

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عملت إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠١٥

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الإستثمارات -
٥١٤٠٥٧١	٥١٣٨٠٤٣	٣	ودائع لدى البنوك
٩٦٢٦٦١٤	٩٣٤٣٤٣٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٧٧٢٥٠٢	٢١٦٧٠٦٥٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨٣٩٤١٥	٢٧٨١٠١٣٣	٦	إستثمارات عقارية
٦٨٩٩٧٤	٧٢٦٧٢٨		قروض حملة وثائق الحياة
٦٥٠٨٩٠٧٦	٦٥٣٨٨٩٩٨		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٢٢٨٩٨٠٨	٢٧١٨٤٢٤		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٠٢٢٨٥	٤٠٤٥٦٠		شيكات برسم التحصيل
٣٠٠٣٨٤	٣٤٩٣٣٩٧	٧	مدينون، صافي
٣٩٦٤٢٤٦	٣٥١٨٩٧٩	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٦٢٤٢٢٤٣	٦١٨٨٢٩٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩٠٩٩١	١٠٤٧٤٤٦		موجودات أخرى
٨١٣٧٩٠٣٣	٨٢٨٦٠٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٦٨٢٤٨٥٢	٦٤٢١٨٠٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٠٣٥٠٩٤٩	١١٩٢١١٦		مخصص الادعاءات، صافي
٤٤٥١٣٢٣	٤٥٧٧٣٨٩		المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
٢١٨٧٧١٢٤	٢٢٤٤١٣٠٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٢٠٧٧٠١٩	٢٥٢٣٣٣٢	٩	بنوك دائنة
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	١٣	قروض قصيرة الاجل
١٤٩٢٤٣٣	١٢٠٦٤٢٣	١٠	دائنون
٦٤٩١١٩	١٤٨٠٠٠٤		مصاريف مستحقة
٥٢٩٧١١٧	٦٧٢٦٣٤٩	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧٤١٢٨	١٨٨٩٢٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٩٨٨٨٨	٦٨٣١١٩	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٧٢٥٣٥٨	٦٢٢٩٣٩	١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٣٦٧٦٨٠	٥٦٥٩٦٦٣		مطلوبات أخرى
٤٢٥٧٤٦٦٦	٤٣٢٠٠٠٦٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			المطلوبات طويلة الاجل
٣٩٩٢٣٦٩	٣٩٩٢٣٦٩	١٣	قروض طويلة الاجل
			حقوق الملكية -
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١٤	رأس المال
٤٤٣١٦٢٤	٤٤٣١٦٢٤	١٥	احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠		احتياطي اختياري
١٩٠٣٥٨٧	١٦٧١١٦٠	١٦	احتياطي القيمة العادلة
٦٢٧٦٧٨٧	٦٢٧٦٧٨٧		الأرباح المدورة
-	١٠٨٨٠٩٣		ربح الفترة
٣٤٨١١٩٩٨	٣٥٦٦٧٦٦٤		مجموع حقوق الملكية
٨١٣٧٩٠٣٣	٨٢٨٦٠٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
الإيرادات -			
٩,٨١٥,٣٦٢	٨,٨٦٩,٠٢٩		اجمالي الاقساط المكتتبة
٥,٢٣٦,٩٤٧	٥,١٢٩,٨٤٤		ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٧٧٨,٤١٥	٣,٧٣٩,١٨٥		صافي الاقساط المكتتبة
١٨٥,٧٩٠	٤٠٣,٠٤٩		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٩٥,٠٤٦)	(١٢٦,٠٦٦)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٣,٨٦٩,١٥٩	٤,٠١٦,١٦٨		صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٦١٦,٤٣١	٥٠٧,٥٧٨		عمولات مقبوضة
٢٠٠,١٨٩	٢٠٩,٨٧٣		بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
٧٤,٥٩٢	٤٥,٩٧٦		فوائد داتنة
٢,٦٩٨,٤٣٧	٩,٠٦١,٨٦	١٧	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٩,٤٢٣	٢,٥٧٨		إيرادات أخرى، بالصافي
٧,٤٦٨,٢٣١	٥,٦٨٨,٣٥٩		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف			
٥,٧٥٧,٦٠٢	٣,٣٤٧,٧٤٥		التعويضات المدفوعة
١٤٢,١٨٣	٧٧,٧٣٢		استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
٦٨٨,٩١٤	٧٢١,٣٤٩		ينزل: مستردات
٢,٥٩٥,٦٠٦	٨٦٧,٢١١		ينزل: حصة معيدي التأمين
٢,٦١٥,٢٦٥	١,٨٣٦,٩١٧		صافي التعويضات المدفوعة
٤٠٧,٦٢٦	٨٤١,١٦٧		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٠٠,٨٥٠	٧٠٩,٦٩٣		نفقات موظفين موزعة
٣٠٨,٠٧٢	٢٣١,٨٧٦		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٩,٠١٠	٨٣,٧٤٨		اقساط فائض الخسارة
٣٨٠,٤٥٧	٣٤٤,٠٤١		تكاليف إقتناء الوثائق
٢٧,٠٥٢	١١,٨٧٤		مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٤,٢٧٨,٣٣٢	٤,٠٥٩,٣١٦		صافي عبء التعويضات
١٠٤,٨٩٦	١٥٣,٧٠٥		نفقات الموظفين غير موزعة
١١,٨٤٨	٥٩,١٤٨		استهلاكات واطفاءات
-	٩٣,٨١٨		استهلاك الإستثمارات العقارية
٣٩,٥٨٥	٣٣,٦٣٩		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٢٥,٧٥٣	٢٩,٩١٢		فوائد مدينة
٥,٥٨٩	١٤,٨٠١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٥٦٦,٠٠٣	٤,٤٤٤,٣٣٩		اجمالي المصروفات
٢,٩٠٢,٢٢٨	١,٢٤٤,٠٢٠	١٣	الربح للفترة قبل الضريبة
٦٢٦,٧٩٣	١٥٥,٩٢٧		ضريبة الدخل
٢,٢٧٥,٤٣٥	١,٠٨٨,٠٩٣		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٠٨	٠/٠٥٢	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٢٧٥٤٣٥	١٠٨٨٠٩٣	ربح الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة لا يتم تصنيفها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٧٧٤٢٤	(٢٣٢٤٢٧)	
٢٣٥٢٨٥٩	٨٥٥٦٦٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	أرباح مؤجلة	احتياطي القيمة المأذلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٨١١,٩٩٨	-	٦,٢٧٦,٧٨٧	١,٩٠٣,٥٨٧	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,٤٣١,٦٢٤	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٨٥٥,٦٦٦	١,٠٨٨,٠٩٣	-	(٢٣٢,٤٢٧)	-	-	-
٣٥,٦٦٧,٦٦٤	١,٠٨٨,٠٩٣	٦,٢٧٦,٧٨٧	١,٦٧١,١٦٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,٤٣١,٦٢٤	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٤٠٣,٣٨٦	-	٦,٤٢٣,٥٠٥	٢,٦٠٤,٣٧٢	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,١٧٥,٥٠٩	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٥٢,٨٥٩	٢,٢٧٥,٤٣٥	-	٧٧,٤٢٤	-	-	-
٣٧,٧٥٦,٢٤٥	٢,٢٧٥,٤٣٥	٦,٤٢٣,٥٠٥	٢,٦٨١,٧٩٦	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,١٧٥,٥٠٩	٢١,٠٠٠,٠٠٠

• يشمل هذا البند أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ببلغ ١١٢,٤٣٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٣٦٣,٣١٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٩٠٢٢٢٨	١٢٤٤٠٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
١١٨٤٨	١٥٢٩٦٦	الاستهلاكات والاطفاءات
(١٨٥٧٩٠)	(٤٠٣٠٤٩)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩٥٠٤٦	١٢٦٠٦٦	صافي المخصص الحسابي
٤٠٧٦٢٦	٨٤١١٦٧	صافي مخصص الادعاءات
٥٥٨٩	١٤٨٠١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٣١٤٣٦٣)	١٢٠٩١٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٥٥٠)	٤٩٠٠	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩١٦٦٣٤	٢١٠١٧٩٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦٧٠٥٧)	(٢٢٧٥)	شيكات برسم التحصيل
٣٩٦٦١٨	(٤٩٣٠١٣)	مدينون
(٦٩٠١١٥)	٤٤٥٢٦٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٨٦٦٨٠٩)	(٧٥٦٤٥٥)	الموجودات الأخرى
٧٥٣٧٥٢	(٢٨٦٠١٠)	دائنون
١٠٣٠٣٨٦	١٤٢٩٢٣٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٤٥١٨٧)	(١٦٢٤٩٣٤)	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
٢٣٢٨٢٢٢	٨١٣٦٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٤٩٨٢٣)	(٧١٦)	الضريبة المدفوعة
٢٢٧٨٣٩٩	٨١٢٨٨٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤١٥٤٨	(١٨٣٩٧٧)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٥٧٣٥٦	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٩٢٧١٣)	(٦٤٥٣٦)	شراء استثمارات عقارية
(٢٥٣١٥)	(٣٦٧٥٤)	قروض حملة بوالص الحياة
(٢٤١٤٢٨)	(٥٢٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٣٠١٦١	-	بيع موجودات مالية بالفوائد المطفأة
٧١٢٢٥٣	(١٣٣١١١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٠٠٠٠٠)	-	القروض
(٤٨٧٥٠)	-	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٢٦٨٥٦	٤٤٦٣١٣	بنود دائنة
(١٠٢١٨٩٤)	٤٤٦٣١٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٩٦٨٧٥٨	١١٢٦٠٨٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨١٩٤٩٠٧	٧١٠٥٣٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠١٦٣٦٦٥	٨٢٣١٤٦٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
٥٩٨ر٤٩٣	٧٠٥ر٤٨٦	الأعمال المباشرة
٣٦٦ر٨٨٨	٢٩٠ر٢٥٤	إعادة التأمين الوارد
٩٦٥ر٣٨١	٩٩٥ر٧٤٠	إجمالي الأقساط
		ينزل:
٣٥٧ر٧١٥	٢٨٢ر٨٨٤	اقساط إعادة التأمين المحلية
٣٦٧ر١٩٩	٣٤٨ر٠٢٨	اقساط إعادة التأمين الخارجية
٢٤٠ر٤٦٧	٣٦٤ر٨٢٨	صافي الأقساط
		يضاف:
٣٩٥٥ر٥٥٢	٤٧٣٠ر٤٨٧	المخصص الحسابي في بداية الفترة
١٨٦ر٥٣١	٢٧٩ر١٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٧٦٩ر٠٢١	٤٤٥١ر٣٢٣	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٤٠٤٧ر٦٥٣	٤٨٦٠ر٣٠٦	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
١٨٣ر٥٨٦	٢٨٢ر٩١٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٨٦٤ر٠٦٧	٤٥٧٧ر٣٨٩	صافي المخصص الحسابي
١٤٥ر٤٢١	٢٣٨ر٧٦٢	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٣٧,٦٣٤	٣٢٣,٤٥٩	التعويضات المدفوعة
١٤٢,١٨٣	٧٧,٧٣٢	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٢٤٤,٣٠٩	٢٤٢,٣٠٥	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٢٣٥,٥٠٨	١٥٨,٨٨٦	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٩٤٨,٣٥١	٧٤١,٦٣٥	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
٧٩٧,٠٥٨	٦٠٨,٦٨٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٥١,٢٩٣	١٣٢,٩٤٧	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٥٠٣,٣٨٧	٨٠٤,٩٦٠	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
٣٧٨,٦١٩	٦٦٧,٩٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٢٤,٧٦٨	١٣٦,٩٩٦	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
٢٦٢,٠٣٣	١٥٤,٨٣٧	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٥,٤٢١	٢٣٨,٧٦٢	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٢٦٢,٠٣٣	١٥٤,٨٣٧	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٧,٠٩٩	٨,٣٠٦	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٣٢٥,٨٩٩	٢٨٦,٣٢٣	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢٩,٤٢٥	٢٥,٨٨٠	إيرادات أخرى
٢٤٥,٨١١	٤٠٤,٤٣٤	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٢٠,٣٨٢	١٦,٨٥١	تكاليف اقتناء الوثائق
٦٧,١٦٧	٦١,٣٢٥	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٧,٠٥٢	١١,٨٧٤	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١١٤,٦٠١	٩٠,٠٥٠	مجموع المصروفات
١٣١,٢١٠	٣١٤,٣٨٤	ربح الاكتتاب

(١) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٩) بتاريخ ٢٨ حزيران ١٩٦٢. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١١ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ر.٢١ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٣) المنعقد ٢٧ نيسان ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

التغير في السياسات المحاسبية

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

معلومات القطاعات

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

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

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥			
	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
٥٠٧١.٤٠	٤٣.٠٤٣	٤٨٧٥٠	١٠٠٧٤٩٠	٤٨٧٨١.٠٣
				داخل الأردن - ٢٠١٥

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٣٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢.٥٪ إلى ٥.٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١٤.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٧٦,٢٥٠	٢٧٦,٢٥٠	البنك الأهلي الأردني
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك الأردن دبي الإسلامي
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٠٦٧,٤٣٤	٧,٠٣١,١٩٧	داخل الأردن أسهم مدرجة
٢,٥٥٩,١٨٠	٢,٣١٢,٢٤٢	خارج الأردن أسهم مدرجة
٩,٦٢٦,٦١٤	٩,٣٤٣,٤٣٩	المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٩٩١١٠٠٤	٩٤٨٣٣٤٤	داخل الأردن
٤١٠٨٥٢٨	٤١٠٨٥٢٨	أسهم مدرجة
١٤٠١٩٥٣٢	١٣٥٩١٨٧٢	أسهم غير مدرجة
		المجموع
٥٣٢٧٦١١	٥٨٧٧١١٨	خارج الأردن
٢٣٢٣٥١٢	٢٣٢٣٥١٢	أسهم مدرجة
٧٦٥١١٢٣	٨٢٠٠٦٣٠	أسهم غير مدرجة
٢١٦٧٠٦٥٥	٢١٧٩٢٥٠٢	المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٤٣٢٠٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٤٨٠١١٥٨	١٤٧٧٣٠٣٠	اراضي*
١٤٣٩٥٦٩١	١٤٣٥٩٢٨٣	مباني
(١٣٨٦٧١٦)	(١٢٩٢٨٩٨)	الاستهلاك المتراكم**
٢٧٨١٠١٣٣	٢٧٨٣٩٤١٥	المجموع

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤٩٩ر٢١١ر٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

** يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١٢٧ر٥٩٦ دينار غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل.

** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٩٣ر٨١٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٨٧٣٦ر دينار ٣١ آذار ٢٠١٤.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٥٥٨١٦٦١	٢١٣٢٨٧١	ذمم حملة وثائق التأمين
٣٢٧٣٠٥	٣٤٢٢٦٥	ذمم الوكلاء
٥٨٧٠٦٤	٥٩١٧٧٥	ذمم الوسطاء
٩٢٤٦٩	٨٥٦٢٨	ذمم الموظفين
٥٢٥٠٣٨	٤٤٤٤٨٥	ذمم أخرى
٤٠٩٠٣٧	٣٥٩٧٠٢٤	
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	
٣٤٩٣٣٩٧	٣٠٠٠٣٨٤	

ينزل: مخصص تدني مدينون

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٤٠٣٢٨	١٢٦٥١٦٥	شركات التأمين المحلية
٢٦٨٩٤٧٥	٣٠٠٩٩٠٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٨٢٩٨٠٣	٤٢٧٥٠٧٠	
٣١٠٨٢٤	٣١٠٨٢٤	
٣٥١٨٩٧٩	٣٩٦٤٢٤٦	

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

صافي ذمم معيدي التأمين

(٩) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٢٨٧٨٤ر	١٦٤٢٦٨٠ر	البنك الاردني الكويتي
٨٤٨٢٣٥ر	٨٨٠٦٥٢ر	بنك عودة
٢٠٧٧٠١٩ر	٢٥٢٣٣٣٢ر	

يمثل هذا البند الجزء المستغل من الحسابات الجارية المدينة الممنوح من البنك الاردني الكويتي وبنك عودة بالدينار الاردني بسقف ٢٠٠٠ر دينار و ١٠٠٠ر دينار على التوالي.

تم منح التسهيلات من البنك الاردني الكويتي مقابل كفالة الشركة وسعر فائدة ٨ر٢٥٪ وتستحق بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٦.

حصلت الشركة على قرض تسهيلات جاري مدين من بنك عودة بسعر فائدة ٨ر٪ بضمان الشركة ويستحق بتاريخ ١ آذار ٢٠١٦.

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٠٦٥٨ر	٥٩٦٠٤ر	ذمم الوكلاء
٣٦٦٦ر	٣٧٣٧ر	ذمم موظفين
٨١١٥٥ر	٨٣١٤٣ر	ذمم الوسطاء
١٣٥٦٩٥٤ر	١٠٥٩٩٣٩ر	ذمم اخرى*
١٤٩٢٤٣٣ر	١٢٠٦٤٢٣ر	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات بالاضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيديات.

(١١) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٦٤,٧٤٩	٢٥٨,٧٢٥
٦٤٦,٦٠٠	٥,٣٨٣,٩٩٢
٦,٧٢٦,٣٤٩	٥,٢٩٧,١١٧

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٩٨,٨٨٨	١,٠١٢,٧٥٧
(٧١٦)	(٦٥٩,٨٠٠)
١٨٤,٩٤٧	٤١١,٩٣١
-	(٢٦٦,٠٠٠)
٦٨٣,١١٩	٤٩٨,٨٨٨

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة
رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٤,٩٤٧	٣١١,٣٤٦
-	٣١,٥٩٨
-	٢٨٣,٨٤٩
(٢٩,٠٢٠)	-
١٥٥,٩٢٧	٦٢٦,٧٩٣

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
إثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٠٢٢٢٨	١٢٤٤٠٢٠	الربح المحاسبي
(٣٢٤١٩٢٠)	(٢٢١٦٩٣٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٦٣٦٩٦٨	١٧٤٣٥٢٩	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١٢٩٧٢٧٦	٧٧٠٦١٤	الربح الضريبي
٣١١٣٤٦	١٨٤٩٤٧	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%٢٢	%١٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١٣ هذا وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥				
الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	
					ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:
					أرباح غير متحققة - محفظة
					الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
٦٠١١٣٢	٥٢٧٧٣٤	٢١٩٨٨٩٣	-	٢٥٠٤٧١٨	خلال الدخل الشامل الآخر
					أرباح (خسائر) غير متحققة - محفظة
					الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
١٢٤٢٢٦	٩٥٢٠٥	٣٩٦٦٨٧	٧٩٨٠	٥١٧٦٠٦	خلال قائمة الدخل
٧٢٥٣٥٨	٦٢٢٩٣٩	٢٥٩٥٥٨٠	٧٩٨٠	٣٠٢٢٣٢٤	

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

المطلوبات		الموجودات	
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٢٥,٣٥٨	٨٢٢,٤٣٣	-	٣١,٥٩٨
-	١٢٤,٢٢٦	-	-
(١٠٢,٤١٩)	(٢٢١,٣٠١)	-	(٣١,٥٩٨)
٦٢٢,٩٣٩	٧٢٥,٣٥٨	-	-

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

(١٣) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	القيمة الكلية	عدد الاقساط		نسبة الفائدة	الضمانات
		دورية	نسية		
دينار	المتبقية	الاقساط	الفائدة	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٥ - (غير مدققة)					
١,٠٠٠,٠٠٠	١	سنوي	٨,٢٥	لا يوجد	(الطابق الثاني والثالث من المبنى الاستثماري)
٥,٩٩٢,٣٦٩	١٠	نصف سنوي	٨,٢٥	لا يوجد	(الطابق الثاني والثالث من المبنى الاستثماري)
٦,٩٩٢,٣٦٩					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - (مدققة)					
١,٠٠٠,٠٠٠	١	سنوي	٨,٢٥	لا يوجد	(الطابق الثاني والثالث من المبنى الاستثماري)
٥,٩٩٢,٣٦٩	١٠	نصف سنوي	٨,٢٥	لا يوجد	(الطابق الثاني والثالث من المبنى الاستثماري)
٦,٩٩٢,٣٦٩					

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري عن الرصيد المستغل والبالغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار. تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١٥ ليصبح سقفه ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار وفائدة ٨,٢٥٪. يتم سداد القرض المستغل على دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٦، إن هدف القرض هو تمويل شراء استثمارات وتغطية اكتتابات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لاول سنتين بنسبة ٧,٨٪. وتم رفع نسبة الفائدة لتصبح ٨,٣٠٪ اعتباراً من ١ تموز ٢٠١٢ وقد تم سحب مبلغ ٩,٩٩٢,٣٦٩ من هذا القرض حتى ٣١ كانون الثاني ٢٠١٢، وقامت الشركة بتسديد أول أربع دفعات من القرض والبالغة ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار. ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري ويبدأ السداد بعد سنتين ونصف من تاريخ بدء القرض ويقاسط نصف سنوية ولمدة خمس سنوات.

(١٤) راس المال

يبلغ راس المال المكتتب به (المنفوع) في نهاية السنة ٢١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢١.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٥) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦٠.٤٣٧٢	١٩٠.٣٥٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩٢٢.٠٨٦)	(٣٠٥.٨٢٥)	التغير خلال الفترة / السنة
٢٢١.٣٠١	٧٣.٣٩٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٩٠.٣٥٨٧	١٦٠.٧١٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠٨.١٤٦	٢٣٢.٠٤١	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
١٠.٢٩٥٨١	٩٤٢.٣٦٩	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
٥٥٥٠	(٤.٩٠٠)	صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١.٣١٤.٣٦٣	(١٢٠.٩١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
-	(١٨٨.٧٨٧)	مصاريف المبني الاستثماري
٤٠.٧٩٧	٤٦.٣٨٢	صافي إيرادات الإيجارات
٢.٦٩٨.٤٣٧	١.٠٩٤.٩٧٣	المجموع
٣٢٥.٨٩٩	٣٠٥.٥٧٤	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٢.٣٧٢.٥٣٨	٧٨٩.٣٩٩	

(١٨) حصة السهم الاساسية والمنخفضة من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢٧٥٤٣٥	١٠٨٨٠٩٣	ربح الفترة / دينار
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/١٠٨	٠/٠٥٢	الحصة الاساسية والمنخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة المنخفضة للسهم من ربح الفترة.

(١٩) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٨٩٨٠٨	٢٧١٨٤٢٤	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٥١٤٠٥٧١	٥٨٣٨٠٤٣	يضاف: ودائع لدى البنوك
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٧١٠٥٣٧٩	٨٢٣١٤٦٧	صافي النقد وما في حكمه

(٢٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة				
اعضاء مجلس الادارة	الادارة العليا	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
		(غير مدققة)	(مدققة)	
٨٢٠٢	٥٨٥٣٥	٦٦٧٣٧	٥٥١١٥	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٧٦٦	٢٩٢٠	١١٦٨٦	١٦٣٩٣	ذمم مدينة
				تعويضات موقوفة وذمم دائنة
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٤	دينار	دينار	
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٦٥١	٤٧٤٩	١٦٢٣	٢٢٥٣	عناصر قائمة الدخل:
				اقساط الاكتتاب
				تعويضات

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٧٣٧٥٦	١٨٧٠٩٥	رواتب ومكافآت
٤٥٠	٨٨٤	اخرى
٣٧٤٢٠٦	١٨٧٩٧٩	

(٢١) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي الشركة ومستشارها القانوني ان المخصصات المحسبة والبالغة ٣٢٧ر٠٢٢ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٠٠٨٤٤١ ر. دينار مقابل ٩٩٦٢٢٠ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٥ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ على التوالي.

(٢٣) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٤٧٠٠٠ ر. دينار اي ما نسبته ٧٪ من راس المال المدفوع.

(٢٤) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الموجودات -
		ودائع لدى البنوك
٧١١,٩٠٠	٧٠٣,٩٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٤٠,٩٧٣٨	٤١٦,٥٦٦	استثمارات عقارية
٣٩٦,٠٠٠	٣٩٦,٠٠٠	قروض حملة وثائق حياة
٦٨٩,٩٧٤	٧٢٦,٧٢٨	مجموع الاستثمارات
٦٢٠,٧٦١٢	٥٩٩,٢٢٠٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢٧,٣٩٣	١٢١,٣٩٦	مدينون، صافي
٤٤٤,٩٨٥	٥٢٥,٠٣٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٣٥,٠٥١	٣٠٠,٩٣٣	شيكات برسم التحصيل
٤٠٢,٢٨٥	٤٠٤,٥٦١	ممتلكات ومعدات
١٥,٣٠١	١٣,٩١٤	موجودات أخرى
٢٣٨,٤٠٩	٢٣٧,١٤٦	مجموع الموجودات
٨٦٧,٠٥٣٦	٨٦٨,٧٣٨٨	
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المخصصات الفنية
١٣٦,٩٩٦	١٣٢,٩٤٧	صافي مخصص الادعاءات
٤٤٥,١٣٢٣	٤٥٧,٧٣٨٩	صافي المخصص الحسابي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٤٦٣,٨٣١٩	٤٧٦,٠٣٣٦	مجموع المخصصات الفنية
٢٥٤,٥٦٥	١٣٨,٣٣٨	دائنون
٦,٥٥٥	١١,٦٤٠	مصاريف مستحقة
٤١٨,٢٢١	٥١٢,٧٥٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٧,٨٢٤	٤٨,٣٨٦	مخصص ضريبة الدخل
٨٣,١٨٠	٢٤,٥٧٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠٤,٣١٨٩	١٢٠,٧٢٨	مطلوبات أخرى
١٨٨,٣٥٣٤	١٨٦,٤٢٤	مجموع المطلوبات
٢٦٣,٤٠٣	٧٧,٨٣٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨٨,٥٢٨٠	١٩٨,٢٧٩٦	جاري المركز الرئيسي
٨٦٧,٠٥٣٦	٨٦٨,٧٣٨٨	مجموع المطلوبات

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، 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 ٣٩ تصنيف وقياس الادوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

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

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

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