 23 | احتياطي إجباري |
| (800.568) | (663.523) | 24 | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| 510.027 | 1.568.048 | | أرباح مدورة |
| 29.997.627 | 31.405.621 | | صافي حقوق الملكية |
| 30.088.840 | 31.535.509 | | مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية |
| 51.412.349 | 56.945.734 | | مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| 2015 | 2016 | ايضاحات |
|-------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | إيرادات أعمال التأمين التكافلي- |
| 26.326.693 | 37.670.109 | إجمالي الاشتراكات المكتتبة |
| (13.937.115) | (21.027.300) | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| 12.389.578 | 16.642.809 | صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق |
| (1.264.160) | (2.080.577) | صافي التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة |
| - | (90.443) | صافي التغيير في المخصص الحسابي |
| 11.125.418 | 14.471.789 | صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق |
| | | إيرادات العمولات |
| 1.679.110 | 2.021.833 | |
| 989.990 | 1.473.012 | إيرادات اصدار وثائق التكافل |
| 91.045 | 113.900 | 25 حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات |
| 57.875 | 67.180 | 26 حصة حملة الوثائق من إيرادات الإستثمار العقاري |
| (52.122) | (63.379) | 26 و 25 يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار |
| 13.891.316 | 18.084.335 | مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق |
| | | التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافلي |
| 13.503.931 | 17.685.424 | التعويضات المدفوعة |
| (1.112.235) | (1.359.130) | يطرح: مستردات |
| (4.079.259) | (5.185.115) | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| 8.312.437 | 11.141.179 | صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي |



| 2015 | 2016 | ايضاحات | |
|-------------------|-------------------|---------|---|
| دينار | دينار | | |
| 548.815 | 675.983 | | صافي التغير في مخصص الادعاءات |
| 3.858.382 | 4.783.028 | 27 | حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل |
| 181.345 | 157.460 | | اشتراكات فائض الخسارة |
| 437.169 | 514.807 | | تكاليف إقتناء وثائق التكافل |
| 356.562 | 599.245 | | مصاريف اخرى خاصة بالإكتتابات |
| 13.694.710 | 17.871.702 | | صافي عبء التعويضات من أعمال التأمين التكافلي |
| | | | يطرح حصة حملة الوثائق من: |
| (105.000) | (120.000) | 11 و 10 | مخصص التدني في المدينين |
| (35.023) | (35.119) | | إستهلاكات وإطفاءات |
| (17.534) | (18.838) | | مصاريف اخرى |
| 39.049 | 38.675 | | فائض حملة الوثائق قبل الضريبة |
| 9.372 | - | 12 | ضريبة الدخل |
| 29.677 | 38.675 | | فائض حملة الوثائق عن أعمال التأمين التكافلي |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| 2015 دينار | 2016 دينار | ايضاحات | |
|------------------|------------------|---------|--|
| | | | إيرادات أعمال التأمينات العامة- |
| 8.400.042 | 336.253 | | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| (7.126.686) | (271.887) | | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| 1.273.356 | 64.366 | | صافي الأقساط المكتتبة |
| (236.130) | 914.947 | | صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة |
| (12.140) | 37.538 | | صافي التغير في المخصص الحسابي |
| 1.025.086 | 1.016.851 | | صافي إيرادات الأقساط المتحققة من أعمال التأمينات العامة |
| 1.482.754 | 94.256 | | إيرادات العمولات |
| 210.894 | 9.927 | | بدل خدمة إصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتتاب أخرى |
| - | 646.342 | | إيرادات أتعاب إدارة محفظة التأمينات العامة |
| 2.718.734 | 1.767.376 | | مجموع إيرادات أعمال التأمينات العامة |
| | | | إيرادات أعمال التأمين التكافلي- |
| 3.858.382 | 4.783.028 | 27 | حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل |
| 510.514 | 225.576 | 25 | حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار |
| 615.577 | 560.766 | 26 | حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات |
| 52.122 | 63.378 | 25 و 26 | حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار |
| 9.739 | 80.873 | | إيرادات أخرى |
| 7.765.068 | 7.480.997 | | مجموع الإيرادات من أعمال التأمينات العامة وأعمال التأمين التكافلي |
| | | | التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة- |
| 3.669.973 | 3.693.385 | | التعويضات المدفوعة |
| (126.756) | (33.710) | | يطرح: المستردات |
| (2.500.447) | (2.905.872) | | حصة معيدي التأمين |
| 1.042.770 | 753.803 | | صافي التعويضات المدفوعة |
| (140.432) | (381.012) | | صافي التغير في مخصص الإبداعات |
| 853.426 | - | 29 | نفقات موظفين موزعة |
| 314.000 | - | 28 | مصاريف إدارية وعمومية موزعة |
| - | 646.342 | | مصروف إدارة محفظة التأمينات العامة |
| 42.933 | - | | أقساط فائض الخسارة |
| 450.232 | 109.202 | | تكاليف إقتناء بوالص |
| 15.209 | 15.515 | | مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات |

| 2015 دينار | 2016 دينار | ايضاحات |
|------------------|------------------|---|
| 2.578.138 | 1.143.850 | صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة |
| 1.982.787 | 2.718.439 | 29 نفقات الموظفين غير الموزعة |
| 177.208 | 183.297 | استهلاكات وإطفاءات |
| 1.088.134 | 1.298.192 | 28 مصاريف إدارية وعمومية غير الموزعة |
| 112.409 | - | مصاريف أخرى |
| 50.000 | - | 11 و 10 مخصص التدني في المدينين |
| 5.988.676 | 5.343.778 | إجمالي المصروفات من أعمال التأمينات العامة وأعمال التأمين التكافلي |
| 1.776.392 | 2.137.219 | ربح السنة قبل الضريبة |
| (71.838) | - | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| (385.918) | - | 12 ضريبة دخل السنة |
| 1.318.636 | 2.137.219 | ربح السنة |
| فلس/ دينار | فلس/ دينار | |
| 0/050 | 0/076 | 30 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة |

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| 2015 دينار | 2016 دينار | |
|---------------|---------------|---|
| 1.318.636 | 2.137.219 | ربح السنة |
| | | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة: |
| (608.305) | (561.225) | حصة أصحاب حقوق الملكية في التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 710.331 | 1.575.994 | مجموع الدخل الشامل للسنة |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| التغير المتراكم في القيمة العادلة دينار | احتياطي إجباري دينار | رأس المال المدفوع دينار | |
|---|----------------------------|-------------------------------|--|
| | | | الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016 |
| (800.568) | 2.288.168 | 28.000.000 | |
| | | | مجموع الدخل الشامل |
| (561.225) | - | - | |
| | | | المحول الى الاحتياطي الاجباري |
| - | 212.928 | - | |
| | | | خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| 698.270 | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| | | | مصاريف زيادة رأس المال |
| - | - | - | |
| (663.523) | 2.501.096 | 28.000.000 | الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016 |
| | | | الرصيد كما في أول كانون الثاني 2015 |
| (170.929) | 845.986 | 24.000.000 | |
| | | | تملك شركة تابعة |
| - | - | - | |
| | | | الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 |
| (106.349) | - | - | |
| | | | أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| (38.034) | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| (315.312) | 845.986 | 24.000.000 | الرصيد كما في 30 حزيران 2015 |
| | | | ربح الفترة من 1 كانون الثاني الى 30 حزيران 2015 للشركة |
| - | - | - | المندمجة اليرموك |
| | | | زيادة رأس المال |
| - | 1.284.107 | 4.000.000 | |
| (315.312) | 2.130.093 | 28.000.000 | الرصيد الافتتاحي كما في 1 تموز 2015 |
| | | | المحول الى الاحتياطي الاجباري |
| - | 158.075 | - | |
| | | | ربح الفترة من من 1 تموز 2015 الى 31 كانون الأول 2015 |
| - | - | - | |
| | | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال |
| (501.956) | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| | | | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 16.700 | - | - | |
| | | | مجموع الدخل الشامل للفترة من 1 تموز 2015 الى |
| (485.256) | - | - | 31 كانون الأول 2015 |
| (800.568) | 2.288.168 | 28.000.000 | الرصيد كما في 31 كانون الاول 2015 |

*يحظر التصرف بمبلغ 663.523 دينار من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الاول 2016 مقابل (800.568 دينار في 31 كانون الأول 2015) والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
*تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 165.534 دينار كما في 31 كانون الاول 2016 مقابل (156.351 دينار في 31 كانون الأول 2015) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

| صافي حقوق الملكية دينار | حقوق غير المسيطرين دينار | المجموع دينار | مجموع الارباح المدورة دينار | أرباح مدورة غير متحققة دينار | متحققة دينار |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------|
| 29.997.627 | - | 29.997.627 | 510.027 | - | 510.027 |
| 1.575.994 | - | 1.575.994 | 2.137.219 | - | 2.137.219 |
| - | - | - | (212.928) | - | (212.928) |
| - | - | - | (698.270) | - | (698.270) |
| (168.000) | - | (168.000) | (168.000) | - | (168.000) |
| 32.103.891 | - | 31.405.621 | 1.568.048 | - | 1.568.048 |
| 26.339.480 | - | 26.339.480 | 1.664.423 | - | 1.664.423 |
| 3.126.728 | 3.126.728 | - | - | - | - |
| 694.581 | - | 694.581 | 800.930 | - | 800.930 |
| - | - | - | 38.034 | - | 38.034 |
| 30.187.123 | 3.126.728 | 27.034.061 | 2.503.387 | - | 2.503.387 |
| 13.819 | - | 13.819 | 13.819 | - | 13.819 |
| (178.912) | (3.126.728) | 2.947.816 | (2.336.291) | - | (2.336.291) |
| 29.995.696 | - | 29.995.696 | 180.915 | - | 180.915 |
| - | - | - | (158.075) | - | (158.075) |
| 503.887 | - | 503.887 | 503.887 | - | 503.887 |
| (501.956) | - | (501.956) | - | - | - |
| - | - | - | (16.700) | - | (16.700) |
| 1.931 | - | 1.931 | 487.187 | - | 487.187 |
| 29.997.627 | - | 29.997.627 | 510.027 | - | 510.027 |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| صافي حقوق | القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق | فائض حملة الوثائق المتراكم | | احتياطي تغطية العجز (مخصص) | الطوارئ)* |
|-----------|--|----------------------------|-----------|----------------------------|--|
| | | متحقق | غير متحقق | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 91.213 | - | - | - | 91.213 | الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016 |
| 38.675 | - | - | 38.675 | - | فائض السنة لحملة الوثائق |
| - | - | - | (38.675) | 38.675 | المحول من الفائض لإحتياطي العجز (مخصص الطوارئ) |
| 129.888 | - | - | - | 129.888 | |
| 61.536 | - | - | - | 61.536 | الرصيد كما في أول كانون الثاني 2015 |
| 29.677 | - | - | 29.677 | - | فائض السنة لحملة الوثائق |
| - | - | - | (29.677) | 29.677 | المحول من الفائض لإحتياطي العجز (مخصص الطوارئ) |
| 91.213 | - | - | - | 91.213 | |

* يتم احتساب إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) من فائض السنة لحملة الوثائق بنسبة 20% من فائض السنة لحملة الوثائق وحصّة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بعد سداد القرض الحسن (إن وجد). تم أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية على تخصيص كامل الفائض لإحتياطي تغطية العجز في الصندوق.

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| 2015 | 2016 | ايضاحات |
|--|------------------|--|
| دينار | دينار | |
| التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية | | |
| 1.779.789 | 2.175.894 | ربح السنة قبل الضريبة |
| التعديلات لبنود غير نقدية: | | |
| 174.039 | 218.416 | الإستهلاكات والاطفاءات |
| 155.000 | 120.000 | مخصص التدني في المدينين 11و10 |
| 1.498.207 | 1.165.630 | التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة |
| 734.447 | 294.971 | التغير في مخصص الادعاءات |
| (25.422) | 52.905 | التغير في المخصص الحسابي |
| - | 22.049 | إطفاء علاوات وخصم إصدار |
| 7.829 | - | خسائر بيع ممتلكات ومعدات |
| (191.200) | (168.297) | عوائد توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 4.132.689 | 3.881.568 | التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| 501.000 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر |
| 809.789 | (594.820) | اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل |
| (2.788.733) | (1.830.528) | مدينون |
| (908.115) | (193.907) | ذمم معيدي التامين المدينة |
| 293.427 | (38.305) | موجودات اخرى |
| (75.830) | 395.746 | دائنون |
| (37.592) | 27.417 | مصاريف مستحقة |
| (112.051) | 3.995.744 | ذمم معيدي التامين الدائنة |
| (160.595) | (44.148) | مخصصات مختلفة |
| 197.023 | (1.464.744) | مطلوبات اخرى |
| 1.815.012 | 4.134.024 | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة |

| 2015 | 2016 | ايضاحات | |
|--|--------------------|-----------|--|
| دينار | دينار | | |
| (436.349) | (350.540) | 12 | ضريبة دخل مدفوعة |
| 1.414.663 | 3.783.484 | | صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية | | | |
| 4.522.955 | (1.547.890) | | ودائع لدى البنوك |
| (2.160.707) | (727.881) | | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 1.048.089 | 1.098.724 | | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 199.134 | (7.161.527) | | إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| 191.200 | 168.297 | | عوائد مقبوضة من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| (11.747) | (291.778) | | تطوير استثمارات عقارية |
| - | (35.476) | | مشاريع تحت التنفيذ |
| (95.093) | (68.562) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| (1.683) | (27.964) | | شراء موجودات غير ملموسة |
| 19.771 | - | | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| (6.894.372) | - | 3 | تملك شركة تابعة تعد تنزيل النقد المتملك |
| (3.182.453) | (8.594.057) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية |
| التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية | | | |
| - | (168.000) | | مصاريف زيادة راس المال |
| - | (168.000) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| (1.767.790) | (4.978.573) | | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| 19.642.778 | 17.874.988 | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| 17.874.988 | 12.896.415 | 31 | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |



سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحياة | | |
|--------|------------------|--|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| | | الاشتراكات المكتتبه |
| - | 1.415.828 | الاعمال المباشرة |
| - | - | إعادة التأمين الاختياري الوارد |
| - | 1.415.828 | اجمالي الاشتراكات |
| | | ينزل: |
| - | - | اشتراكات اعاده التأمين المحلية |
| - | 1.024.874 | اشتراكات اعاده التأمين الخارجية |
| - | 390.954 | صافي الاشتراكات |
| | | يضاف: |
| - | - | المخصص الحسابي في بداية السنة |
| - | - | ينزل: حصة معيدي التأمين |
| - | - | صافي المخصص الحسابي في بداية السنة |
| | | ينزل: |
| - | 348.829 | المخصص الحسابي في نهاية السنة |
| - | 258.386 | ينزل: حصة معيدي التأمين |
| - | 90.443 | صافي المخصص الحسابي في نهاية السنة |
| - | 300.511 | صافي اليرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحياة | | |
|--------|---------|------------------------------------|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| - | 520.833 | التعويضات المدفوعة |
| | | ينزل: |
| - | - | حصة معيدي التأمين المحلي |
| - | 431.805 | حصة معيدي التأمين الخارجي |
| - | 89.028 | صافي التعويضات المدفوعة |
| | | يضاف: |
| - | 27.570 | مخصص الادعاءات نهاية السنة |
| | | ينزل: |
| - | 16.656 | حصة معيدي التأمين |
| - | 10.914 | صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة |
| | | ينزل: |
| - | - | مخصص ادعاءات في بداية السنة |
| | | ينزل: |
| - | - | حصة معيدي التأمين |
| - | - | صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة |
| - | 99.942 | صافي كلفة التعويضات |



سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ربح الأكتتاب لأعمال التأمين على الحياة- التكافل العام
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحياة | | |
|--------|---------|---|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| - | 300.511 | صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه ينزل: |
| - | 99.942 | صافي كلفة التعويضات يضاف: |
| - | 2.026 | عمولات مقبوضة |
| - | 96.339 | بدل خدمة إصدار وثائق التأمين وإيرادات الأكتتاب الأخرى |
| - | 4.424 | حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات |
| - | 303.358 | مجموع الإيرادات ينزل: |
| - | - | عمولات مدفوعة |
| - | 176.876 | حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل |
| - | 49.551 | مصاريف أخرى |
| - | 226.427 | مجموع المصروفات |
| - | 76.931 | ربح الأكتتاب |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحياة | | |
|---------|---------|--|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| | | الأقساط المكتتبة |
| 483.368 | 298.699 | الاعمال المباشرة* |
| - | - | إعادة التأمين الاختياري الوارد* |
| 483.368 | 298.699 | اجمالي الاقساط |
| | | ينزل: |
| 26.902 | 13.791 | أقساط اعادة التأمين المحلية* |
| 265.468 | 206.822 | أقساط اعادة التأمين الخارجية* |
| 190.998 | 78.086 | صافي الاقساط |
| | | يضاف: |
| 51.977 | 78.245 | المخصص الحسابي في بداية السنة |
| 26.579 | 40.707 | ينزل: حصة معيدي التأمين |
| 25.398 | 37.538 | صافي المخصص الحسابي في بداية السنة |
| | | ينزل: |
| 78.245 | - | المخصص المحاسبي نهاية السنة |
| 40.707 | - | ينزل: حصة معيدي التأمين |
| 37.538 | - | صافي المخصص الحسابي في نهاية السنة |
| 178.858 | 115.624 | صافي اليرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة |

* تمثل تلك المبالغ الإضافات والالغاءات المتعاقد عليها في الفترات السابقة (قبل عملية الاستحواذ على شركة اليرموك للتأمين) وما يتعلق بها من حصص معيدي التأمين.



سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحياة | | |
|---------|---------|------------------------------------|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 306.832 | 423.006 | التعويضات المدفوعة |
| | | ينزل: |
| 25.565 | 27.818 | حصة معيدي التأمين المحلي |
| 206.542 | 270.981 | حصة معيدي التأمين الخارجي |
| 74.725 | 124.207 | صافي التعويضات المدفوعة |
| | | يضاف: |
| 165.053 | 52.377 | مخصص الادعاءات نهاية السنة |
| | | ينزل: |
| 133.633 | 6.452 | حصة معيدي التأمين |
| 31.420 | 45.925 | صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة |
| | | ينزل: |
| 36.924 | 165.053 | مخصص ادعاءات في بداية السنة |
| | | ينزل: |
| 22.650 | 133.633 | حصة معيدي التأمين |
| 14.274 | 31.420 | صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة |
| 91.871 | 138.712 | صافي كلفة التعويضات |

حساب (خسارة) ربح الأكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحياة | | |
|---------|----------|---|
| 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | |
| 178.858 | 115.624 | صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه |
| | | ينزل: |
| 91.871 | 138.712 | صافي كلفة التعويضات |
| | | يضاف: |
| 3.338 | 2.729 | عمولات مقبوضة |
| 11.119 | 6.302 | بدل خدمة إصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى |
| 101.444 | (14.057) | صافي (الخسائر) الإيرادات |
| | | ينزل: |
| - | 74.026 | مصرفوف إدارة محفظة التأمينات العامة* |
| 3.797 | 2.718 | عمولات مدفوعة |
| 90.933 | - | مصاريف إدارية خاصة بالاكتتابات |
| 111 | - | أخرى |
| 94.841 | 76.744 | مجموع المصرفوفات |
| 6.603 | (90.801) | (خسارة) ربح الاكتتاب |

*تم تحديد مصرفوف إدارة محفظة التأمينات العامة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بواقع 17.5% من التعويضات المدفوعة ويتم توزيعها على فروع التأمين حسب التعويضات لكل فرع.

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التكافل العام
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الطيران | | البحري | | المركبات | | |
|---------|---------|-----------|-----------|------------|------------|--|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | | الاشتراكات المكتتبة |
| 313.545 | 250.082 | 1.010.446 | 1.233.382 | 8.740.489 | 9.094.393 | الأعمال المباشرة |
| - | - | 21.927 | 26.610 | 2.252.295 | 1.706.915 | إعادة التأمين الإختياري الوارد |
| 313.545 | 250.082 | 1.032.373 | 1.259.992 | 10.992.784 | 10.801.308 | إجمالي الاشتراكات |
| | | | | | | يطرح: |
| - | - | 172.708 | 337.460 | 1.690.219 | 1.759.779 | اشتراكات إعادة التأمين المحلية |
| 313.545 | 250.082 | 753.341 | 821.106 | 6.375 | - | اشتراكات إعادة التأمين الخارجية* |
| - | - | 106.324 | 101.426 | 9.296.190 | 9.041.529 | صافي الاشتراكات |
| | | | | | | يضاف: |
| 278.365 | 88.302 | 172.402 | 174.640 | 3.970.927 | 4.486.564 | مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في بداية السنة |
| 278.365 | 88.302 | 150.419 | 152.920 | 913.128 | 348.426 | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| - | - | 21.983 | 21.720 | 3.057.799 | 4.138.138 | صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في بداية السنة |
| | | | | | | يطرح: |
| 88.302 | 65.217 | 174.640 | 388.427 | 4.486.564 | 4.791.502 | مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في نهاية السنة |
| 88.302 | 65.217 | 152.920 | 367.634 | 348.426 | 554.997 | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| - | - | 21.720 | 20.793 | 4.138.138 | 4.236.505 | صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في نهاية السنة |
| - | - | 106.587 | 102.353 | 8.215.851 | 8.943.162 | صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة |



| المجموع | | الفروع الاخرى | | الطبي | | المسؤولية | | الحريق والأضرار الاخرى | |
|------------|------------|---------------|-----------|-----------|------------|-----------|---------|------------------------|------------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 21.672.641 | 33.086.669 | 815.310 | 1.720.535 | 5.944.190 | 10.985.773 | 387.212 | 727.605 | 4.461.449 | 9.074.899 |
| 4.654.052 | 3.167.612 | 13.223 | 18.249 | 875.000 | - | 37.755 | 805 | 1.453.852 | 1.415.033 |
| 26.326.693 | 36.254.281 | 828.533 | 1.738.784 | 6.819.190 | 10.985.773 | 424.967 | 728.410 | 5.915.301 | 10.489.932 |
| 3.369.627 | 3.705.561 | 9.672 | 29.914 | - | - | 35.520 | - | 1.461.508 | 1.578.408 |
| 10.567.488 | 16.296.865 | 756.251 | 1.498.860 | 3.984.664 | 4.246.484 | 365.384 | 681.739 | 4.387.928 | 8.798.594 |
| 12.389.578 | 16.251.855 | 62.610 | 210.010 | 2.834.526 | 6.739.289 | 24.063 | 46.671 | 65.865 | 112.930 |
| 11.590.214 | 12.769.887 | 341.515 | 453.344 | 3.578.317 | 3.671.658 | 217.351 | 224.020 | 3.031.337 | 3.671.359 |
| 7.074.195 | 6.989.708 | 312.356 | 424.559 | 2.202.314 | 2.124.223 | 210.540 | 212.865 | 3.007.073 | 3.638.413 |
| 4.516.019 | 5.780.179 | 29.159 | 28.785 | 1.376.003 | 1.547.435 | 6.811 | 11.155 | 24.264 | 32.946 |
| 12.769.887 | 18.230.249 | 453.344 | 1.032.325 | 3.671.658 | 5.103.949 | 224.020 | 416.620 | 3.671.359 | 6.432.209 |
| 6.989.708 | 10.369.493 | 424.559 | 935.869 | 2.124.223 | 1.677.170 | 212.865 | 390.237 | 3.638.413 | 6.378.369 |
| 5.780.179 | 7.860.756 | 28.785 | 96.456 | 1.547.435 | 3.426.779 | 11.155 | 26.383 | 32.946 | 53.840 |
| 11.125.418 | 14.171.278 | 62.984 | 142.339 | 2.663.094 | 4.859.945 | 19.719 | 31.443 | 57.183 | 92.036 |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الطيران | | البحري | | المركبات | | |
|-----------------------------|-------|---------|---------|-----------|-----------|------------------------------------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | 48.190 | 40.861 | 7.433.140 | 9.283.414 | التعويضات المدفوعة |
| يطرح: | | | | | | |
| - | - | - | - | 1.111.533 | 1.358.935 | المستردات |
| - | - | - | - | 454.368 | 531.518 | حصة معيدي التأمين المحلي |
| - | - | 38.386 | 35.951 | 33.554 | 93.097 | حصة معيدي التأمين الخارجي |
| - | - | 9.804 | 4.910 | 5.833.685 | 7.299.864 | صافي التعويضات المدفوعة |
| يضاف: | | | | | | |
| مخصص الادعاءات نهاية السنة: | | | | | | |
| - | - | 142.878 | 336.685 | 5.118.529 | 5.553.818 | مبلغة |
| - | - | 3.600 | 8.000 | 600.000 | 680.000 | غير مبلغة |
| يطرح: | | | | | | |
| - | - | 131.768 | 310.154 | 653.818 | 799.749 | حصة معيدي التأمين |
| - | - | - | - | 307.981 | 299.358 | مستردات |
| - | - | 14.710 | 34.531 | 4.756.730 | 5.134.711 | صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة |
| يطرح: | | | | | | |
| مخصص الادعاءات بداية السنة: | | | | | | |
| - | - | 113.832 | 142.878 | 4.284.746 | 5.118.529 | مبلغة |
| - | - | 4.450 | 3.600 | 700.000 | 600.000 | غير مبلغة |
| يطرح: | | | | | | |
| - | - | 106.416 | 131.768 | 446.783 | 653.818 | حصة معيدي التأمين |
| - | - | - | - | 263.710 | 307.981 | مستردات |
| - | - | 11.866 | 14.710 | 4.274.253 | 4.756.730 | صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة |
| - | - | 12.648 | 24.731 | 6.316.162 | 7.677.845 | صافي تكلفة التعويضات |



| المجموع | | الفروع الاخرى | | الطبي | | المسؤولية | | الحريق والأضرار الاخرى | |
|------------|------------|---------------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|------------------------|---------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 13.503.931 | 17.164.591 | 111.092 | 815.431 | 5.071.708 | 6.707.017 | 167 | 82.933 | 839.634 | 234.935 |
| 1.112.235 | 1.359.130 | 300 | 13 | - | - | - | - | 402 | 182 |
| 460.747 | 551.942 | - | - | - | - | - | - | 6.379 | 20.424 |
| 3.618.512 | 4.201.368 | 87.795 | 731.301 | 2.651.295 | 3.069.268 | 134 | 64.588 | 807.348 | 207.163 |
| 8.312.437 | 11.052.151 | 22.997 | 84.117 | 2.420.413 | 3.637.749 | 33 | 18.345 | 25.505 | 7.166 |
| 6.072.873 | 7.339.667 | 77.219 | 199.421 | 250.435 | 534.670 | 70.293 | 269.965 | 413.519 | 445.108 |
| 934.118 | 1.239.339 | 4.300 | 6.000 | 321.168 | 536.489 | 50 | 2.000 | 5.000 | 6.850 |
| 1.602.714 | 2.518.283 | 68.429 | 184.840 | 279.766 | 530.075 | 70.033 | 258.297 | 398.900 | 435.168 |
| 307.981 | 299.358 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.096.296 | 5.761.365 | 13.090 | 20.581 | 291.837 | 541.084 | 310 | 13.668 | 19.619 | 16.790 |
| 5.686.934 | 6.072.873 | 157.835 | 77.219 | 226.643 | 250.435 | 5.673 | 70.293 | 898.205 | 413.519 |
| 1.093.619 | 934.118 | 4.300 | 4.300 | 379.819 | 321.168 | 50 | 50 | 5.000 | 5.000 |
| 1.969.362 | 1.602.714 | 148.849 | 68.429 | 375.744 | 279.766 | 5.538 | 70.033 | 886.032 | 398.900 |
| 263.710 | 307.981 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.547.481 | 5.096.296 | 13.286 | 13.090 | 230.718 | 291.837 | 185 | 310 | 17.173 | 19.619 |
| 8.861.252 | 11.717.220 | 22.801 | 91.608 | 2.481.532 | 3.886.996 | 158 | 31.703 | 27.951 | 4.337 |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال العام
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الطيران | | البحري | | المركبات | | |
|---------|--------|---------|---------|-----------|-----------|--|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | 106.587 | 102.353 | 8.215.851 | 8.943.162 | صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه |
| يطرح: | | | | | | |
| - | - | 12.648 | 24.731 | 6.316.162 | 7.677.845 | صافي تكلفة التعويضات |
| يضاف: | | | | | | |
| 15.443 | 13.605 | 260.161 | 295.836 | 22.646 | 21.082 | عمولات مقبوضة |
| 5.670 | 2.882 | 25.684 | 32.713 | 594.852 | 622.274 | بدل خدمة إصدار وثائق التكافل |
| 1.153 | 781 | 3.796 | 3.937 | 40.418 | 33.749 | إيرادات استثمارات عائدة لحسابات الاكتتاب |
| 22.266 | 17.268 | 383.580 | 410.108 | 2.557.605 | 1.942.422 | مجموع الإيرادات |
| يطرح: | | | | | | |
| - | - | 24.701 | 27.382 | 330.284 | 259.536 | تكاليف اقتناء وثائق التكافل |
| - | - | 4.800 | - | 120.615 | 105.460 | اشتراكات فائض خسارة |
| 13.898 | 12.564 | 233.949 | 245.052 | 1.637.993 | 1.708.600 | حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة التكافل |
| 3.740 | 1.229 | 8.899 | 1.209 | 183.345 | 155.571 | مصاريف أخرى |
| 17.638 | 13.793 | 272.349 | 273.643 | 2.272.237 | 2.229.167 | مجموع المصروفات |
| 4.628 | 3.475 | 111.231 | 136.465 | 285.368 | (286.745) | خسارة) ربح الاكتتاب للسنة |

| المجموع | | الفروع الاخرى | | الطبي | | المسؤولية | | الحريق والأضرار الاخرى | |
|------------|------------|---------------|---------|-----------|-----------|-----------|----------|------------------------|-----------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 11.125.418 | 14.171.278 | 62.984 | 142.339 | 2.663.094 | 4.859.945 | 19.719 | 31.443 | 57.183 | 92.036 |
| 8.861.252 | 11.717.220 | 22.801 | 91.608 | 2.481.532 | 3.886.996 | 158 | 31.703 | 27.951 | 4.337 |
| 1.679.110 | 2.019.807 | 163.812 | 212.164 | 653.802 | 262.291 | 84.271 | 110.185 | 478.975 | 1.104.644 |
| 989.990 | 1.376.673 | 13.987 | 53.451 | 274.291 | 507.217 | 6.813 | 7.787 | 68.693 | 150.349 |
| 96.798 | 113.277 | 3.046 | 5.433 | 25.073 | 34.325 | 1.563 | 2.276 | 21.749 | 32.776 |
| 5.030.064 | 5.963.815 | 221.028 | 321.779 | 1.134.728 | 1.776.782 | 112.208 | 119.988 | 598.649 | 1.375.468 |
| 437.169 | 514.807 | 7.190 | 5.941 | 18.002 | 139.477 | 1.978 | 7.940 | 55.014 | 74.531 |
| 181.345 | 157.460 | 4.800 | - | - | - | 4.800 | - | 46.330 | 52.000 |
| 3.858.382 | 4.606.152 | 119.940 | 221.522 | 1.205.921 | 1.240.983 | 71.685 | 120.886 | 574.996 | 1.056.545 |
| 356.562 | 549.694 | 7.498 | 3.404 | 75.872 | 358.443 | 9.840 | 2.984 | 67.368 | 26.854 |
| 4.833.458 | 5.828.113 | 139.428 | 230.867 | 1.299.795 | 1.738.903 | 88.303 | 131.810 | 743.708 | 1.209.930 |
| 196.606 | 135.702 | 81.600 | 90.912 | (165.067) | 37.879 | 23.905 | (11.822) | (145.059) | 165.538 |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات | | البحري والنقل | | المركبات | | |
|----------------------------------|-----------|---------------|---------|----------|-------|--|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | | الاقساط المكتسبة |
| 4.124.493 | 38.754 | 353.834 | 46.795 | - | - | الاعمال المباشرة* |
| 456.240 | (4.504) | 32.671 | - | - | - | اعادة التامين الاختياري الوارد |
| 4.580.733 | 34.250 | 386.505 | 46.795 | - | - | اجمالي الاقساط |
| | | | | | | ينزل: |
| 610.061 | 4.556 | 24.325 | - | - | - | اقساط اعادة التامين المحلية* |
| 3.917.402 | 22.790 | 339.405 | 46.789 | - | - | اقساط اعادة التامين الخارجية |
| 53.270 | 6.904 | 22.775 | 6 | - | - | صافي الاقساط |
| | | | | | | يضاف: |
| | | | | | | رصيد بداية السنة |
| 3.410.663 | 2.411.207 | 123.765 | 100.293 | - | - | مخصص الاقساط غير المكتسبة |
| 3.392.206 | 2.392.706 | 120.605 | 93.274 | - | - | ينزل: حصة معيدي التامين |
| 18.457 | 18.501 | 3.160 | 7.019 | - | - | صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة |
| | | | | | | ينزل: |
| | | | | | | رصيد نهاية السنة |
| 2.411.207 | 10.948 | 100.293 | - | - | - | مخصص الاقساط غير المكتسبة |
| 2.392.706 | 10.947 | 93.274 | - | - | - | ينزل: حصة معيدي التامين |
| 18.501 | 1 | 7.019 | - | - | - | صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة |
| 53.226 | 25.404 | 18.916 | 7.025 | - | - | صافي اليرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة |

*تمثل تلك المبالغ الإضافات والالغاءات المتعاقد عليها في الفترات السابقة (قبل الاستحواذ على شركة اليرموك للتأمين) وما يتعلق بها من حصص معيدي التأمين.

| المجموع | | مساعدة | | فروع اخرى | | الطبي | | المسؤولية | |
|-----------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 7.415.367 | 42.638 | 17.008 | 88 | 62.213 | 2.079 | 2.834.027 | (44.989) | 23.792 | (89) |
| 501.307 | (5.084) | - | - | 11.087 | (580) | - | - | 1.309 | - |
| 7.916.674 | 37.554 | 17.008 | 88 | 73.300 | 1.499 | 2.834.027 | (44.989) | 25.101 | (89) |
| 642.798 | 6.090 | - | - | 7.613 | 1.534 | - | - | 799 | - |
| 6.191.518 | 45.184 | 17.008 | 88 | 54.537 | 296 | 1.842.118 | (24.712) | 21.048 | (67) |
| 1.082.358 | (13.720) | - | - | 11.150 | (331) | 991.909 | (20.277) | 3.254 | (22) |
| 5.471.112 | 4.429.546 | 7.824 | 3.896 | 33.659 | 19.157 | 1.868.107 | 1.886.282 | 27.094 | 8.711 |
| 4.792.294 | 3.514.598 | 7.824 | 3.896 | 31.745 | 16.448 | 1.214.270 | 1.000.624 | 25.644 | 7.650 |
| 678.818 | 914.948 | - | - | 1.914 | 2.709 | 653.837 | 885.658 | 1.450 | 1.061 |
| 4.429.546 | 10.948 | 3.896 | - | 19.157 | - | 1.886.282 | - | 8.711 | - |
| 3.514.598 | 10.947 | 3.896 | - | 16.448 | - | 1.000.624 | - | 7.650 | - |
| 914.948 | 1 | - | - | 2.709 | - | 885.658 | - | 1.061 | - |
| 846.228 | 901.227 | - | - | 10.355 | 2.378 | 760.088 | 865.381 | 3.643 | 1.039 |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات | | البحري والنقل | | المركبات | | |
|-------------------------------------|-----------|---------------|---------|----------|-----------|------------------------------------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 387.847 | 1.346.696 | 202.873 | 124.473 | 140.517 | 39.312 | التعويضات المدفوعة |
| ينزل: | | | | | | |
| 17.580 | 1.630 | 6.546 | - | 102.427 | 31.881 | المستردات |
| 91.591 | 30 | - | - | 673 | 2.680 | حصة معيدي التأمين المحلي |
| 276.611 | 1.336.078 | 192.729 | 118.249 | - | - | حصة معيدي التأمين الخارجي |
| 2.065 | 8.958 | 3.598 | 6.224 | 37.417 | 4.751 | صافي التعويضات المدفوعة |
| يضاف: | | | | | | |
| مخصص الادعاءات نهاية السنة: | | | | | | |
| 1.006.504 | 129.164 | 160.689 | 92.923 | 405.500 | 155.003 | مبلغه |
| 600 | 600 | 600 | 600 | - | - | غير مبلغه |
| ينزل: | | | | | | |
| 983.876 | 110.711 | 152.650 | 87.672 | 31.410 | 31.410 | حصة معيدي التأمين |
| - | - | - | - | - | - | المستردات |
| صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة: | | | | | | |
| 22.628 | 18.453 | 8.039 | 5.251 | 374.090 | 123.593 | مبلغه |
| 600 | 600 | 600 | 600 | - | - | غير مبلغه |
| ينزل: | | | | | | |
| صافي مخصص ادعاءات في بداية السنة: | | | | | | |
| 1.110.622 | 1.006.504 | 316.500 | 160.689 | 661.885 | 405.500 | مبلغه |
| 600 | 600 | 600 | 600 | - | - | غير مبلغه |
| ينزل: | | | | | | |
| 1.055.022 | 983.876 | 284.826 | 152.650 | 108.360 | 31.410 | حصة معيدي التأمين |
| - | - | - | - | 78.594 | - | المستردات |
| 56.200 | 23.228 | 32.274 | 8.639 | 474.931 | 374.090 | صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة |
| (30.907) | 4.783 | (20.037) | 3.436 | (63.424) | (245.746) | صافي كلفة التعويضات |

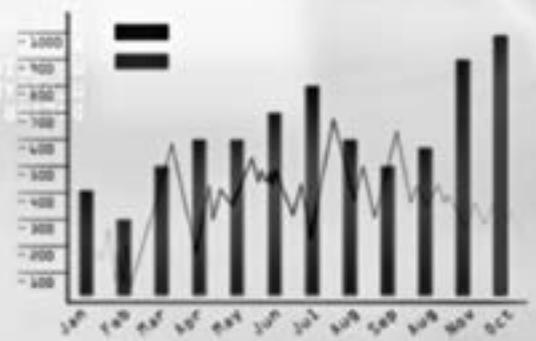
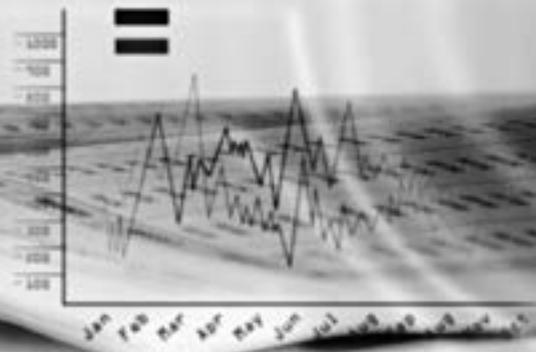
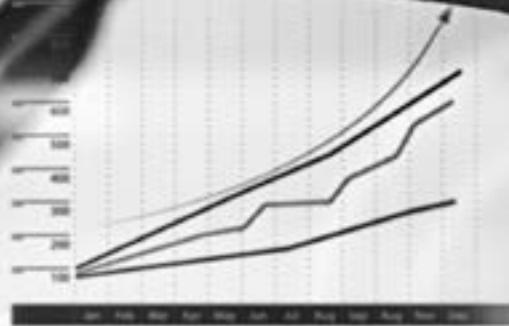
| المجموع | | مساعدة | | فروع اخرى | | الطبي | | المسؤولية | |
|-----------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 3.363.141 | 3.270.379 | 148 | - | 4.262 | 2.403 | 2.616.395 | 1.734.841 | 11.099 | 22.654 |
| 126.756 | 33.710 | - | - | 203 | 94 | - | - | - | 105 |
| 94.199 | 5.837 | - | - | 87 | 572 | - | - | 1.848 | 2.555 |
| 2.174.141 | 2.601.236 | 148 | - | 3.384 | 1.430 | 1.698.304 | 1.127.772 | 2.965 | 17.707 |
| 968.045 | 629.596 | - | - | 588 | 307 | 918.091 | 607.069 | 6.286 | 2.287 |
| 1.780.832 | 496.432 | - | - | 10.210 | 17.000 | 106.119 | 8.612 | 91.810 | 93.730 |
| 247.664 | 31.086 | - | - | 1.250 | 1.250 | 245.114 | 28.536 | 100 | 100 |
| 1.413.627 | 308.166 | - | - | 8.458 | 13.614 | 217.387 | 24.146 | 19.846 | 40.613 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 367.205 | 188.266 | - | - | 1.752 | 3.386 | (111.268) | (15.534) | 71.964 | 53.117 |
| 247.664 | 31.086 | - | - | 1.250 | 1.250 | 245.114 | 28.536 | 100 | 100 |
| 2.244.250 | 1.780.832 | - | - | 11.755 | 10.210 | 48.558 | 106.119 | 94.930 | 91.810 |
| 321.084 | 247.664 | - | - | 1.250 | 1.250 | 318.534 | 245.114 | 100 | 100 |
| 1.714.293 | 1.413.627 | - | - | 9.906 | 8.458 | 238.610 | 217.387 | 17.569 | 19.846 |
| 78.594 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 772.447 | 614.869 | - | - | 3.099 | 3.002 | 128.482 | 133.846 | 77.461 | 72.064 |
| 810.467 | 234.079 | - | - | 491 | 1.941 | 923.455 | 486.225 | 889 | (16.560) |

سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات | | البحري والنقل | | المركبات | | |
|----------------------------------|-----------|---------------|--------|----------|-----------|--|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 53.226 | 25.404 | 18.916 | 7.025 | - | - | صافي اليرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة |
| ينزل: | | | | | | |
| (30.907) | 4.783 | (20.037) | 3.436 | (63.424) | (245.746) | صافي كلفة التعويضات |
| يضاف: | | | | | | |
| 652.864 | 5.224 | 63.321 | 86.010 | - | - | عمولات مقبوضة |
| 81.385 | 835 | 7.502 | 492 | - | - | بدل خدمة إصدار وثائق التأمين |
| 818.382 | 26.680 | 109.776 | 90.091 | 63.424 | 245.746 | صافي اليرادات |
| ينزل: | | | | | | |
| 45.099 | (132) | 3.138 | - | - | - | عمولات مدفوعة |
| 33.952 | - | 8.981 | - | - | - | اقساط فائض خسارة |
| 547.172 | - | 104.345 | - | - | - | مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب |
| - | 235.672 | - | 21.782 | - | 6.880 | مصروف إدارة محفظة التأمينات العامة* |
| 1.289 | 942 | 923 | 323 | - | - | مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات |
| 627.512 | 236.482 | 117.387 | 22.105 | - | 6.880 | مجموع المصروفات |
| 190.870 | (209.802) | (7.611) | 67.986 | 63.424 | 238.866 | ربح (خسارة) الاكتتاب |

* تم تحديد مصروف إدارة محفظة التأمينات العامة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بواقع 17.5% من التعويضات المدفوعة ويتم توزيعها على فروع التأمين حسب التعويضات لكل فرع.

| المجموع | | مساعدة | | فروع اخرى | | الطبي | | المسؤولية | |
|-----------|---------|--------|-------|-----------|-------|-----------|----------|-----------|----------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 846.228 | 901.227 | - | - | 10.355 | 2.377 | 760.088 | 865.382 | 3.643 | 1.039 |
| 810.467 | 234.079 | - | - | 491 | 1.941 | 923.455 | 486.225 | 889 | (16.560) |
| 1.479.416 | 91.527 | 3.662 | 24 | 15.038 | 291 | 739.371 | - | 5.160 | (22) |
| 199.775 | 3.625 | 1.582 | - | 1.654 | 80 | 107.190 | 2.218 | 462 | - |
| 1.714.952 | 762.300 | 5.244 | 24 | 26.556 | 807 | 683.194 | 381.375 | 8.376 | 17.577 |
| 446.435 | 106.484 | 379 | 1 | 2.543 | (76) | 393.846 | 106.691 | 1.430 | - |
| 42.933 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.076.493 | - | 2.465 | - | 8.756 | - | 410.757 | - | 2.998 | - |
| - | 572.316 | - | - | - | 421 | - | 303.597 | - | 3.964 |
| 15.098 | 15.515 | 187 | 28 | 107 | 103 | 12.539 | 14.090 | 53 | 29 |
| 1.580.959 | 694.315 | 3.031 | 29 | 11.406 | 448 | 817.142 | 424.378 | 4.481 | 3.993 |
| 133.993 | 67.985 | 2.213 | (5) | 15.150 | 359 | (133.948) | (43.003) | 3.895 | 13.584 |



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016



1. عام

تأسست سوليديرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة («الشركة») كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (424) بتاريخ 28 كانون الأول 2006 برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع 24.000.000 سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

قامت المجموعة بتاريخ 2 نيسان 2015 بتملك ما نسبته 76.25% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي كانت تمارس نشاطها في الأردن. وقررت الهيئة العامة غير العادية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2 تشرين الثاني 2015 بنقل كامل أسهمهم البالغة 100% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة المندمجة) إلى سوليديرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة. نتيجة لعملية الإندماج تم شطب تسجيل شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة من سجل الشركات وأصبحت سوليديرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة هي الخلف القانوني لشركة اليرموك للتأمين وبرأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع 28.000.000 دينار بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات والتأمين على الحياه وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية.

تتضمن القوائم المالية الموحدة نتائج أعمال التأمين التكافل لسوليديرتي - الأولى للتأمين وأعمال التأمين العام للشركة المستحوذ عليها (شركة اليرموك للتأمين سابقاً). بناءً عليه يتم عرض هذه النتائج بشكل منفصل في ملاحق أعمال التأمين المرفقة في القوائم المالية الموحدة وذلك لغاية إنتهاء مدة عقود التأمين العام الغير تكافلي والناجئة من عملية الإستحواذ.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 22 شباط 2017 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة والتغيرات على السياسات المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للمجموعة.



أ. أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها (ويشار إليهم معاً بـ «المجموعة») والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على ادارة الانشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركات التابعة او يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والادارات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة:

| إسم الشركة | النشاط الرئيسي | نسبة التملك | بلد التأسيس | رأس المال | سنة التأسيس |
|--------------------------------|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| شركة بادن للتجارة والاستثمار | استثماري | 100% | الأردن | 5.000 | 2016 |
| شركة ملكيات للتجارة والاستثمار | استثماري | 100% | الأردن | 50.000 | 2010 |

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (22534) بتاريخ 10 آب 2010 برأس مال قدره 50.000 دينار.

قامت الشركة بتأسيس شركة بادن للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (44259) بتاريخ 5 حزيران 2016 برأسمال قدره 5.000 دينار.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين التكافلي باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين التكافلي فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

ب. التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من 1 كانون الثاني 2016:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 1)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب 2014 بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة

المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 28. كما تم تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - المنشآت الاستثمارية

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب

الاستهلاكات والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنتيجة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) - الترتيبات المشتركة – الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (11) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (3) «اندماج الاعمال» عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

ج. أهم السياسات المحاسبية:

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية.

يسمح عند الإعتراف الدولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغييرات في القيمة العادلة من هذه الإستثمارات وعلى أساس إستفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغييرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الإستثمارات يعترف بها ضمن أرباح الموجودات المالية والإستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكافة الإستثمارات.



في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر المدورة/ الفائض أو العجز المتراكم وليس من خلال بيان الدخل الموحد و/ أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والعوائد على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/الخصم باستخدام طريقة العائد الفعال، قيماً على أو لحساب العائد، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخضومة بسعر العائد الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلتزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الإستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة و/ أو قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة. يتم استهلاك الإستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك 2-20% سنوياً.

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

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك و ودائع لدى البنوك وإستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين 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 للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن إستردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع إلتزام الشركة لكل مطالبة.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من اشتراكات التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والإلتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً للأساس الإستحقاق.



التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

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

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

الممتلكات والمعدات

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

| % | |
|---------|-------------------|
| 2 | المباني |
| 2 | مكاتب |
| 10 - 20 | معدات أجهزة وأثاث |
| 15 | وسائط نقل |
| 10 - 20 | ديكورات |

يتم احتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للإستخدام للأغراض المنوي إستعمالها. تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لإستعمال الشركة أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

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

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

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

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



الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة 20-25%.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

مخصص تدني مدينون

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

المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات وزارة الصناعة والتجارة والتموين- إدارة التأمين وذلك كما يلي:

1. يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام الفترة (365) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاشتراكات المكتتبه للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
2. يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.
3. يحسب مخصص العجز في الاشتراكات ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
4. يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
5. يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين- إدارة التأمين بهذا الخصوص.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة، مع الأخذ في عين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدّرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ القوائم المالية الموحدة وبناءً على راتب الموظف النهائي بما يتفق مع قانون العمل الأردني.

اختبار كفاية الإلتزام

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

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إظهار كامل قيمة النقص في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

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



ب- الضرائب المؤجلة

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

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

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

التفاصيل

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

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمينات العامة والتأمين التكافلي

يتم تسجيل اشتراكات التأمينات العامة والتأمين التكافلي الناتجة عن عقود التأمينات العامة والتأمين التكافلي كإيرادات للسنة (أقساط اشتراكات تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمينات العامة واشتراكات التأمين التكافلي غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات كأقساط وكاشتراكات تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة من التأمين التكافلي ضمن قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين التكافلي أو إلى أطراف أخرى متضررة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المترتبة من التأمينات العامة ضمن قائمة الدخل الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتفويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف متضررة أخرى.

ب- إيرادات التوزيعات والأرباح

يتم إحتساب إيرادات الودائع وفقاً للأساس الإستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل المرابحة المكتسب.

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق لاصحاب حقوق الملكية أو حملة الوثائق باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

ج- إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

د- إيرادات الإيجارات

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

الإعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة في سنة حدوثها. ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

تعويضات التأمينات العامة والتأمين التكافلي

تمثل تعويضات التأمينات العامة والتأمين التكافلي الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية- التأمين التكافلي

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الإكتتابات. يتم تحميل حسابات الإكتتاب بقيمة الأجرة المعلومة التي يتم تحديدها في بداية كل عام من قبل الهيئة الشرعية للشركة.

مصاريف إدارية وعمومية- التأمينات العامة

يتم تحميل نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حد، كما يتم توزيع 80% من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.



نفقات الموظفين- التأمينات العامة

يتم تحميل نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا، كما يتم توزيع 80% في نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين- التأمين التكافلي

تعتبر نفقات الموظفين مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتتابات.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين التكافلي

تمثل التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين تكافلي جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة.

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة 20% من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصص حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

في حال التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

اسس تحديد الفائض التأميني

الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشاركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصص أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

اسس توزيع الفائض التأميني

يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض.

يتم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية.

تحتفظ الشركة بالمبالغ التي تقرر توزيعها ولم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل ويتم إظهاره ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسباً.

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترات السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

في حال وجود عجز في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا العجز من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كافية الاحتياطي لتغطية العجز يلتزم أصحاب حقوق الملكية بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز، وتحفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

المعاملات التي لا تنسجم مع احكام الشريعة

تلتزم المجموعة بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإيرادات والمكاسب التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في القوائم المالية الموحدة ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في قائمة الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات اصحاب حقوق الملكية

تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.

تقوم الشركة بتحديد نسبة الاقتطاع من الاشتراكات لغاية الاستثمار وفقاً لموازنتها السنوية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل فترة مالية.

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

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

تعتقد الإدارة ان تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات وزارة الصناعة والتجارة والتموين- إدارة التأمين.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

3. تملك واندماج شركة تابعة

قامت المجموعة بتاريخ 2 نيسان 2015 بتملك ما نسبته 76.25% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي كانت تمارس نشاطها في الأردن. قررت الهيئة العامة غير العادية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2 تشرين الثاني 2015 بنقل كامل حصصهم البالغة 100% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة المندمجة) إلى سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة. نتيجة لعملية الإندماج تم شطب تسجيل شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة من سجل الشركات وأصبحت سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة هي الخلف القانوني لشركة اليرموك للتأمين. هذا وقد تم إعتبار 2 تشرين الثاني 2015 التاريخ الذي تم فيه نقل الملكية بناء على الأرصدة الواردة في القوائم المالية للشركات المنقولة كما في 30 حزيران 2015 وذلك بناء على تقدير لجنة الإندماج الصادر بتاريخ 2 تشرين الثاني 2015.

فيما يلي ملخص الأرصدة لسوليدرتي - الأولى للتأمين وشركة اليرموك للتأمين كما في تاريخ الإندماج:

| الرصيد الافتتاحي | التعديلات | المركز المالي كما في 30 حزيران 2015 | | |
|-----------------------|--------------------|--|---------------------|--|
| | | شركة اليرموك للتأمين | شركة الأولى للتأمين | |
| كما في 1 تموز 2015 | نتيجة الاندماج | دينار | دينار | |
| | | | | الموجودات |
| | | | | الإستثمارات |
| 12.853.032 | - | 3.481.453 | 9.371.579 | ودائع لدى البنوك |
| - | أ (3.200.965) | 3.200.965 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 8.299.611 | أ 3.200.965 | - | 5.098.646 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 8.930.774 | ب 3.500.000 | 1.946.292 | 3.484.482 | إستثمارات عقارية |
| 199.134 | - | 199.134 | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| - | ج (10.038.442) | - | 10.038.442 | استثمار في شركة تابعة |
| 30.282.551 | (6.538.442) | 8.827.844 | 27.993.149 | مجموع الإستثمارات |
| | | | | الموجودات الأخرى |
| 4.046.025 | - | 898.842 | 3.147.183 | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 2.232.663 | - | 1.309.553 | 923.110 | أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل |
| 7.348.783 | - | 2.334.308 | 5.014.475 | مدينون، بالصافي |
| 1.061.826 | - | 197.804 | 864.022 | ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي |
| 266.505 | - | - | 266.505 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 2.584.500 | - | 524.282 | 2.060.218 | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 22.698 | - | 18.515 | 4.183 | موجودات غير ملموسة، صافي |
| 627.403 | - | 139.373 | 488.030 | موجودات أخرى |
| 48.472.954 | (6.538.442) | 14.250.521 | 40.760.875 | مجموع الموجودات |



| الرصيد الافتتاحي | التعديلات | المركز المالي كما في 30 حزيران 2015 | | |
|---|----------------|--|---------------------|--|
| | | شركة البرموك للتأمين | شركة الأولى للتأمين | |
| كما في 1 تموز 2015 | نتيجة الاندماج | دينار | دينار | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية | | | | |
| المطلوبات - | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | | | | |
| 5.578.368 | - | 680.901 | 4.897.467 | مخصص الاشتراكات/ الأقساط غير المكتسبة، صافي |
| 5.458.343 | - | 460.659 | 4.997.684 | مخصص الادعاءات، صافي |
| 62.960 | - | 62.960 | - | المخصص الحسابي |
| 11.099.671 | - | 1.204.520 | 9.895.151 | مجموع مطلوبات عقود التأمين |
| 966.757 | - | 532.458 | 434.299 | دائون |
| 97.491 | - | 68.277 | 29.214 | مصاريف مستحقة |
| 3.789.980 | - | 1.146.977 | 2.643.003 | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| 375.076 | - | 230.736 | 144.340 | مخصصات مختلفة |
| 237.620 | - | 9.485 | 228.135 | مخصص ضريبة الدخل |
| 45.265 | - | 11.062 | 34.203 | مطلوبات ضريبة مؤجلة |
| 1.798.099 | - | 1.546.929 | 251.170 | مطلوبات اخرى |
| 18.409.959 | - | 4.750.444 | 13.659.515 | مجموع المطلوبات |
| 67.299 | - | - | 67.299 | احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ) |
| 67.299 | - | - | 67.299 | صافي حقوق حملة الوثائق |
| حقوق الملكية - | | | | |
| 28.000.000 | د (4.000.000) | 8.000.000 | 24.000.000 | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| 2.130.093 | - | 1.284.107 | 845.986 | احتياطي إجباري |
| (315.312) | - | - | (315.312) | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| 180.915 | د (2.538.442) | 215.970 | 2.503.387 | الارباح المدورة |
| 29.995.696 | (6.538.442) | 9.500.077 | 27.034.061 | مجموع حقوق الملكية |
| 30.062.995 | (6.538.442) | 9.500.077 | 27.101.360 | مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية |
| 48.472.954 | (6.538.442) | 14.250.521 | 40.760.875 | مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية |

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 31 كانون الاول 2015 | | 31 كانون الاول 2016 | | |
|---------------------|------------|---------------------|------------|--------------------------|
| اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | داخل الأردن - |
| 2.708.554 | - | 1.826.727 | - | أسهم مدرجة في بورصة عمان |
| 1.265.102 | - | 1.265.102 | - | أسهم غير مدرجة* |
| | | | | خارج الأردن - |
| 2.234.100 | - | 2.240.595 | - | أسهم مدرجة |
| 350.918 | - | 350.918 | - | أسهم غير مدرجة** |
| 6.558.674 | - | 5.683.342 | - | |

* يمثل هذا البند موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة.

** تمثل دفعة بمبلغ 350.918 دينار بواقع 18.000 سهم وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايمان بنسبة 2.35% من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

6. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

| 31 كانون الاول 2015 | | 31 كانون الاول 2016 | | |
|---------------------|------------|---------------------|------------|---------------|
| اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| المجموع | دينار | المجموع | دينار | خارج الأردن - |
| - | - | 7.139.478 | 6.151.478 | صكوك |
| - | - | 7.139.478 | 6.151.478 | 988.000 |

تم شراء جميع الصكوك خلال عام 2016 بعملة الدولار الأمريكي باستثناء صك الحكومة البحرينية بعملة الدينار البحريني بما يعادل 988.000 دينار أردني.

إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين 2.84% إلى 6.75% سنوياً.

تستحق العوائد على قسطين متساويين في السنة وحتى تاريخ استحقاق الصكوك وتتراوح تواريخ الاستحقاق من سنتين إلى 28 سنة. تم الاعتراف بعوائد صكوك خلال عام 2016 بمبلغ 106.697 دينار.

7. إستثمارات عقارية

| المجموع | مباني وتجهيزات | اراضي | |
|------------------|------------------|------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | |
| | | | 2016- |
| | | | الكلفة- |
| 8.267.785 | 2.874.188 | 5.393.597 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 |
| (13.016) | (13.016) | - | استبعادات |
| 291.778 | 8.254 | 283.524 | اضافات |
| (1.528.875) | (933.542) | (595.333) | المحول الى الممتلكات والمعدات |
| 7.017.672 | 1.866.424 | 5.151.248 | الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016 |
| | | | الاستهلاك المتراكم- |
| 261.475 | 261.475 | - | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 |
| 87.149 | 87.149 | - | إضافات |
| (13.016) | (13.016) | - | استبعادات |
| (242.346) | (242.346) | - | المحول الى الممتلكات والمعدات |
| 93.262 | 93.262 | - | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016 |
| 6.924.410 | 1.773.162 | 5.151.248 | صافي القيمة الدفترية كما في 31 نهاية السنة |
| | | | 2015- |
| | | | الكلفة- |
| 3.701.246 | 1.776.288 | 1.924.958 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 5.446.292 | 1.286.153 | 4.160.139 | الرصيد الإفتتاحي للشركة المندمجة (إيضاح 3) |
| 11.747 | 11.747 | - | اضافات |
| (891.500) | (200.000) | (691.500) | تحويلات نتيجة الإندماج |
| 8.267.785 | 2.874.188 | 5.393.597 | الرصيد كما في 31 كانون الاول 2015 |
| | | | الاستهلاك المتراكم- |
| 185.839 | 185.839 | - | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 75.636 | 75.636 | - | إضافات |
| 261.475 | 261.475 | - | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015 |
| 8.006.310 | 2.612.713 | 5.393.597 | صافي القيمة الدفترية كما في 31 نهاية السنة |

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ 7.264.335 دينار كما في 31 آب 2015 وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين- إدارة التأمين.

*تتضمن المباني والتجهيزات مكاتب بمبلغ 855.000 دينار مملوكة من حملة الوثائق لغاية الإستثمار في التأجير.



8. نقد في الصندوق ولدى البنوك

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---------------------|------------------|------------|---------------------|------------------|------------|-------------------------|
| المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 203.134 | 184.279 | 18.855 | 118.603 | 84.263 | 34.340 | نقد في الصندوق |
| 6.724.173 | 3.121.428 | 3.602.745 | 4.995.100 | 386.595 | 4.608.505 | حسابات جارية لدى البنوك |
| 6.927.307 | 3.305.707 | 3.621.600 | 5.113.703 | 470.858 | 4.642.845 | |

9. شيكات برسم التحصيل

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---------------------|------------------|------------|---------------------|------------------|------------|----------------------|
| المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 1.288.073 | 458.842 | 829.231 | 1.882.893 | 71.856 | 1.811.037 | * شيكات برسم التحصيل |

*يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر اذار 2018.

10. مدينون، بالصافي

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 8.084.021 | 12.072.658 | ذمم حملة الوثائق |
| 2.562.607 | 327.653 | ذمم بوالص ناتجة عن عملية الإندماج |
| 11.708 | - | ذمم وكلاء |
| 75.490 | 5.907 | ذمم وسطاء |
| 8.788 | 14.458 | ذمم موظفين |
| 80.901 | 121.705 | ذمم اصحاب حقوق الملكية |
| 72.412 | 184.074 | اخرى |
| 10.895.927 | 12.726.455 | المجموع |
| (509.630) | (619.630) | مخصص تدني المدينون* |
| 10.386.297 | 12.106.825 | المدينون بالصافي |

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

31 كانون الأول 2016 31 كانون الأول 2015

| دينار | دينار | |
|---------|---------|--|
| 210.000 | 509.630 | رصيد بداية السنة |
| 145.794 | - | الرصيد الإفتتاحي للشركة المندمجة (إيضاح 3) |
| 155.000 | 110.000 | اضافات |
| (1.164) | - | استيعادات |
| 509.630 | 619.630 | رصيد نهاية السنة |

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

| المجموع | الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | | | | الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | |
|----------------------|--|---------------|--------------|------------|--|-----------------------------------|
| | 361 يوم فأكثر | 181 – 360 يوم | 91 – 180 يوم | 1 – 90 يوم | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 31 كانون الأول 2016- | | | | | | |
| 11.656.495 | - | 571.893 | 1.396.902 | 1.941.278 | 7.746.422 | ذمم حملة الوثائق |
| 125.448 | 19.421 | 18.906 | 15.436 | 71.685 | - | ذمم بوالص ناتجة عن عملية الإندماج |
| - | - | - | - | - | - | ذمم وكلاء |
| 5.471 | - | - | - | 5.471 | - | ذمم وسطاء |
| 14.458 | - | - | - | - | 14.458 | ذمم موظفين |
| 121.705 | 24.425 | 6.000 | 19.239 | 72.041 | - | ذمم اصحاب حقوق الملكية |
| 183.248 | - | 14.150 | 152 | 87.465 | 81.481 | اخرى |
| 12.106.825 | 43.846 | 610.949 | 1.431.729 | 2.177.940 | 7.842.361 | |
| 31 كانون الأول 2015- | | | | | | |
| 7.769.948 | - | 413.551 | 1.883.111 | 1.672.738 | 3.800.548 | ذمم حملة الوثائق |
| 2.367.977 | - | 127.025 | 99.315 | 590.553 | 1.551.084 | ذمم بوالص ناتجة عن عملية الإندماج |
| 11.708 | - | 1.792 | 8.136 | 1.780 | - | ذمم وكلاء |
| 75.178 | - | 21.200 | 35.890 | 18.088 | - | ذمم وسطاء |
| 8.788 | - | 2.958 | 49 | 5.781 | - | ذمم موظفين |
| 80.901 | - | 13.949 | - | 66.952 | - | ذمم اصحاب حقوق الملكية |
| 71.797 | - | 31.639 | 7.949 | 32.209 | - | اخرى |
| 10.386.297 | - | 612.114 | 2.034.450 | 2.388.101 | 5.351.632 | |



11. ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | | | |
|------------------------|---------------------|-----------------------|------------|------------------------------------|
| | المجموع | أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 1.241.224 | 841.720 | 74.000 | 767.720 | شركات التأمين المحلية |
| 776.429 | 1.369.840 | 317.598 | 1.052.242 | شركات اعادة التأمين الخارجية |
| 2.017.653 | 2.211.560 | 391.598 | 1.819.962 | المجموع |
| (109.471) | (119.471) | (24.471) | (95.000) | مخصص تدني ذمم معيدي التأمين |
| 1.908.182 | 2.092.089 | 367.127 | 1.724.962 | ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي |

فيما يلي الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | | | |
|------------------------|---------------------|-----------------------|------------|------------------------------|
| | المجموع | أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 85.000 | 109.471 | 24.471 | 85.000 | رصيد بداية السنة |
| - | 10.000 | - | 10.000 | اضافات |
| 24.471 | - | - | - | الرصيد المضاف نتيجة الاندماج |
| 109.471 | 119.471 | 24.471 | 95.000 | المجموع |

فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

| المجموع | الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | | | | الذمم غير المستحقة | دينار |
|----------------------|--|---------------|--------------|------------|-------------------------|------------------------------|
| | 361 يوم فأكثر | 181 – 360 يوم | 91 – 180 يوم | 1 – 90 يوم | وغير المشكوك في تحصيلها | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 31 كانون الأول 2016- | | | | | | |
| 722.249 | 7.600 | 52.763 | 117.461 | 341.758 | 202.667 | شركات التأمين المحلية |
| 1.369.840 | 17.391 | 142.796 | 197.950 | 1.011.703 | - | شركات اعادة التأمين الخارجية |
| - | - | - | - | - | - | أصحاب حقوق الملكية |
| 2.092.089 | 24.991 | 195.559 | 315.411 | 1.353.461 | 202.667 | |
| 31 كانون الأول 2015- | | | | | | |
| 1.018.308 | - | 61.007 | 136.691 | 820.610 | - | شركات التأمين المحلية |
| 587.351 | - | 405 | 298.420 | 288.526 | - | شركات اعادة التأمين الخارجية |
| 302.523 | - | 144.666 | 17.518 | 55.339 | 85.000 | أصحاب حقوق الملكية |
| 1.908.182 | - | 206.078 | 452.629 | 1.164.475 | 85.000 | |

12. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 كانون الأول 2016 | | | الرصيد بداية السنة |
|---------------------|--------------------|------------|---------------------|--------------------|------------|--|
| المجموع | أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | المجموع | أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 340.997 | 288.124 | 52.873 | 356.262 | 339.681 | 16.581 | |
| 9.485 | 9.485 | - | - | - | - | الرصيد الإفتتاحي للشركة المندمجة (إيضاح 3) |
| (436.349) | (369.056) | (67.293) | (350.540) | (338.617) | (11.923) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 443.664 | 412.663 | 31.001 | 38.880 | 10.080 | 28.800 | مخصص ضريبة الدخل للسنة |

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---------------------|-----------------------|------------|---------------------|-----------------------|------------|--|
| المجموع | أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | المجموع | أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| (1.535) | (1.535) | - | - | - | - | ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | (17.016) | (11.144) | (5.872) | الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة |
| 356.262 | 339.681 | 16.581 | 27.586 | - | 27.586 | رصيد نهاية السنة |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة وقائمة الدخل الموحدة كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | | 31 كانون الأول 2016 | | |
|-----------------------|------------|-----------------------|------------|--|
| أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 412.663 | 31.001 | 10.080 | 28.800 | ضريبة الدخل المستحقة عن الأرباح |
| - | - | (11.144) | (5.872) | إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة |
| (26.745) | (21.629) | 1.064 | (22.928) | (الزيادة) النقص في موجودات ضريبة مؤجلة |
| 385.918 | 9.372 | - | - | |

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2015 | *2016 | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| 1.815.446 | (496.564) | (الخسارة) الربح المحاسبي |
| (71.694) | 158.147 | صافي أرباح غير خاضعة ومصروفات غير مقبولة |
| 1.743.752 | (338.417) | الربح الضريبي |
| 22% | - | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |
| 24% | 24% | نسبة ضريبة الدخل القانونية |

* تخص المعلومات أعلاه الفترة من أول كانون الثاني 2016 وحتى 11 شباط 2016.

- تم منح الشركة الناتجة عن إندماج شركات التأمين (الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة) إعفاء من ضريبة الدخل لمدة 3 سنوات، بقرار مجلس الوزراء الصادر بتاريخ 18 تشرين الثاني 2015 إستناداً لأحكام المادة (8/ب) من قانون الإستثمار رقم (30) لسنة 2014.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة كما في 31 كانون الأول 2016.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام 2015 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد.
- تم الحصول على مخالصة نهائية عن عام 2013.
- تم قبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن عام 2014 من قبل دائرة ضريبة الدخل ضمن العينة.
- قامت المجموعة بتقديم كشوف التقدير الذاتي للشركة التابعة، شركة ملكيات للتجارة والاستثمار، عن الأعوام 2009 لغاية 2015 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2015

31 كانون الأول 2016

| الضريبة المؤجلة | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية السنة | |
|------------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| موجودات ضريبية مؤجلة: | | | | | | |
| 156.351 | 165.534 | 855.091 | 855.091 | 896.305 | 896.305 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 96.000 | 124.800 | 520.000 | 120.000 | - | 400.000 | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| 12.000 | 12.000 | 219.101 | - | - | 219.101 | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها نتيجة الإندماج |
| 28.800 | 38.880 | 162.000 | 42.000 | - | 120.000 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 74.049 | - | - | - | 308.536 | 308.536 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر نتيجة الإندماج |
| 11.144 | - | - | - | 46.433 | 46.433 | تعويض نهاية الخدمة نتيجة الإندماج |
| 5.872 | - | - | - | 24.465 | 24.465 | مخصص عمليات لا تنسجم مع احكام الشريعة |
| 384.216 | 341.214 | 1.756.192 | 1.017.091 | 1.275.739 | 2.014.840 | |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة: | | | | | | |
| 9.500 | 1.370 | 27.405 | 27.405 | 183.376 | 183.376 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |

تم إستخدام نسبة 24% لإحتساب الضرائب المؤجلة داخل الأردن و10% لإحتساب الضرائب المؤجلة على الموجودات المالية والاستثمارات خارج الأردن.

تم إستخدام نسبة 20% لإحتساب الضرائب المؤجلة للشركة التابعة لعام 2016 وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014.

إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | | 31 كانون الأول 2016 | | |
|---------------------|-----------|---------------------|-----------|------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 5.885 | 206.094 | 9.500 | 384.216 | رصيد بداية السنة |
| 9.500 | 282.344 | 1.370 | 204.414 | المضاف |
| (5.885) | (104.222) | (9.500) | (247.416) | المستبعد |
| 9.500 | 384.216 | 1.370 | 341.214 | رصيد نهاية السنة |

13. ممتلكات ومعدات، صافي

| المجموع | ديكورات | وسائط نقل | معدات وأجهزة وأثاث | مكاتب* | المباني | أراضي | -2016 |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| الكلية: | | | | | | | |
| 4.047.883 | 289.026 | 113.839 | 424.261 | 576.599 | 563.033 | 2.081.125 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 |
| 68.562 | 22.592 | - | 45.970 | - | - | - | إضافات |
| 1.528.875 | - | - | 187.093 | - | 746.449 | 595.333 | التحويلات من الاستثمارات العقارية |
| 5.645.320 | 311.618 | 113.839 | 657.324 | 576.599 | 1.309.482 | 2.676.458 | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016 |
| الإستهلاك المتراكم: | | | | | | | |
| 616.508 | 256.138 | 30.429 | 282.267 | 42.476 | 5.198 | - | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 |
| 116.824 | 18.431 | 21.987 | 50.510 | 11.569 | 14.327 | - | إضافات |
| 242.346 | - | - | 160.134 | - | 82.212 | - | التحويلات من الاستثمارات العقارية |
| 975.678 | 274.569 | 52.416 | 492.911 | 54.045 | 101.737 | - | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016 |
| 4.669.642 | 37.049 | 61.423 | 164.413 | 522.554 | 1.207.745 | 2.676.458 | صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة |

| أراضي | المباني | مكاتب* | معدات وأجهزة وأثاث | وسائط نقل | ديكورات | المجموع | |
|-----------|---------|---------|--------------------|-----------|---------|-----------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | | | 2015- |
| | | | | | | | الكلفة: |
| 1.329.625 | - | 576.599 | 326.156 | 83.101 | 281.077 | 2.596.558 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 60.000 | 362.823 | - | 73.010 | 26.352 | 2.097 | 524.282 | الرصيد الإفتتاحي للشركة المندمجة |
| - | 210 | - | 26.295 | 62.736 | 5.852 | 95.093 | إضافات |
| - | - | - | (1.200) | (58.350) | - | (59.550) | استبعادات |
| 691.500 | 200.000 | - | - | - | - | 891.500 | التحويلات الناتجة عن عملية الإندماج |
| 2.081.125 | 563.033 | 576.599 | 424.261 | 113.839 | 289.026 | 4.047.883 | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015 |
| | | | | | | | الإستهلاك المتراكم: |
| - | - | 30.944 | 243.420 | 43.413 | 239.371 | 557.148 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| - | 5.198 | 11.532 | 39.187 | 16.943 | 16.767 | 89.627 | إضافات |
| - | - | - | (340) | (29.927) | - | (30.267) | إستبعادات |
| - | 5.198 | 42.476 | 282.267 | 30.429 | 256.138 | 616.508 | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015 |
| 2.081.125 | 557.835 | 534.123 | 141.994 | 83.410 | 32.888 | 3.431.375 | صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة |

*تعتبر هذه المكاتب جزء من الموجودات الخاصة بحملة الوثائق.

14. موجودات غير ملموسة، صافي

أنظمة حاسوب وبرامج

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| الكلفة | | |
| 4.362 | 15.784 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني |
| 18.515 | - | الرصيد الافتتاحي للشركة المندمجة |
| 1.683 | 27.964 | إضافات |
| (8.776) | (14.443) | الاطفاءات |
| 15.784 | 29.305 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |



15. مشاريع تحت التنفيذ

قامت الشركة بشهر أيلول من العام 2016 بالبداية بإنشاء مقرها الرئيسي على قطعة الأرض المملوكة لها في منطقة صويلح للقطعة رقم 557 حوض 13 عرقوب خلدا وقد قدرت التكلفة التقديرية للمشروع بمبلغ 3 مليون دينار اردني.

16. موجودات اخرى

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---------------------|------------------|------------|---------------------|------------------|------------|--------------------------------|
| المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 98.047 | 93.800 | 4.247 | 151.417 | 120.440 | 30.977 | ايرادات مستحقة غير مقبوضة |
| 94.867 | 94.867 | - | 71.132 | 69.612 | 1.520 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 9.904 | 9.904 | - | 74.206 | 5.116 | 69.090 | تأمينات قابلة للاسترداد |
| 50.332 | 50.332 | - | - | - | - | عمولات تأمين صحي مدفوعة مقدماً |
| 5.300 | 5.116 | 184 | - | - | - | اخرى |
| 258.450 | 254.019 | 4.431 | 296.755 | 195.168 | 101.587 | |

17. دائنون

| 31 كانون الأول 2016 | | | | |
|---------------------|-----------|------------------|------------|-------------|
| 31 كانون الأول 2015 | المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 44.659 | 50.074 | - | 50.074 | ذمم الوكلاء |
| 68.366 | 69.999 | - | 69.999 | ذمم الوسطاء |
| 33.261 | 7.807 | 6.789 | 1.018 | ذمم موظفين |
| 509.004 | 847.232 | 128.121 | 719.111 | ذمم موردين |
| 280.087 | 356.012 | 99.573 | 256.439 | اخرى* |
| 935.377 | 1.331.124 | 234.483 | 1.096.641 | المجموع |

* يشمل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

- بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائون مبلغ 15.090 دينار كما في 31 كانون الاول 2016 (20.247: 2015) دينار).

18. ذمم معيدي التامين الدائنة

| 31 كانون الأول 2016 | | | | |
|---------------------|-----------|------------------|------------|------------------------------|
| 31 كانون الأول 2015 | المجموع | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 310.240 | 241.882 | 119.046 | 122.836 | شركات التامين المحلية |
| 6.230.312 | 9.010.209 | 158.191 | 8.852.018 | شركات إعادة التامين الخارجية |
| 6.540.552 | 9.252.091 | 277.237 | 8.974.854 | المجموع |

19. مخصصات مختلفة

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 120.000 | 162.000 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 70.016 | - | مخصص نهاية الخدمة للشركة المندمجة |
| 35.000 | 43.333 | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 24.465 | - | مخصص عمليات لا تنسجم مع احكام الشريعة |
| 249.481 | 205.333 | المجموع |

الحركة على المخصصات المختلفة هي كما يلي:

| رصيد نهاية السنة | المستخدم خلال السنة | المكون خلال السنة | الرصيد الإفتتاحي للشركة المندمجة (إيضاح 3) | رصيد بداية السنة | |
|----------------------|---------------------|-------------------|--|------------------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 31 كانون الأول 2016- | | | | | |
| 162.000 | - | 42.000 | - | 120.000 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| - | 70.016 | - | - | 70.016 | مخصص نهاية الخدمة للشركة المندمجة |
| 43.333 | 28.333 | 36.666 | - | 35.000 | مخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة |
| - | 24.465 | - | - | 24.465 | مخصص عمليات لا تنسجم مع احكام الشريعة |
| 205.333 | 122.814 | 78.666 | - | 249.481 | |

| رصيد بداية السنة | الرصيد الإفتتاحي للشركة المندمجة (إيضاح 3) | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | رصيد نهاية السنة | |
|---------------------|--|----------------------|------------------------|---------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | 31 كانون الأول 2015- |
| 105.000 | - | 15.000 | - | 120.000 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| - | 230.736 | 3.458 | 164.178 | 70.016 | مخصص نهاية الخدمة للشركة المندمجة |
| 35.000 | - | 35.000 | 35.000 | 35.000 | مخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة |
| 39.340 | - | - | 14.875 | 24.465 | مخصص عمليات لا تنسجم مع احكام الشريعة |
| 179.340 | 230.736 | 53.458 | 214.053 | 249.481 | |

* تم صرف مبلغ 24.465 دينار على أوجه الخير بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية ووزارة الصناعة والتجارة – إدارة التأمين.

20. مطلوبات اخرى

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 كانون الأول 2016 | | | |
|---------------------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|------------|----------------------|
| المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | المجموع | اصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 157.355 | 8.152 | 149.203 | 160.255 | 102.651 | 57.604 | امانات حكومية متنوعة |
| 553.613 | 444.806 | 108.807 | 370.174 | 345.637 | 24.537 | امانات متنوعة |
| 710.968 | 452.958 | 258.010 | 530.429 | 448.288 | 82.141 | |

21. احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض السنة لحملة الوثائق بنسبة 20% خلال السنة والسنوات السابقة.
- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ):

حملة الوثائق

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| دينار | دينار | |
| 61.536 | 91.213 | رصيد بداية السنة |
| 29.677 | 38.675 | المحول من فائض حملة الوثائق |
| 91.213 | 129.888 | رصيد نهاية السنة |

* تم أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية على تخصيص كامل الفائض لإحتياطي تغطية العجز في الصندوق.

22. رأس المال

بلغ رأس المال المُكْتَب به (المدفوع) 24.000.000 دينار مقسم إلى 24.000.000 سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد لعام 2015. بتاريخ 2 تشرين الثاني 2015، تم الموافقة النهائية على اندماج شركة اليرموك للتأمين مع شركة الاولى للتأمين بحيث تكون الشركة الناتجة عن الاندماج هي شركة الاولى للتأمين ورأس مال مصرح ومكْتَب به ومدفوع 28.000.000 دينار وبقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

23. الاحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

24. التغير المتراكم في القيمة العادلة

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| دينار | دينار | |
| (170.929) | (800.568) | الرصيد في بداية السنة |
| (430.070) | (488.229) | الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 21.331 | 698.270 | ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 9.500 | (8.130) | المحول الى المطلوبات الضريبية المؤجلة |
| (230.400) | (64.866) | المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة |
| (800.568) | (663.523) | الرصيد في نهاية السنة |

25. الأرباح المدورة

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 1.664.423 | 510.027 | الرصيد في بداية السنة |
| 800.930 | - | الربح للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 |
| 38.034 | - | أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 2.503.387 | - | الرصيد كما في 30 حزيران 2015 |



31 كانون الأول 2016 31 كانون الأول 2015

| دينار | دينار | |
|-------------|-----------|--|
| 13.819 | - | ربح الفترة من 1 كانون الثاني إلى 30 حزيران 2015 للشركة المندمجة |
| (2.336.291) | - | زيادة رأس المال |
| 180.915 | 510.027 | الرصيد الإفتتاحي للشركة المندمجة (إيضاح 3) |
| - | (168.000) | مصاريف زيادة رأس المال |
| (16.700) | (698.270) | خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 503.887 | - | الربح للفترة من 1 تموز 2015 إلى 31 كانون الأول 2015 |
| - | 2.137.219 | الربح للسنة |
| (158.075) | (212.928) | المقتطع للإحتياطي الإجباري |
| 510.027 | 1.568.048 | الرصيد في نهاية السنة |

قرر مجلس الإدارة لشركة الأولى للتأمين في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ بالتوصية للهيئة العامة التي ستعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٧ بالموافقة على توزيع ما نسبته ٢٠.٥% من رأسمال الشركة كأرباح نقدية على المساهمين.

26. إيرادات الإستثمارات- التأمين التكافلي

| 31 كانون الأول 2015 | | 31 كانون الأول 2016 | | |
|---------------------|--------------|---------------------|--------------|--|
| اصحاب حقوق الملكية | حملة الوثائق | اصحاب حقوق الملكية | حملة الوثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 510.514 | 91.045 | 225.576 | 113.900 | ارباح الودائع |
| 31.866 | (31.866) | 39.865 | (39.865) | حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار |
| 542.380 | 59.179 | 265.441 | 74.035 | المجموع |

- تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناءً على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق.
- يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.
- أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار حدد لعام 2016 بما نسبته 35% ولعام 2015 ما نسبته 35% من أرباح الإستثمار.

27. أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | | 31 كانون الأول 2016 | | |
|---------------------|------------|---------------------|------------|--|
| اصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | اصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 117.000 | 57.875 | 307.867 | 37.750 | صافي ايراد الايجارات |
| 124.592 | - | 168.297 | - | أرباح توزيعات اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 3.322 | - | 84.602 | 22.095 | عوائد صكوك ووكالة استثمار |
| 66.608 | - | - | - | أرباح توزيعات اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر من الشركة المندمجة |
| - | - | - | 7.335 | فروقات عملة |
| 179.472 | - | - | - | صافي ايراد الإيجارات من الشركة المندمجة |
| 124.583 | - | - | - | فوائد دائنة من الشركة المندمجة |
| 615.577 | 57.875 | 560.766 | 67.180 | مجموع أرباح الموجودات المالية والاستثمارات |
| 20.256 | (20.256) | 23.513 | (23.513) | حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الإستثمارات العقارية |
| 635.833 | 37.619 | 584.279 | 43.667 | |

28. حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التأمين التكافلي

العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل بأجر لإدارة أعمال التأمين من كوادر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام.

حدد الأجر المعلوم للعام 2016 نسبته 17% لفرع المركبات (2015: 17%) و22% لفرع الصحي (2015: 22%) و25% لفرع البحري (2015: 25%) و7% لفرع الطيران (2015: 7%) و20% لفرع الحريق والاضرار الأخرى (2015: 20%) و25% لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (2015: 25%) و15% لفرع التأمين التكافلي (الحياه)، وتخفيضها إلى ما نسبته 10% للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من إشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة 100% اختياريا والتي يتم استيفاء ما نسبته 10% من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز 90% من عمولة إعادة التأمين. أما فيما يتعلق بإستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الإستثمار حددت لعام 2016 بما نسبته 35% من أرباح الإستثمار.

تم تحديد المقابل لجهات إدارة الإستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق. يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية وعليه فإن عوائد إستثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.

29. إيرادات أخرى

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|-------------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | 72.330 | إيرادات الغرف - فندق جبل عمان |
| - | 310 | إيرادات دراى كلين وهاتف |
| 7.500 | 7.243 | إيرادات أخرى |
| 2.239 | - | فروقات عملة |
| 9.739 | 80.873 | |

30. مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| دينار | دينار | |
| 73.187 | 75.171 | قرطاسية ومطبوعات |
| 133.943 | 180.164 | دعاية وإعلان |
| 25.500 | 25.650 | اتعاب لجنة الرقابة الشرعية |
| 164.006 | 165.434 | مصاريف أعضاء مجلس الإدارة |
| 55.435 | 68.257 | مياه وكهرباء وتدفئة |
| 18.608 | 19.587 | صيانة |
| 32.612 | 50.279 | نظافة |
| 67.953 | 67.368 | بريد واتصالات |
| 142.146 | 162.871 | الإيجارات |
| 250.196 | 45.865 | اتعاب استشارات فنية |
| 44.856 | 45.560 | ضيافة |
| 54.879 | 15.160 | اتعاب مهنية |
| 90.150 | 86.067 | اشتراكات ورسوم ورخص |
| 49.888 | 18.195 | مصاريف عطاءات ومصاريف بنكية |

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 49.750 | 33.500 | اتعاب و مصاريف التدقيق |
| 23.483 | 21.875 | اتعاب الخبير الاكتواري |
| 29.109 | 44.063 | لوازم كمبيوتر |
| 3.542 | 11.161 | مصاريف قضايا ودعاوي |
| 53.783 | 50.420 | مصاريف ضريبة المبيعات |
| 39.108 | 111.545 | أخرى |
| 1.402.134 | 1.298.192 | المجموع |
| 314.000 | - | المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات |
| 1.088.134 | 1.298.191 | المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات |

31. نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 2.184.412 | 2.252.021 | رواتب ومكافآت |
| 61.431 | 42.396 | مكافأة نهاية الخدمة |
| 229.790 | 228.677 | حصة الشركة من الضمان الاجتماعي |
| 161.819 | 142.569 | مساهمة الشركة في التأمين الصحي والتأمين التكافلي |
| 169.213 | 40.980 | سفر وتنقلات |
| 6.249 | 11.796 | تدريب وتطوير الموظفين |
| 3.828 | - | مصاريف مساهمة الشركة في صندوق اللجنة الاجتماعية |
| 19.471 | - | أخرى |
| 2.836.213 | 2.718.439 | المجموع |
| 853.426 | - | نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاككتابات |
| 1.982.787 | 2.718.439 | نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاككتابات |



32. حصة السهم الواحد من الربح

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

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 1.318.836 | 2.137.219 | صافي الربح للسنة بعد الضريبة العائد لمساهمي الشركة |
| 26.242.500 | 28.000.000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| فلس/ دينار | فلس/ دينار | |
| 0 / 050 | 0 / 076 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي الشركة |

إن الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح السنة.

33. النقد وما في حكمه

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

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 6.927.307 | 5.113.703 | نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك |
| 10.947.681 | 7.782.712 | يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 17.874.988 | 12.896.415 | النقد وما في حكمه |

34. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية المُوحدّة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

| اسم الشركة | نسبة المُلْكِيَّة % | | رأسمال الشركة | |
|--------------------------------|---------------------|--------|---------------|-------|
| | 2016 | 2015 | دينار | دينار |
| شركة ملكيات للتجارة والإستثمار | 50.000 | 50.000 | 50.000 | |
| شركة بادن للتجارة والإستثمار | 5.000 | - | | |

حيث يتم تمويل عمليات الشركات التابعة من خلال الشركة الأم وبدون أي مقابل مادي. قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة التابعة ومع كبار اصحاب حقوق الملكية واعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا واعضاء هيئة الرقابة الشرعية ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة، ان جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي مُلخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

| البيان | الجهة ذات العلاقة | | | | | المجموع |
|--|---|----------------|-------------|-----------|---------|---------|
| | كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس وهيئة الرقابة الشرعية | الإدارة العليا | شركات شقيقة | 2016 | 2015 | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: | | | | | | |
| ذمم مدينة | 121.704 | 1.874 | - | 123.578 | 91.698 | |
| ذمم دائنة | 13.772 | - | - | 13.772 | 33.068 | |
| ودائع لدى بنوك خارج الأردن* | - | - | 1.418.000 | 1.418.000 | - | |
| عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة: | | | | | | |
| إيرادات استثمارات | - | - | 17.575 | 17.575 | 3.322 | |
| إيجارات | 106.842 | - | - | 106.842 | 106.842 | |
| أقساط تأمين تكافلي | 14.361 | 7.142 | - | 21.503 | 60.010 | |
| تعويضات تأمين | 2.110 | 4.092 | - | 6.202 | 9.663 | |
| أقساط تأمينات عامة | - | - | - | - | 259.615 | |

* يمثل هذا البند وديعة لدى بنك الاثمار حيث يبلغ العائد على الوديعة 3% كما في 31 كانون الأول 2016.

فيما يلي مُلخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--------------------|
| دينار | دينار | |
| 1.118.225 | 715.685 | رواتب ومكافآت |
| 37.729 | 42.000 | تعويض نهاية الخدمة |
| 3.400 | 50.472 | اخرى |
| 1.159.354 | 808.157 | |

35. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
|-----------|----------------|----------------|---------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | 2016 - |
| | | | | موجودات مالية |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 5.683.342 | - | 1.616.020 | 4.067.322 | |
| | | | | 2015 - |
| 6.558.674 | - | 1.616.020 | 4.942.654 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال مجلس الادارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيفها أو الحد منها.

إضافة إلى ذلك، تقوم كافة الدوائر والأقسام بتحديد المخاطر المتعلقة بأنشطتها، ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ضمن الإطار العام والتي حددتها إستراتيجية المخاطر الرئيسية للشركة، ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وإضافة إلى ذلك توجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة، يتولى مجلس الادارة مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات ذات الخصوص.

• التدقيق الداخلي

من سياسات الشركة أن يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي، وذلك بفحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الإلتزام بها. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارة الشركة، ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.

• قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل فرع من فروع التأمين والتي تعكس إستراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

تقوم الإدارة التنفيذية بجمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ليتم عرضها على مجلس إدارة الشركة.

أ- مخاطر التأمينات العامة والتأمين التكافلي

1 - مخاطر التأمينات العامة والتأمين التكافلي

تتمثل مخاطر أي عقد تأمينات عامة أو تكافلي في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمينات العامة والتأمين التكافلي حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمينات العامة والتأمين التكافلي المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإيداعات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمينات العامة والتأمين التكافلي. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمينات العامة والتأمين التكافلي غير ثابتة وتختلف من سنة لآخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات و أنه كلما كانت عقود التأمينات العامة والتأمين التكافلي متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمينات العامة والتأمين التكافلي التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين العام والتأمين التكافلي.

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمينات العامة والتأمين التكافلي لديها، كذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

إن أعمال التأمين التكافلي الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق و الحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية والطبي والحياة. وتعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ومعظمها تصدر كوثائق سنوية، وبالتالي فإن إلتزام شركة التأمين ينتهي بانتهاء أجل وثيقة التأمين التكافلي نفسها مما يساعد في التقليل من المخاطر.

تكرار المطالبات

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

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

تأمين الممتلكات

إن الهدف من تأمين الممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات، الموجودات أو عن خسارة الأرباح نتيجة تعرض الممتلكات للضرر الذي أدى إلى تعطل الأعمال.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات هي الحريق وتعطل الأعمال بحيث اتبعت الشركة خلال الفترة الماضية سياسة مدروسة لتأمين الممتلكات ذات التصنيف العالي ومزودة بمعدات إنذار للحريق وحسب متطلبات الدفاع المدني.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس القيمة الإستبدالية للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. وتعتبر تكلفة إعادة الممتلكات إلى وضعها الطبيعي قبل وقوع الخطر وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تفوق مبالغ احتفاظ مدروسة وتتفق مع المقدره المالية للشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

المركبات

إن الهدف من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية تجاه الغير الناشئة عن الحوادث أو عن احتراق أو سرقة مركباتهم. وتعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات الناجمة عن الوفاة والإصابات الجسدية وإستبدال أو إصلاح المركبات.

تعمل الشركة على الإكتتاب في تأمين المركبات ضمن اعتبارات إكتتابيه هامة في مقدمتها سائق المركبة والسجل المروري له وعدد الحوادث التي تسبب بها خلال الفترة الماضية بالإضافة إلى معايير إكتتابيه أخرى تتعلق بالمركبة ذاتها من حيث تاريخ الصنع ومنشأ المركبة واستخداماتها بشكل يقلل من المخاطر ويحافظ على نتائج أعمال الشركة في هذا المجال.

كما تخضع كافة عقود تأمين المركبات المملوكة للأفراد والمؤمنة لدى الشركة بغطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إن عدد الحوادث إضافة إلى شدتها تشكل المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف إستبدال قطع غيار السيارات وهي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات، لذا تقوم الشركة بالاستمرار بمراقبة معدل السيارات المؤمنة التي تتسبب أو تتعرض لحوادث بالنسبة إلى العدد الإجمالي للسيارات المؤمنة بالإضافة إلى معدل كلفة الحادث الواحد بشكل مستمر بهدف مراقبة أداء هذا الفرع من التأمين والإستفادة من هذه المعلومات في القرارات الإكتتابية المستقبلية.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل، فتعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة وسائل النقل البحري أو الجوي أو البري أو تعرضها لحوادث ينجم عنها خسائر أو أضرار جزئية أو كلية تلحق بالبضائع المؤمنة والمنقولة بهذه الوسائل المختلفة.

إن الإستراتيجية المتبعة بالنسبة لفرع التأمين البحري (تأمين البضائع ضد أخطار النقل) هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين، كما تعمل الشركة على اشتراط تصنيف السفن من أفضل وكالات التصنيف العالمية، واشتراكها في أندية الحماية والتعويض المرموقة وحصولها على الشهادات اللازمة للسلامة العامة والمعمول بها عالمياً.

لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

التأمين الطبي

يشمل تعويض المؤمن له عن نفقات العلاج التي يتكبدها نتيجة مرض أو حادث تعرض له خلال فترة سريان التأمين. ويعتبر العمر والحالة الاجتماعية وطبيعة العمل والتاريخ الطبي للمؤمن عليه ومعدلات الخسارة السابقة لعقود التأمين الطبي الجماعي بالإضافة إلى حدود التغطية ونسبها من أهم العوامل التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند الإكتتاب بهذا النوع من التأمين.

وتقوم الشركة بالإعادة لدى شركات إعادة تأمين خارجية للحد من تأثير هذا الخطر.

2 - تطور الإدعاءات

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

الإجمالي - تأمينات السيارات لأعمال التأمين التكافلي:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 2.041.568 | 2.892.958 | 3.338.063 | 3.340.450 | 3.818.022 | 15.431.061 |
| بعد سنة | 2.455.677 | 2.782.219 | 2.782.308 | 3.172.923 | - | 11.193.127 |
| بعد سنتين | 2.632.072 | 2.882.905 | 2.670.941 | - | - | 8.185.918 |
| بعد ثلاث سنوات | 2.635.028 | 2.808.380 | - | - | - | 5.443.408 |
| بعد أربع سنوات | 2.665.943 | - | - | - | - | 2.665.943 |
| التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 2.665.943 | 2.808.380 | 2.670.941 | 3.172.923 | 3.818.022 | 15.136.209 |
| الدفعات المتراكمة | 2.454.286 | 2.048.577 | 2.210.730 | 2.188.798 | - | 8.902.391 |
| الالتزام كما ظهر في البيانات المالية | 211.657 | 759.803 | 460.211 | 984.125 | 3.818.022 | 6.233.818 |
| (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص | (624.375) | 84.578 | 667.122 | 167.527 | - | 294.852 |

*تمثل التقديرات للإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمينات السيارات لأعمال التأمين العامة:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|-------------------|---------|---------|-------|-------|-----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 1.301.005 | 14.700 | 54.230 | 7.500 | - | 1.377.435 |
| بعد سنة | 1.213.379 | 15.900 | 56.230 | 7.500 | - | 1.293.009 |
| بعد سنتين | 1.213.379 | 15.900 | 56.230 | - | - | 1.285.509 |
| بعد ثلاث سنوات | 1.213.379 | 15.900 | - | - | - | 1.229.279 |
| بعد أربع سنوات | 1.213.379 | - | - | - | - | 1.213.379 |
| التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 1.213.379 | 15.900 | 56.230 | 7.500 | - | 1.293.009 |
| الدفعات المتراكمة | 1.075.876 | 10.900 | 51.230 | - | - | 1.138.006 |
| الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي: | 137.503 | 5.000 | 5.000 | 7.500 | - | 155.003 |
| ادعاءات مبلغة | 137.503 | 5.000 | 5.000 | 7.500 | - | 155.003 |
| ادعاءات غير مبلغة | - | - | - | - | - | - |
| الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص | 87.626 | (1.200) | (2.000) | - | - | 84.426 |

الإجمالي - تأمين البحري والنقل لأعمال التأمين التكافلي:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|-------------------|--------|-------|----------|---------|---------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 139.273 | 26.548 | 9.855 | 45.170 | 202.434 | 423.280 |
| بعد سنة | 151.775 | 14.698 | 4.741 | 57.588 | - | 228.802 |
| بعد سنتين | 150.270 | 9.739 | 4.741 | - | - | 164.750 |
| بعد ثلاث سنوات | 149.916 | 9.387 | - | - | - | 159.303 |
| بعد أربع سنوات | 150.416 | - | - | - | - | 150.416 |
| التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 150.416 | 9.387 | 4.741 | 57.588 | 202.434 | 424.566 |
| الدفعات المتراكمة | 51.833 | 7.487 | 4.641 | 15.920 | - | 79.881 |
| الالتزام كما ظهر في البيانات المالية (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص | 98.583 | 1.900 | 100 | 41.668 | 202.434 | 344.685 |
| | (11.143) | 17.161 | 5.114 | (12.418) | - | (1.286) |

* تمثل التقديرات للإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين البحري والنقل لأعمال التأمينات العامة:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|-------------------|---------|--------|-------|-------|-----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 3.939.886 | 265.784 | 31.726 | 2.000 | 600 | 4.239.996 |
| بعد سنة | 3.974.886 | 226.383 | 27.616 | 2.000 | - | 4.230.885 |
| بعد سنتين | 3.974.886 | 226.383 | 27.616 | - | - | 4.228.885 |
| بعد ثلاث سنوات | 3.974.886 | 226.383 | - | - | - | 4.201.269 |
| بعد أربع سنوات | 3.977.240 | - | - | - | - | 3.977.240 |
| التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 3.977.240 | 226.383 | 27.616 | 2.000 | 600 | 4.233.839 |
| الدفعات المتراكمة | 3.909.317 | 226.383 | 4.616 | - | - | 4.140.316 |
| الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي: | 67.923 | - | 23.000 | 2.000 | 600 | 93.523 |
| ادعاءات مبلغة | 67.923 | - | 23.000 | 2.000 | - | 92.923 |
| ادعاءات غير مبلغة | - | - | - | - | 600 | 600 |
| (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص | (37.354) | 39.401 | 4.110 | - | - | 6.157 |



الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات لأعمال التكافل العام:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|---|----------------|-----------|---------|----------|---------|-------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 1.636.383 | 1.116.911 | 773.280 | 235.432 | 199.519 | 3.961.525 |
| بعد سنة | 2.001.886 | 982.811 | 754.377 | 251.328 | - | 3.990.402 |
| بعد سنتين | 3.527.434 | 988.125 | 745.214 | - | - | 5.260.773 |
| بعد ثلاث سنوات | 3.527.421 | 981.606 | - | - | - | 4.509.027 |
| بعد أربع سنوات | 3.514.092 | - | - | - | - | 3.514.092 |
| التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 3.514.092 | 981.606 | 745.214 | 251.328 | 199.519 | 5.691.759 |
| الدفعات المتراكمة | 3.465.370 | 970.267 | 696.981 | 107.184 | - | 5.239.802 |
| الالتزام كما ظهر في البيانات المالية | 48.722 | 11.340 | 48.233 | 144.144 | 199.519 | 451.958 |
| (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص | (1.877.709) | 135.305 | 28.066 | (15.896) | - | (1.730.234) |

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات لأعمال التأمينات العامة:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|----------------|---------|---------|--------|-------|-----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 5.454.131 | 106.307 | 728.659 | 34.932 | 600 | 6.324.629 |
| بعد سنة | 5.474.525 | 107.653 | 712.724 | 32.251 | - | 6.327.153 |
| بعد سنتين | 5.474.525 | 107.653 | 712.724 | - | - | 6.294.902 |
| بعد ثلاث سنوات | 5.474.525 | 107.653 | - | - | - | 5.582.178 |
| بعد اربع سنوات | 5.474.525 | - | - | - | - | 5.474.525 |
| التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 5.474.525 | 107.653 | 712.724 | 32.251 | 600 | 6.327.753 |
| الدفعات المتراكمة | 5.467.742 | 79.006 | 630.405 | 20.836 | - | 6.197.989 |
| الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي: | 6.783 | 28.647 | 82.319 | 11.415 | 600 | 129.764 |
| ادعاءات مبلغة | 6.783 | 28.647 | 82.319 | 11.415 | - | 129.164 |
| ادعاءات غير مبلغة | - | - | - | - | 600 | 600 |
| (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص | (20.394) | (1.346) | 15.935 | 2.681 | - | (3.124) |

الإجمالي - تأمين المسؤولية لأعمال التكافل العام:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|-------------------|-------|-------|-------|---------|----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 11.942 | 2.550 | 455 | 2.602 | 228.221 | 245.770 |
| بعد سنة | 53.981 | 101 | 2.759 | 1.070 | - | 57.911 |
| بعد سنتين | 12.555 | 300 | 1.203 | - | - | 14.058 |
| بعد ثلاث سنوات | 75.101 | 300 | - | - | - | 75.401 |
| بعد أربع سنوات | 84.451 | - | - | - | - | 84.451 |
| التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 84.451 | 300 | 1.203 | 1.070 | 228.221 | 315.245 |
| الدفعات المتراكمة | 41.709 | 300 | 1.203 | 68 | - | 43.280 |
| الالتزام كما ظهر في البيانات المالية | 42.742 | - | - | 1.002 | 228.221 | 271.965 |
| (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص | (72.509) | 2.250 | (748) | 1.532 | - | (69.475) |

*تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين المسؤولية لأعمال التأمينات العامة:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|---|-------------------|---------|---------|-------|-------|---------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 151.762 | 45.080 | 4.800 | 6.285 | 100 | 208.027 |
| بعد سنة | 133.292 | 41.986 | 6.000 | 6.355 | - | 187.633 |
| بعد سنتين | 133.822 | 44.338 | 6.180 | - | - | 184.340 |
| بعد ثلاث سنوات | 134.352 | 49.338 | - | - | - | 183.690 |
| بعد أربع سنوات | 134.352 | - | - | - | - | 134.352 |
| التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 134.352 | 49.338 | 6.180 | 6.355 | 100 | 196.325 |
| الدفعات المتراكمة | 52.057 | 45.338 | 5.100 | - | - | 102.495 |
| الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي: | 82.295 | 4.000 | 1.080 | 6.355 | 100 | 93.830 |
| ادعاءات مبلغة | 82.295 | 4.000 | 1.080 | 6.355 | - | 93.730 |
| ادعاءات غير مبلغة | - | - | - | - | 100 | 100 |
| الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص | 17.410 | (4.258) | (1.380) | (70) | - | 11.702 |



الإجمالي - تأمين الحوادث العامة الأخرى لأعمال التكافل العام:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|---------------------------------------|-------------------|--------|---------|--------|---------|---------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 93.240 | 43.136 | 105.764 | 10.148 | 147.740 | 400.028 |
| بعد سنة | 55.126 | 42.904 | 94.679 | 6.641 | - | 199.350 |
| بعد سنتين | 50.487 | 43.628 | 93.767 | - | - | 187.882 |
| بعد ثلاث سنوات | 49.712 | 35.621 | - | - | - | 85.333 |
| بعد أربع سنوات | 51.957 | - | - | - | - | 51.957 |
| التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 51.957 | 35.621 | 93.767 | 6.641 | 147.740 | 335.726 |
| الدفعات المتراكمة | 41.150 | 1.835 | 82.179 | 5.141 | - | 130.305 |
| الالتزام كما ظهر في البيانات المالية | 10.807 | 33.786 | 11.588 | 1.500 | 147.740 | 205.421 |
| الفائض في التقدير الأولي للمخصص | 41.283 | 7.515 | 11.997 | 3.507 | - | 64.302 |

*تمثل التقديرات للإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين الحوادث العامة الأخرى لأعمال التأمينات العامة:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|-------------------|-------|-------|-------|-------|---------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 177.079 | 1.500 | 2.079 | 2.989 | 1.250 | 184.897 |
| بعد سنة | 176.242 | 1.550 | 2.150 | 2.325 | - | 182.267 |
| بعد سنتين | 176.242 | 1.550 | 2.150 | - | - | 179.942 |
| بعد ثلاث سنوات | 176.242 | 1.550 | - | - | - | 177.792 |
| بعد أربع سنوات | 176.242 | - | - | - | - | 176.242 |
| التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 176.242 | 1.550 | 2.150 | 3.325 | 1.250 | 183.517 |
| الدفعات المتراكمة | 159.512 | 1.550 | 2.006 | 2.199 | - | 165.267 |
| الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي: | 16.730 | - | 144 | 126 | 1.250 | 18.250 |
| ادعاءات مبلغة | 16.730 | - | 144 | 126 | - | 17.000 |
| ادعاءات غير مبلغة | - | - | - | - | 1.250 | 1.250 |
| الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص | 837 | (50) | (71) | 664 | - | 1.380 |

الإجمالي - التأمين الطبي لأعمال التكافل العام:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|---|-------------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 276.578 | 331.575 | 638.955 | 571.603 | 1.071.159 | 2.889.870 |
| بعد سنة | 280.730 | 280.134 | 433.507 | 440.757 | - | 1.435.128 |
| بعد سنتين | 280.730 | 280.134 | 433.507 | - | - | 994.371 |
| بعد ثلاث سنوات | 280.730 | 280.134 | - | - | - | 560.864 |
| بعد أربع سنوات | 280.730 | - | - | - | - | 280.730 |
| التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 280.730 | 280.134 | 433.507 | 440.757 | 1.071.159 | 2.506.287 |
| الدفعات المتراكمة | 280.730 | 280.134 | 433.507 | 440.757 | - | 1.435.128 |
| الالتزام كما ظهر في البيانات المالية | - | - | - | - | 1.071.159 | 1.071.159 |
| (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص | (4.152) | 51.441 | 205.448 | 130.846 | - | 383.583 |

الإجمالي - التأمين الطبي لأعمال التأمينات العامة:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|--------|------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 6.470.134 | 1.057.297 | 2.579.116 | 2.967.628 | 37.148 | 13.111.323 |
| بعد سنة | 6.510.134 | 1.092.931 | 2.508.499 | 2.866.395 | - | 12.977.959 |
| بعد سنتين | 6.510.134 | 1.092.931 | 2.508.499 | - | - | 10.111.564 |
| بعد ثلاث سنوات | 6.510.134 | 1.092.931 | - | - | - | 7.603.065 |
| بعد أربع سنوات | 6.510.134 | - | - | - | - | 6.510.134 |
| التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 6.510.134 | 1.092.931 | 2.508.499 | 2.866.395 | 37.148 | 13.015.107 |
| الدفعات المتراكمة | 6.510.134 | 1.092.931 | 2.508.499 | 2.866.395 | - | 12.977.959 |
| الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي: | - | - | - | - | 37.148 | 37.148 |
| ادعاءات مبلغة | - | - | - | - | 8.612 | 8.612 |
| ادعاءات غير مبلغة | - | - | - | - | 28.536 | 28.536 |
| (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص | (40.000) | (35.634) | 70.617 | 101.233 | - | 96.216 |



الإجمالي - التأمين حياة لأعمال التأمينات العامة:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2011 وما قبلها | 2012 | 2013 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|-------------------|-------|-------|-------|--------|---------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | - | - | - | - | 27.570 | 27.570 |
| بعد سنة | - | - | - | - | - | - |
| بعد سنتين | - | - | - | - | - | - |
| بعد ثلاث سنوات | - | - | - | - | - | - |
| بعد أربع سنوات | - | - | - | - | - | - |
| التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة | - | - | - | - | - | - |
| الدفعات المتراكمة | - | - | - | - | - | - |
| الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي: | - | - | - | - | 27.570 | 27.570 |
| ادعاءات مبلغة | - | - | - | - | 27.570 | 27.570 |
| ادعاءات غير مبلغة | - | - | - | - | - | - |
| الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص | - | - | - | - | - | - |

الإجمالي - التأمين حياة لأعمال التأمينات العامة:

| السنة التي وقع بها الحادث | 2012 وما قبلها | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | المجموع |
|--|-------------------|---------|----------|----------|--------|-----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| كما في نهاية السنة | 195.258 | 217.389 | 222.625 | 420.882 | 52.377 | 1.108.531 |
| بعد سنة | 190.291 | 177.954 | 243.420 | 434.946 | - | 1.046.611 |
| بعد سنتين | 190.291 | 177.954 | 243.420 | - | - | 611.665 |
| بعد ثلاث سنوات | 190.291 | 177.954 | - | - | - | 368.245 |
| بعد أربع سنوات | 190.291 | - | - | - | - | 190.291 |
| التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة | 190.291 | 177.954 | 243.420 | 434.946 | 52.377 | 1.098.988 |
| الدفعات المتراكمة | 190.291 | 177.954 | 243.420 | 434.946 | - | 1.046.611 |
| الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي: | - | - | - | - | 52.377 | 52.377 |
| ادعاءات مبلغة | - | - | - | - | 52.377 | 52.377 |
| ادعاءات غير مبلغة | - | - | - | - | - | - |
| الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص | 4.967 | 39.435 | (20.795) | (14.064) | - | 9.543 |

3 - تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز مطلوبات عقود التأمين التكافلي طبقاً لنوع التأمين التكافلي كما يلي:

| 2015 | | 2016 | | نوع التأمين |
|------------|------------|------------|------------|----------------------------------|
| الصافي | الإجمالي | الصافي | الإجمالي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 8.894.868 | 10.205.093 | 9.371.216 | 11.025.320 | المركبات |
| 36.430 | 321.118 | 55.324 | 733.112 | البحري |
| - | 88.302 | - | 65.217 | الطيران |
| 52.565 | 4.089.878 | 70.630 | 6.884.167 | الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات |
| 11.465 | 294.363 | 40.051 | 688.585 | المسؤولية |
| 1.839.272 | 4.243.261 | 3.967.863 | 6.175.108 | الطبي |
| 41.875 | 534.863 | 117.037 | 1.237.746 | فروع أخرى |
| - | - | 101.357 | 376.399 | التكافل الاجتماعي (حياة) |
| 10.876.475 | 19.776.878 | 13.723.478 | 27.185.654 | |

تتركز مطلوبات عقود التأمينات العامة طبقاً لنوع التأمينات العامة كما يلي:

| 2015 | | 2016 | | فروع التأمين |
|-----------|-----------|---------|---------|------------------|
| صافي | إجمالي | صافي | إجمالي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 374.090 | 405.500 | 123.593 | 155.003 | المركبات |
| 15.658 | 261.582 | 5.851 | 93.523 | البحري |
| 41.729 | 3.418.311 | 19.054 | 140.712 | حريق وأخطار أخرى |
| 73.125 | 100.621 | 53.217 | 93.830 | مسؤولية |
| 5.711 | 30.617 | 4.636 | 18.250 | فروع أخرى |
| 1.019.504 | 2.237.515 | 13.002 | 37.148 | طبي |
| - | 3.896 | - | - | مساعدة |
| 68.958 | 243.298 | 45.925 | 52.377 | حياة |
| 1.598.775 | 6.701.340 | 265.278 | 590.843 | المجموع |

| مطلوبات | | موجودات | |
|----------------|------------|------------|------------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ب. حسب القطاع: | | | |
| 5.999.562 | 10.554.099 | 12.443.098 | 14.527.525 |
| شركات ومؤسسات | | | |
| 192.162 | 29.116 | 470.482 | 382.562 |
| أفراد | | | |
| 6.191.724 | 10.583.215 | 12.913.580 | 14.910.087 |

تتركز جميع الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين داخل المملكة على النحو التالي:

| 2015 | | | 2016 | | |
|-------------------------------|------------|------------|-------------------------------|------------|------------|
| بنود خارج قائمة المركز المالي | مطلوبات | موجودات | بنود خارج قائمة المركز المالي | مطلوبات | موجودات |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | 2.787.809 | 245.570 | - | 14.575.916 | 5.282.822 |
| دول الشرق الأوسط الأخرى | | | | | |
| - | 1.562.854 | 530.859 | - | 8.664.929 | 6.404.313 |
| أوروبا | | | | | |
| 698.212 | 16.972.846 | 50.635.920 | 1.233.735 | 2.169.380 | 45.258.599 |
| داخل المملكة | | | | | |
| 698.212 | 21.323.509 | 51.412.349 | 1.233.735 | 25.410.225 | 56.945.734 |

4 - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين التكافلي الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات 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 الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمينات العامة والتأمين التكافلي الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمينات العامة والتأمين التكافلي، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.



5 - حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في أسعار اشتراكات الإكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

| نوع التكافل 2016 | نسبة التغير | الأثر على الاشتراكات المكتتبه | الأثر على جاري حملة البوالص قبل الضريبة | الأثر على جاري حملة البوالص بعد الضريبة |
|----------------------------------|-------------|-------------------------------|---|---|
| | % | دينار | دينار | دينار |
| المركبات | 10 | 1.080.131 | 894.316 | 894.316 |
| البحري والنقل | 10 | 125.999 | 10.235 | 10.235 |
| الطيران | 10 | 25.008 | - | - |
| الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات | 10 | 1.048.993 | 9.204 | 9.204 |
| المسؤولية | 10 | 72.841 | 3.144 | 3.144 |
| الطبي | 10 | 1.098.577 | 485.995 | 485.995 |
| التكافل الاجتماعي (حياه) | 10 | 141.583 | 30.051 | 30.051 |
| فروع اخرى | 10 | 173.878 | 14.234 | 14.234 |
| | | 3.767.010 | 1.447.179 | 1.447.179 |

| نوع التأمين | نسبة التغير | الأثر على الانقساط المكتتبه | الأثر على ربح السنة قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية* |
|----------------------------------|-------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| | % | دينار | دينار | دينار |
| الحياة | 10% | 29.870 | 11.562 | 11.562 |
| المركبات | 10% | - | - | - |
| البحري والنقل | 10% | 4.680 | 703 | 703 |
| الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات | 10% | 3.425 | 2.540 | 2.540 |
| المسؤولية | 10% | (9) | 104 | 104 |
| مساعدة | 10% | 9 | - | - |
| الطبي | 10% | (4.499) | 86.538 | 86.538 |
| فروع اخرى | 10% | 150 | 238 | 238 |
| | | 33.626 | 101.685 | 101.685 |

* تم منح الشركة الناتجة عن إندماج شركات التأمين (سوليدرتي - الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة) إعفاء من ضريبة الدخل لمدة 3 سنوات، بقرار مجلس الوزراء الصادر بتاريخ 18 تشرين الثاني 2015 إستناداً لأحكام المادة (8/ب) من قانون الإستثمار رقم (30) لسنة 2014.

| نوع التكافل | 2015 | نسبة التغير | الأثر على الاشتراكات المكتتبة | الأثر على جاري حملة البوالص قبل الضريبة | الأثر على جاري حملة البوالص بعد الضريبة |
|----------------------------------|------|-------------|-------------------------------|---|---|
| | | % | دينار | دينار | دينار |
| المركبات | | 10 | 1.099.278 | 821.585 | 624.405 |
| البحري والنقل | | 10 | 103.237 | 10.659 | 8.101 |
| الطيران | | 10 | 31.355 | - | - |
| الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات | | 10 | 591.530 | 5.718 | 4.346 |
| المسؤولية | | 10 | 42.497 | 1.972 | 1.499 |
| الطبي | | 10 | 681.919 | 266.309 | 202.395 |
| فروع اخرى | | 10 | 82.853 | 6.298 | 4.786 |
| | | | 2.632.669 | 1.112.541 | 845.532 |

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

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار العائد، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية.

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

1. مخاطر السوق

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

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

مخاطر أسعار العوائد

إن الشركة معرضة لمخاطر العوائد على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل سعر عائد مثل الودائع لدى البنوك.

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 2.5% إلى 3.5% كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدولار الأمريكي 3.6%.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار العوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و2015، مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار العوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر عائد متغير كما في 31 كانون الأول.

| 2016 - | | العملة |
|---------------------|----------------------------------|--------------|
| الزيادة بسعر العائد | الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة | |
| % | دينار | |
| 1 | 92.126 | دينار أردني |
| 1 | 14.180 | دولار أمريكي |
| | 106.306 | المجموع |
| 2015 - | | العملة |
| الزيادة بسعر العائد | الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة | |
| % | دينار | |
| 1 | 122.477 | دينار أردني |
| 1 | - | دولار أمريكي |
| | 122.477 | المجموع |

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/41 دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي صافي تركيز العملات الاجنبية الرئيسية لدى الشركة:

| نوع العملة | بالعملة الاجنبية | | المعاذل بالدينار | |
|--------------|------------------|-----------|------------------|---------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| دولار امريكي | 2.590.060 | 1.077.193 | 1.836.352 | 763.730 |
| | | | دينار | دينار |

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة:

| المؤشر | التغير في المؤشر | الأثر على حقوق الملكية |
|------------------------|------------------|------------------------|
| | (%) | دينار |
| - 2016 | | |
| بورصة عمان | 10 | 182.673 |
| أسهم مدرجة خارج الأردن | 10 | 224.060 |
| - 2015 | | |
| بورصة عمان | 10 | 270.855 |
| أسهم مدرجة خارج الأردن | 10 | 223.410 |

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

2- مخاطر السيولة:

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

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند نشوئها.

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

| المجموع | بدون إستحقاق | أكثر من ثلاث سنوات | من سنة 3 حتى سنوات | من 6 شهور حتى سنة واحدة | من 3 شهور إلى 6 شهور | من شهر 3 إلى شهر | أقل من شهر | |
|------------|--------------|--------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|------------------|------------|---------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - 2016 | | | | | | | | |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| 1.331.124 | - | - | - | - | 120.073 | 1.203.243 | 7.808 | دائنون |
| 73.536 | - | - | - | - | - | 42.927 | 30.609 | مصاريف مستحقة |
| 9.252.091 | - | - | - | 2.313.023 | 3.238.232 | 3.700.836 | - | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| 205.333 | - | - | 162.000 | - | 43.333 | - | - | مخصصات مختلفة |
| 27.586 | - | - | 27.586 | - | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 1.370 | - | - | 1.370 | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 530.429 | - | - | - | - | - | 355.520 | 174.909 | مطلوبات اخرى |
| 11.421.469 | - | - | 190.956 | 2.313.023 | 3.401.638 | 5.302.526 | 213.326 | مجموع المطلوبات |
| 56.945.734 | 17.609.033 | 6.306.652 | 1.255.848 | 9.480.048 | 1.951.070 | 7.446.668 | 12.896.415 | مجموع الموجودات |
| المجموع | بدون إستحقاق | أكثر من ثلاث سنوات | من سنة 3 حتى سنوات | من 6 شهور حتى سنة واحدة | من 3 شهور إلى 6 شهور | من شهر 3 إلى شهر | أقل من شهر | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - 2015 | | | | | | | | |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| 935.377 | - | - | - | 115.905 | 275.310 | 253.262 | 290.900 | دائنون |
| 46.119 | - | - | - | 27.238 | 10.181 | 7.500 | 1.200 | مصاريف مستحقة |
| 5.256.347 | - | - | - | 1.689.779 | 1.662.255 | 1.904.313 | - | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| 249.481 | 144.465 | - | - | 70.016 | 35.000 | - | - | مخصصات مختلفة |
| 356.262 | 76.579 | - | - | - | 168.539 | 11.144 | 100.000 | مخصص ضريبة الدخل |
| 9.500 | 9.500 | - | - | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 1.995.173 | - | - | 1.124.864 | 173.055 | 299.336 | 198.030 | 199.888 | مطلوبات اخرى |
| 8.848.259 | 230.544 | - | 1.124.864 | 2.075.993 | 2.450.621 | 2.374.249 | 591.988 | مجموع المطلوبات |
| 51.412.349 | 13.696.625 | - | 4.625.925 | 5.694.070 | 4.632.132 | 5.526.549 | 17.237.048 | مجموع الموجودات |

مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر 10 عملاء ما نسبته 48% من الذمم المدينة كما في 31 كانون الاول 2016 (2015: 51%).

37. تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات التكافلية العامة وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي والطيران) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية والإقليمية.

فيما يلي توزيع إيرادات الشركة ومصاريفها الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
|------------|------------|--------------|-----------|--------------|------------|-----------------------|
| 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 21.656.384 | 25.565.331 | 2.517.673 | 1.940.438 | 14.463.082 | 17.264.932 | إجمالي الإيرادات |
| 3.644.963 | 388.302 | - | - | 3.644.963 | 388.302 | المصرفيات الرأس مالية |

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

| مطلوبات | | موجودات | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| حسب المناطق الجغرافية | | | |
| 15.170.623 | 21.059.562 | 48.504.900 | 45.258.599 |
| داخل المملكة | | | |
| 6.152.886 | 4.350.663 | 2.907.449 | 11.687.135 |
| دول الشرق الأوسط الأخرى | | | |
| 21.323.509 | 25.410.225 | 51.412.349 | 56.945.734 |

38. إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية. وفي رأي مجلس الإدارة أن رأس المال التنظيمي يعتبر كافياً. المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 30.554.080 | 31.372.170 | رأس المال المتوفر |
| | | رأس المال المطلوب |
| 6.026.418 | 6.333.061 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات |
| 1.718.895 | 1.845.756 | رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتاب |
| 480.150 | 669.380 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين |
| 412.194 | 1.243.273 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة |
| 8.637.657 | 10.091.470 | مجموع رأس المال المطلوب |
| %354 | %311 | نسبة هامش الملاءة |

* هامش الملاءة للشركة قبل طرح التجاوز في تعليمات اسس استثمار اموال شركة التأمين وتحديد طبيعة موجودات شركة التأمين وموافقتها التي تقابل الإلتزامات التأمينية المترتبة عليها " رقم (2) لسنة 2006".



39. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | 2016 - |
|--------------------|-------------|------------|--|
| دينار | دينار | دينار | |
| الموجودات- | | | |
| 10.630.602 | - | 10.630.602 | ودائع لدى البنوك |
| 5.683.342 | 5.683.342 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 7.139.478 | 7.139.478 | - | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 6.924.410 | 6.924.410 | - | إستثمارات عقارية |
| 5.113.703 | - | 5.113.703 | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 1.882.893 | 93.120 | 1.789.773 | أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل |
| 12.106.825 | - | 12.106.825 | مدينون، بالصافي |
| 2.092.089 | 255.546 | 1.836.543 | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| 341.214 | 341.214 | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 4.669.642 | 4.669.642 | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 29.305 | 29.305 | - | موجودات غير ملموسة |
| 35.476 | 35.476 | - | مشاريع تحت التنفيذ |
| 296.755 | - | 296.755 | موجودات اخرى |
| 56.945.734 | 25.171.533 | 31.774.201 | مجموع الموجودات |
| المطلوبات - | | | |
| 7.860.757 | - | 7.860.757 | مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي |
| 6.037.556 | - | 6.037.556 | مخصص الادعاءات، صافي |
| 90.443 | - | 90.443 | المخصص الحسابي |
| 1.331.124 | - | 1.331.124 | دائنون |
| 73.536 | - | 73.536 | مصاريف مستحقة |

| - 2016 | | | |
|-------------|-------------|------------|--|
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
| دينار | دينار | دينار | |
| 9.252.091 | - | 9.252.091 | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| 205.333 | 162.000 | 43.333 | مخصصات مختلفة |
| 27.586 | 27.586 | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 1.370 | 1.370 | - | مطلوبات ضريبة مؤجلة |
| 530.429 | - | 530.429 | مطلوبات اخرى |
| 25.410.225 | 190.956 | 25.219.269 | مجموع المطلوبات |
| 31.535.509 | 24.980.577 | 6.554.932 | الصافي |
| - 2015 | | | |
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
| دينار | دينار | دينار | |
| الموجودات:- | | | |
| 12.247.681 | - | 12.247.681 | ودائع لدى البنوك |
| 6.558.674 | 6.558.674 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 8.006.310 | 8.006.310 | - | إستثمارات عقارية |
| 6.927.307 | - | 6.927.307 | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 1.288.073 | - | 1.288.073 | أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل |
| 10.386.297 | - | 10.386.297 | مدينون، بالصافي |
| 1.908.182 | - | 1.908.182 | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| 384.216 | 310.407 | 73.809 | موجودات ضريبة مؤجلة |
| 3.431.375 | 3.431.375 | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 15.784 | 15.784 | - | موجودات غير ملموسة |
| 258.450 | - | 258.450 | موجودات اخرى |
| 51.412.349 | 18.322.550 | 33.089.799 | مجموع الموجودات |
| المطلوبات:- | | | |

| 2015 - | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|------------------------------------|------------|-------------|------------|
| | دينار | دينار | دينار |
| مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي | 6.695.127 | - | 6.695.127 |
| مخصص الادعاءات، صافي | 5.742.585 | - | 5.742.585 |
| المخصص الحسابي | 37.538 | - | 37.538 |
| دائنون | 935.377 | - | 935.377 |
| مصاريف مستحقة | 46.119 | - | 46.119 |
| ذمم معيدي التأمين الدائنة | 5.256.347 | - | 5.256.347 |
| مخصصات مختلفة | 249.481 | 144.465 | 105.016 |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | 9.500 | 9.500 | - |
| مخصص ضريبة الدخل | 356.262 | 76.579 | 279.683 |
| مطلوبات اخرى | 1.995.173 | 1.124.864 | 870.309 |
| مجموع المطلوبات | 21.323.509 | 1.355.408 | 19.968.101 |
| الصافي | 30.088.840 | 16.967.142 | 13.121.698 |

40. القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وقد قامت الشركة بأخذ المخصصات الكافية لمواجهة أي إلتزامات لقاء هذه الدعاوي.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة مقابل حوادث مركبات 1.051.257 دينار وتم الإحتياط لها ضمن الإدعاءات تحت التسوية بمبلغ 1.435.386 دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات كافية.

41. إلتزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة إلتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 1.281.038 دينار كما في كانون الأول 2016.

42. قائمة المركز المالي الحياة

| 31 كانون الأول 2015 | 31 كانون الأول 2016 | |
|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| | | الموجودات - |
| 90.000 | 90.000 | ودائع لدى البنوك |
| - | 486.675 | مدينون، صافي |
| 90.000 | 576.675 | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي |
| - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| - | - | مجموع المطلوبات |
| | | المخصصات الفنية |
| 31.420 | 10.914 | صافي مخصص الادعاءات |
| 37.538 | 90.443 | صافي المخصص الحسابي |
| 68.958 | 101.357 | مجموع المخصصات الفنية |
| 102.467 | 76.931 | الأرباح المدورة |
| (81.425) | 398.387 | جاري المركز الرئيسي |
| 90.000 | 576.675 | مجموع المطلوبات |

43. معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى 31 كانون الأول 2016 إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 «الادوات المالية» بكامل مراحلها خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 «تصنيف وقياس الادوات المالية». قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2009، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون



الثاني 2011 وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) اليرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل انواع اليرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) اليجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) اليراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (31) اليراد – عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود اليجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود اليجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود اليجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود اليجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود اليجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات اليجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) – تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الدولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من المجموعة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) «الادوات المالية» مع معيار التقارير المالية رقم (4) «عقود التأمين»

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول 2016 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (17).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (4): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) للسنوات التي تبدأ قبل 1 كانون الثاني 2021 كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (9) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (39) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) - تحويلات الاستثمارات العقارية توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (22) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.