



الرقم : 2016 /10/ACC

التاريخ : 30/10/2016

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : القوائم المالية للشركة كما بتاريخ 2016/09/30

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى تعليمات السياسات المحاسبية رقم (2) لسنة 2003 ، نرفق لكم القوائم المالية للشركة مدققة من قبل مدقق الحسابات الخارجي كما بتاريخ 2016/09/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

فارس قموه

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٤٧٦٥
رقم الملف: ٤١٥٥
الجهة المختصة: المدير العام

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع ٨١٢٣٠ / م

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأردن الدولية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة اقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ولذلك ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة) محدودة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي رقم (٣٤) والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٩٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاح (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار		
٦,٩٣٢,٢٨٩	٨,٣٩٩,٥٥٨	٤	ودائع لدى البنوك
٧٠٥,١٩٨	٣٤١,١٠٣	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٩٤٨,٥٧٩	٦,٩٤٨,٥٧٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٦٥,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٢٧٥,٣٢١	٨,٣٩٥,٥٢٠	٧	إستثمارات عقارية
٢٣,٢٢٦,٣٩٧	٢٤,٤٤٩,٧٦٠		مجموع الاستثمارات
٦٥٥,٥٠٣	٦٣٢,٤١٦		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٣٠,٠٤٥	٤٢٥,٦٣٨	٨	شيكات برسم التحصيل
٧,٢٧٨,٢٨٦	٤,٧٠٩,٣٤٥	٩	مدنيون - صافي
١,١٤٣,٨٩٢	٧٦٩,٠٩٠	١٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٤٣,٩٤٣	٣١٢,٦٥٠	١٤	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٥٣٥,١٦٣	٥٨٨,٣٦٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٨٧,٤٠٦	٢,٣٨١,٥٨٩		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	موجودات غير ملموسة - صافي
٦٦٧,١٣٦	٦٧٥,٣١٠		موجودات أخرى
٣٦,٨٩٢,٧٧١	٣٥,١٦٩,١٦٣		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :	
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٢,٣٤٢,٤٢٥
مخصص الادعاءات - صافي	١,٨٦٩,٣٧٢
المخصص الحسابي - صافي	٧٢,١٩٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٤,٢٨٣,٩٩١
دائنون	١,٠٦٧,٨٤١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,١٩٥,٠٦٠
مصاريف مستحقة	٢٧,٣٤٣
المطلوب الى أطراف ذات علاقة	١٣,٥٦٣
مخصصات مختلفة	١١٥,٥٣٤
مخصص ضريبة الدخل	١٤,٩١٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٨٢,١٥٥
مطلوبات أخرى	٢,٨٨٧
مجموع المطلوبات	٥٦٢,٩٤٦
	١,٩١٥,٣١٥
	٩,١٧٢,١٤٣
	١١,١٦١,٨٧٩

حقوق الملكية :	
رأس المال المصرح به والمدفوع	١٨,١٥٠,٠٠٠
الإحتياطي الإجباري	٢,٥٨٤,٢٩٤
إحتياطي خاص	٢,٢٢٥
فرق شراء حقوق غير المسيطرين	٣٢٢,٥٥٨
إحتياطي تقييم الاستثمارات	١,٧٨١,٦٩٨
الأرباح المدورة	١,١٥٢,٧٥٢
أرباح الفترة	٨٣٦,٤٢٣
مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة	٢٥,٠٨٥,٧٧٣
حقوق غير المسيطرين	٩١١,٢٤٧
مجموع حقوق الملكية	٢٥,٩٩٧,٠٢٠
مجموع المطلوبات ومجموع حقوق الملكية	٣٥,١٦٩,١٦٣
	٣٦,٨٩٢,٧٧١

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
٩,٧٧٣,٢٢٣	١٣,٠٢٢,٢٢٨	٢,٣٧٦,٠٤٩	٣,٥٤١,٥٥٢		الإيرادات :
(٦,١٣٠,٤٣٨)	(٨,٢٨٣,١٨٢)	(١,٥٣١,٤٠٣)	(٢,٣٩٤,٠١٥)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٦٤٢,٧٨٥	٤,٦٣٩,٠٤٦	٨٤٤,٦٤٦	١,١٤٧,٥٣٧		بطرح : حصة معيدي التأمين
(٣٠٧,٩٠٥)	(٥٧٦,٤٣٧)	٣٥١,٤٤٠	١١٤,٧٨٢		صافي الأقساط المكتتبة
(٢٢,٨١٠)	(٣٠,٠٧٨)	١٢,١٢٥	٣٢,٩٧٢		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٣,٣١٢,٨٧٠	٤,٠٣٢,٥٣١	١,٢٠٨,٢١١	١,٢٩٥,٢٩١		صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٦٩,٦٢٥	٨٠٩,٣٩٩	١٢٧,١٦٠	١٩٦,٦٨٣		صافي الأقساط المتحققة
١٠,٦٠٦	١٢,٥٢٠	٢,٨٩٤	٤,٥٢٠		إيرادات العمولات
٢٩٩,٠٩٥	٣٨٢,٧١٠	٦٩,٢٥٦	٨٥,٣٣٢		إيرادات الإيجارات
٢٢٣,٣٢٨	١٧١,٣٢٢	٦٢,٨٧٤	٤٨,١٣٤		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
١,٥٨١,٩٨٦	١,٢١٩,١١٥	٦٥٣,٧٩١	٤٣٧,٧٣٥		فوائد دائنة
٣٢٢,٢٨٦	٢٠٩,١٢٧	١٣٣,٧٨٢	-		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٤١,٦٦٨	١٣١,٥٩٥	٧٣,١٤٦	٩٣,٨٠٢		إيرادات أخرى خاصة بالإكتتابات
٦,٤٦٠,٦٦٤	٦,٩٦٨,٣١٩	٢,٣٣١,١١٤	٢,١٦١,٤٩٧		صافي إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
٧,٩٠٢,٨٣٩	١٠,٨٣٦,٢٢١	٣,٥٨٠,٨٨١	٢,٤٢٧,٠٠١		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٣٤٩,٥٧١)	(٣٣٠,٥٠٩)	(١٤١,٠٠١)	(٩٧,٣٤٢)		التعويضات المدفوعة
(٤,٣٨٩,٣٤٧)	(٦,٨٩٣,٥٥٦)	(٢,٢٧٢,٢٥١)	(١,٢٢٩,٦٩١)		بطرح : معتمدات
٣,١٦٣,٩٢١	٣,٦١٢,١٥٦	١,١٦٧,٦٢٩	١,٠٩٩,٩٦٨		حصة معيدي التأمين
(٤٨٦,٧٣٦)	(١٨٦,٨٨٧)	(٣٣٢,٠٥١)	(١٢٢,٢٠٠)		صافي التعويضات المدفوعة
٨٤٢,٢٠٠	١,٠٨٦,٢١٤	٢٦١,٠٩٢	٣٧١,٧١٨		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٦٢,١٢٤	٢١٧,٢٥٨	١٤٢,١٥٨	٧١,٣٨٠		نفقات موظفين موزعة
٢٠,٢٥٠	١٠,١٢٥	٣,٧٥٠	١٠,١٢٥		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٢,٠٣٤	٨٣,٥١٣	١١,٥٠٠	٢٤,٦٢٨		أقساط فائض الخصارة
١٤٧,١٧٢	٢٠٦,٣٨٤	٣٩,١٦٨	٤٥,٠٩٤		تكاليف اقتناء بوالص
١٨,٩٥٣	٢٢٦,٩١٢	٤,٠٦١	١٧٩,٥١٦		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٣,٩٩٩,٩١٨	٥,٢٥٥,٦٧٥	١,٢٩٧,٣٠٧	١,٦٨٠,٢٢٩		مصاريف أخرى
					صافي عبء التعويضات
١٩١,٢٩٥	٢٥٩,٦٩٢	٧٧,٥١٥	٦٥,١٦٥		نفقات الموظفين غير الموزعة
٤٠٩,٣٨٣	٤٦٧,٧٦٤	٩٩,٦٥٢	١٤٣,٩٧٢		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥,٤٤٩	-	٥,٤٤٩	-		مخصص قضائيا
٢٦,١٢٨	-	-	-		مخصص التكني في المديون
٧٧,٢٢٦	٧٩,٥٣٨	٢٤,٨٣٦	٣٠,٣٥٢		استهلاكات وإطفاءات
٤,٧٠٩,٣٩٩	٦,٠٦٢,٦٦٩	١,٥٠٤,٧٥٩	١,٩١٩,٧١٨		إجمالي المصروفات
١,٧٥١,٢٦٥	٩٠٥,٦٥٠	٨٢٦,٣٥٥	٢٤١,٧٧٩		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٣٧,٨٩٦)	(٧٢,٩٢٦)	(٦٧,٨٣٥)	(١,١٤٧)	ب/١٢	ضريبة الدخل للفترة
١,٦١٣,٣٦٩	٨٣٢,٧٢٤	٧٥٨,٥٢٠	٢٤٠,٦٣٢		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
١,٦١٧,٢٦٨	٨٣٦,٤٢٣				ويعود إلى :
(٣,٨٩٩)	(٣,٦٩٩)				مساهمي الشركة
١,٦١٣,٣٦٩	٨٣٢,٧٢٤				حقوق غير المسيطرين
٠/٠٨٩	٠/٠٤٦				حصة لسهم من الربح للفترة - (أساسي ومخصص)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦١٣,٣٦٩	٨٣٢,٧٢٤	٧٥٨,٥٢٠	٢٤٠,٦٣٢
١,٦١٣,٣٦٩	٨٣٢,٧٢٤	٧٥٨,٥٢٠	٢٤٠,٦٣٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل للفترة الموحد - قائمة (د)

العائد إلى :

١,٦١٧,٢٦٨	٨٣٦,٤٢٣	٧٥٦,١٢٦	٢٣٩,٤٤٩
(٣,٨٩٩)	(٣,٦٩٩)	٢,٣٩٤	١,١٨٣
١,٦١٣,٣٦٩	٨٣٢,٧٢٤	٧٥٨,٥٢٠	٢٤٠,٦٣٢

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

مركز الارمن اللوثرية الانجليكان

(تبرکة مساهمة علمية محترقة)

عزل - المسألة الأرمنية والشمسية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمجموعة الموحدة للمرحلة الموحدة

(در اجزاء غیر مطلقه)

مستحق	حقوق غير	المدة - المدة إلى	الربح	الإرباح المدورة		احتياطي تقديم	موجودات مالية	حقوق غير	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال
				غير مدققة	مدققة						
حقوق الملكية	المسيطرين	مماضي الشركة	الفترة					للمسيطرين*	لخاص	الإجمالي	للمدفع
دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل
٢٥,٩٩٧,٠٢٠	٩١١,٢٤٧	٢٥,٠٨٥,٧٧٣	-	٥٨٨,٦٦٥	١,٦٥٢,٣٨٧	١,٧٨١,٦٩٨	٢٣٥,٨٠٤	٢,٢٢٥	٢,٥٨٤,٦٩٤	١٨,١٥٠,٠٠٠	
٨٣٢,٧٢٤	(٣,٦٩٩)	٨٣٦,٤٢٣	٨٣٦,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-	
٨٣٢,٧٢٤	(٣,٦٩٩)	٨٣٦,٤٢٣	٨٣٦,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-	
(١,٠٨٩,٠٠٠)	-	(١,٠٨٩,٠٠٠)	-	-	(١,٠٨٩,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
(٩,٨٥٦)	(١٦,٦٠٦)	٦,٧٥٤	-	-	-	-	٦,٧٥٤	-	-	-	
٢٥,٧٢٠,٨٩٢	٨٩٠,٩٤٢	٢٤,٨٢٩,٩٥٠	٨٣٦,٤٢٣	٥٨٨,٦٦٥	٥٦٤,٣٨٧	١,٧٨١,٦٩٨	٢٣٢,٥٥٨	٢,٢٢٥	٢,٥٨٤,٦٩٤	١٨,١٥٠,٠٠٠	

للمدة لشهر المدة من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٦

للمصيد في بداية الفترة

للمصيد في نهاية الفترة (ب)

للمصيد في نهاية الفترة (ج)

الإرباح الموزعة على المساهمين**

تدخلات أخرى - شراء حقوق غير مسيطر عليهم خلال الفترة*

للمصيد في نهاية الفترة

للنسخة اثنى عشر المصححة في ٢٠ ايلول ٢٠١٥

المرسيد في بداية الفترة

المربح للفترة - قائمة (ب)

اجملى بالخل الضامل

تصميمات اخرى - شراء حق

تاریخ

٤٠٥١٢٣٤٥٦٧٨٩١٠١١١٢١٣١٤١٥١٦١٧١٨١٩٢٠٢١٢٢٢٣٢٤٢٥٢٦٢٧٢٨٢٩٣٠٣١٣٢٣٣٣٤٣٥٣٦٣٧٣٨٣٩٤٠٤١٤٢٤٣٤٤٤٥٤٦٤٧٤٨٤٩٥٠٥١٥٢٥٣٥٤٥٥٥٦٥٧٥٨٥٩٦٠٦١٦٢٦٣٦٤٦٥٦٦٦٧٦٨٦٩٧٠٧١٧٢٧٣٧٤٧٥٧٦٧٧٧٨٧٩٨٠٨١٨٢٨٣٨٤٨٥٨٦٨٧٨٨٨٩٩٠٩١٩٢٩٣٩٤٩٥٩٦٩٧٩٨٩٩١٠١١١٢١٣١٤١٥١٦١٧١٨١٩٢٠٢١٢٢٢٣٢٤٢٥٢٦٢٧٢٨٢٩٣٠٣١٣٢٣٣٣٤٣٥٣٦٣٧٣٨٣٩٤٠٤١٤٢٤٣٤٤٤٥٤٦٤٧٤٨٤٩٥٠٥١٥٢٥٣٥٤٥٥٥٦٥٧٥٨٥٩٦٠٦١٦٢٦٣٦٤٦٥٦٦٦٧٦٨٦٩٧٠٧١٧٢٧٣٧٤٧٥٧٦٧٧٧٨٧٩٨٠٨١٨٢٨٣٨٤٨٥٨٦٨٧٨٨٨٩٩٠٩١٩٢٩٣٩٤٩٥٩٦٩٧٩٨٩٩

[illegible]

إن الإيضاحات المرفقة تتكامل جزاً من هذه التراكم الملبية الموحدة المرحلية للوحدة وتقرأ معها وتقرئ للراعية المرفق.

قائمة (هـ)

شركة الأردن للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المرجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١,٧٥١,٢٦٥	٩٥٥,٦٥٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٧٧,٢٢٦	٧٩,٥٣٨		استهلاكات وإطفاءات
(١,٢٣٧)	٣٥,٥٦٧		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٧,٠٩٣)	(١٨٠,٧٩٨)		صافي (أرباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٧٤,٣٨٧)	(٧٧,٤٠٧)		(أرباح) بيع استثمارات عقارية
٣٠٧,٩٠٥	٥٧٦,٤٣٧		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٨١٠	٣٠,٠٧٨		صافي التغير في المخصص الحسابي
(٤٨٦,٧٣٦)	(١٨٦,٨٨٧)		صافي التغير في المخصص الادعاءات
٥,٤٤٩	-		مخصص قضايا
(٦,١٥٠)	(٢٦,٤٩٨)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٦,١٢٨	-	٩	مخصص التقني في المدينون
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود
١,٥٥٥,١٨٠	١,١٥٥,٦٨٠		رأس المال العامل
(٧٥٠,٩٦٣)	(٩٩٦,٧١٤)		(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥٠١,٢٣٠	٧٧٧,٨٥٠		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣٢,٢٤٤	٩٥,٥٩٣		النقص في الشيكات برسم التحصيل
(١,٥٦٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٨,٩٤١)		(الزيادة) في المدينون
(١٥٩,٦٢٣)	(٣٧٤,٨٠٢)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٩,٦٠٥)	(٣١,٢٩٣)		(الزيادة) في المطلوب من اطراف ذات علاقة
(٧٠٥,٦٨٦)	٨,١٧٤		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٣٧,٣٦٢	٤٨٦,٦١٢		الزيادة في الدائتور
٣٧١,٢١٢	(٣١١,٧٥٩)		(النقص) (الزيادة) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٦٠,٧١٤)	(٦٦,٦٢١)		(النقص) في المخصصات المختلفة
(٣٩,٩٦١)	(١٨,٩١٠)		(النقص) في مصاريف مستحقة
(٢٤١,٢٧٧)	٦٥٢,٣١٧		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٧,٩٤٨)	٦٩٥,٢٨٩		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٩٥٥,٩١٥)	(٤٩٧,٥٢٥)	١٢	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٦,٩٧٢)	(٢,٨٨٧)	١٢	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٣,٦٥٧)		المسترد من ضريبة الدخل المدفوعة
(٩١٢,٨٨٧)	(٥٠٤,٠٦٩)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٣٥,٠٠٠	-		المتحصل من موجودات مالية بالتكلفة مطفأة
(٦٧,٤١٦)	(٥٢,٧١٣)		(شراء) استثمارات عقارية
٢٤٤,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٨,١٠٤)	(٦,٩٠٤)		(الزيادة) في الودائع المرهونة
(٣٥,٩٧٢)	(١٤٨,٥٤٨)		التغير في ممتلكات ومعدات
١٦٧,٥٠٨	٣١,٨٣٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٩٦٩,٠٠٠)		الأرباح الموزعة على المساهمين
(١٢,١٧٢)	(٩,٨٥٢)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٢,١٧٢)	(٩٧٨,٨٥٢)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٧٥٧,٥٥١)	(١,٤٥١,٠٨٦)		صافي (النقص) في النقد
٧,١٧٧,٩١٠	٨,٦٨٣,٠٠٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٤٢٠,٣٥٩	٧,٢٣١,٩١٦	١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	١٢٠,٠٠٠		العمليات غير النقدية
			المحول من توزيعات أرباح مدورة الى مطلوبات أخرى

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين عام ١٩٩٦ ، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٠١) مركزها الرئيسي عمان الدوار السادس ص . ب ٣٢٥٣ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مصرح به يبلغ ١٨/١٥٠ مليون دينار موزع على ١٨/١٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، هذا ويبلغ رأس المال المدفوع ١٨/١٥٠ مليون دينار / سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

إن غايات الشركة تتمثل في :

- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها .
- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين .
- استثمار اموال الشركة الفائضة بالطريقة التي تراها مناسبة.
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.
- ب - تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- أ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .
- تظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . وأن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما لا يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

ب - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ، باستثناء المعايير والتعديلات التي أصبحت نافذة اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير والتعديلات المعدلة اعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

ج - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية بعد ان تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة إبداع للاستثمارات المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٥
شركة الأردن الدولية للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٠/٣٨٣	استثمارات عقارية	عمان	٢٠٠٦
شركة تلال سالم العقارية	١٥٠,٠٠٠	٪١٠٠	استثمارات عقارية	عمان	٢٠١٢

بلغت أرصدة الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٦				
الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٦٣,٩٢٤	٢١٦,٠٣٣	٨٥,٠٣٨	٧٦,٨٣٣	شركة إبداع للاستثمارات المالية
٩,٤٢٨,٩٩٣	١١٣,٣٦٤	١٠٧,٣٩٠	١٣٨,٠٣٧	شركة الاردن الدولية للاستثمار
٦٢٥,١٥٠	٤٨٠,٥٧٥	-	٦,٦٠٠	شركة تلال سالم العقارية

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين ، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة . يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية المجموعة .

٣ - استخدام التقديرات

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

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

قامت الشركة بتحمل كافة المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على ما يقارب ٨٠% من المصاريف الإدارية ونفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الاستحقاق المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٣٩٩,٥٥٨	٦,٩٣٢,٢٨٩	٣٥٥,٨٧٦	٣٥٥,٨٧٦	٨,٣٩٩,٥٥٨	٦,٩٣٢,٢٨٩
٨,٣٩٩,٥٥٨	٦,٩٣٢,٢٨٩	٣٥٥,٨٧٦	٣٥٥,٨٧٦	٨,٣٩٩,٥٥٨	٦,٩٣٢,٢٨٩

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٢٥٪ إلى ٦,٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ٠,٥٪ إلى ٢٪ ، وأرصدة الودائع بالجنية الاسترليني ١٪ خلال الفترة.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام ادارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٥٥,٨٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٣٤٨,٩٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	داخل الأردن أسهم مدرجة خارج الأردن أسهم مدرجة
دينار	دينار	
٢٢٠,٨١٠	٢٣٣,٠٤٣	
١٢٠,٢٩٣	٤٧٢,١٥٥	
٣٤١,١٠٣	٧٠٥,١٩٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	عدد الأسهم / الحصص	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي أسهم الشركة الدولية لصناعات السيليكا
دينار	دينار		
١,١٥٧,٩٣٥	١,١٥٧,٩٣٥	٤٢٥,٤٣٥	
١,١٥٧,٩٣٥	١,١٥٧,٩٣٥		
٥,٧٩٠,٦٤٤	٥,٧٩٠,٦٤٤	٦٢٢,٩١٣	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي أسهم أكاديمية الطيران الملكية الاردنية*
٦,٩٤٨,٥٧٩	٦,٩٤٨,٥٧٩		

* تم اعادة تقييم هذه الأسهم وفق آخر دراسة تقييم متوفرة في نهاية العام ٢٠١٥ .

٧ - استثمارات عقارية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٨٤٨,٠٠٥	٧,٧١٩,٤١٧	اراضي
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	ابنية
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	شقق
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وادي صقرة
٨,٥٢٤,٢٥٤	٨,٣٩٥,٦٦٦	
(١٠٣,٩٠٠)	(١١٤,٢٠٩)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٢٤,٨٣٤)	(٦,١٢٦)	تدني في قيمة استثمارات عقارية *
٨,٣٩٥,٥٢٠	٨,٢٧٥,٣٣١	

- تم إعادة تقدير القيمة السوقية للاستثمارات العقارية من قبل مخبين اثنين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١٠,٨٢٣,٠٨١ دينار بموجب اخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ، وتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمقارنتها بالقيمة السوقية لاستثمارات عقارية مشابهة لها.

- تم خلال الفترة بيع اراضي كلفتها ١٦٢,٥٩١ دينار من منطقة تلل سالم بمبلغ ٢٤٠,٠٠٠ دينار مما نتج عنه ربح ٧٧,٤٠٧ دينار والذي يتضمن مبلغ ١٨,٧٠٨ دينار مسترد من التدني في الاستثمارات العقارية تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.

- تم خلال الفترة شراء ارض في منطقة الحلابات بمبلغ ٥٢,٧١٣ دينار .

* ان الحركة الحاصلة على مخصص التدني في قيمة الاستثمارات العقارية كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤,٨٣٤	٢٤,٨٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١٨,٧٠٨)	المسترد خلال الفترة / السنة
٢٤,٨٣٤	٦,١٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ - شيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٧ تموز ٢٠١٧ .

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٥٣٤,٥٨٨	٧,١٩٣,٩١٩	ذمم حملة البوالص
٦٥,١٤٠	٢٤,٧٨٤	ذمم وكلاء
٧٠٧,٨٧٥	٧٥٧,٧٧٩	ذمم عملاء وساطة *
٦٦,١٥٠	٣٥,٧٩٤	ذمم موظفين
٣٩,١٣٣	٧٠,٤٣٦	ذمم شركات تجارية
٧٣,٧١٢	١٠٥,٧٤٧	ذمم الوسطاء
٤٠٣,٣٥٢	٢٧٠,٤٣٢	ذمم اخرى
٥,٨٨٩,٩٥٠	٨,٤٥٨,٨٩١	
(١,١٨٠,٦٠٥)	(١,١٨٠,٦٠٥)	ينزل : مخصص تدني مدينون **
٤,٧٠٩,٣٤٥	٧,٢٧٨,٢٨٦	

- إن تفاصيل إعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٧٧٤,٩٤٥	٤,٨٥٠,٣٢١	ذمم لم تستحق بعد
١,٣٤٨,٧٧٣	٧٠٢,١١٠	أقل من ٦٠ يوم
٤٥٠,٠٠٧	٧٢٠,٥٤١	من ٦١ - ٩٠ يوم
٢٨٠,٢٠٧	٣٥١,٠٩١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٥٦٠,٨٥٩	٢٩١,٠١٤	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١,٤٧٥,١٥٩	١,٥٤٣,٨١٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
٥,٨٨٩,٩٥٠	٨,٤٥٨,٨٩١	

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة تعود للشركة التابعة بمبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار وبعد تنزيل الفوائد المعلقة البالغة ١٥,٣١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج . إن هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء حجز الاسهم الممولة للشركة التابعة وتم اخذ مخصص لكامل رصيد هذه الذمم.

** إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,١٥٤,٤٧٧	١,١٨٠,٦٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٦,١٢٨	-	إضافات
١,١٨٠,٦٠٥	١,١٨٠,٦٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تعتقد إدارة الشركة أن مخصص التدني في الذمم المدينة كافٍ بعد الأخذ بعين الاعتبار المبالغ المطلوبة من اطراف ذات علاقة والمبالغ المضمونة مقابل إدعاءات تحت التسوية المتعلقة بهم .

١٠ - ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٨٨,٦٠٩	٢٢٦,٣٨٨	شركات إعادة التأمين المحلية
٦٤١,٩٤٣	٩٧٨,٩٦٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٣٠,٥٥٢	١,٢٠٥,٣٥٤	
(٦١,٤٦٢)	(٦١,٤٦٢)	ينزل : مخصص تدني ذمم شركات التأمين
٧٦٩,٠٩٠	١,١٤٣,٨٩٢	

١١ - موجودات غير ملموسة - صافي

يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية للشركة التابعة (شركة ابداع للاستثمارات المالية) والتي هي غير محددة المدة .

١٢- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
-	٢,٨٨٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٦,٠٣١)	١٨,٥٦٩	ضريبة الدخل الفترة/السنة
-	(٢,٨٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة
-	(٣,٦٥٧)	المسترد من ضريبة الدخل عن الفوائد الدائنة
٨,٩١٨	-	مخصص ضريبة الدخل انتفت الحاجة اليه
٢,٨٨٧	١٤,٩١٢	

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,٩٧٢	١٨,٥٦٩	مخصص ضريبة دخل الفترة
(٢٦,٠٢٨)	(١٢,٥٨٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٦,٦٥٦	٦٥,٧٨٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٦	١,١٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٧,٨٩٦	٧٢,٩٢٦	

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

ج - الوضع الضريبي

- تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ كما تم تقديم كشوف التقدير الذاتية للأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لشركة الاردن الدولية للتأمين (الشركة المالكة) ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات ولم يصدر قرار نهائي بشأنها .

- تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لشركة الاردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) ، كما تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم يتم تدقيقها بعد ولم يصدر قرار نهائي بشأنها.

- تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ باستثناء العام ٢٠١٣ لشركة ابداع للاستثمارات المالية (الشركة التابعة) . كما تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بشأنها .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتية للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ لشركة تلال سالم العقارية (الشركة التابعة) ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بشأنها، كما تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٤.

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦١٧,٢٦٨	٨٣٦,٤٢٣	الربح للفترة العائدة لمساهمي الشركة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
-/٠,٠٨٩	-/٠,٠٤٦	نصيب السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

١٤ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة .

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة والشركات التابعة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤٣,٩٤٣	٣١٢,٦٥٠	بنود قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
١٣,٥٦٣	٣٢٥,٣٢٢	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٧,٠٥٩	٥٨٤,٤٦٣	بنود قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
٤,١٠٥	٥٢٨,١٠٠	أقساط تأمين
		تعويضات مدفوعة

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٤٤٢,٢٠٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٣٨٩,٣٣٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

١٥ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٦٣٢,٤١٦	٦٥٥,٥٠٣
٨,٣٩٩,٥٥٨	٦,٩٣٢,٢٨٩
(٣٤٨,٩٧٢)	(٣٥٥,٨٧٦)
٨,٦٨٣,٠٠٢	٧,٢٣١,٩١٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك
ينزل : الودائع مقيدة السحب

١٦ - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
أ - تتوزع أرصدة الموجودات والمطلوبات حسب النشاط والقطاع الجغرافي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
وحقوق الملكية	دينار	وحقوق الملكية	دينار
٢٣,١٥١,١٤٨	٢٣,١٥١,١٤٨	٢٤,٨٩٥,٩٦٥	٢٤,٨٩٥,٩٦٥
٩,٥١١,١٤٧	٩,٥١١,١٤٧	٩,٤٢٨,٩٩٣	٩,٤٢٨,٩٩٣
٢,٥٠٦,٨٦٨	٢,٥٠٦,٨٦٨	٢,٥٦٧,٨١٣	٢,٥٦٧,٨١٣
٣٥,١٦٩,١٦٣	٣٥,١٦٩,١٦٣	٣٦,٨٩٢,٧٧١	٣٦,٨٩٢,٧٧١

أ - حسب النشاط :
- تأمين *
- استثمارات
- وساطة مالية
المجموع

٣٠ أيلول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة
٣٥,٤٤١,٦٥٠	١,٤٥١,١٢١	٣٤,٢٧٩,٧٨١	١,١٩٥,٠٦٠
٣٦,٨٩٢,٧٧١	٣٦,٨٩٢,٧٧١	٣٥,١٦٩,١٦٣	٣٥,١٦٩,١٦٣

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
- داخل المملكة
- خارج المملكة

* بعد استبعاد الشركات التابعة .

ب - كما تتوزع إيرادات الشركة الموحدة حسب النشاط للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤,٤٩٩,٤١٠	٥,٤٣٣,٧٦٧
١,٨٥٧,٧١٢	١,٤٤٩,٥١٤
١٠٣,٥٤٢	٨٥,٠٣٨
٦,٤٦٠,٦٦٤	٦,٩٦٨,٣١٩

حسب النشاط :
- تأمين
- استثمارات
- وساطة مالية

تتركز إيرادات الشركة داخل المملكة .

١٧ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر للشركة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

١٨ - القضايا المقامة على الشركة

أ - هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٣,٨٠٧,١١٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (٤,٠١٧,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) . في حين لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

ب - هنالك إشعار من قبل أحد حاملي بوالص التأمين خلال العام ٢٠١١ يعلم فيها الشركة عن حدوث عطل ضرر ناتج عن حادث تعطل ، وقد تم رفع دعوى قضائية على الشركة خلال العام ٢٠١٤ بمبلغ ٩ مليون دينار مقدرة لغايات الرسوم هذا وبحسب تقدير الادارة ومسوي الخسائر ومحامي الشركة فان قيمة المطالبة ٣/٥ مليون دينار علما ان حصة الشركة لا تتجاوز منها ٢,٨٢٦ دينار من تلك المطالبة .

علما بان اللجنة الفنية المشكلة من قبل حاملي البوالص قد اوصت بالموافقة على تسوية هذا الادعاء والقضية بحدود ما جاء بتقدير مسوي الخسائر .

تم خلال الفترة تسوية المطالبة مع العميل وتم السداد بمبلغ ٣,٥٣٣,٤٧٧ دينار، علماً بأن حصة الشركة من الادعاء المدفوع مبلغ ٢,٨٥٣ دينار، وتم المخالصة مع العميل وتم اسقاط الدعوى القضائية ضد الشركة .

ج - هنالك إشعار من قبل أحد حاملي بوالص التأمين خلال العام ٢٠١٣ يعلم فيها الشركة عن حدوث عطل ضرر ناتج عن حادث تعطل ، هذا وبحسب تقدير الادارة فان قيمة المطالبة حوالي ٨,٧ مليون دينار ، هذا وقد تم خلال الفترة من العام ٢٠١٦ اعادة تقدير قيمة المطالبة لتصبح ٢,٤ مليون دينار وذلك بناء على تقدير مسوي الخسائر ، وقد تم توجيه اذار عدلي للشركة خلال العام ٢٠١٦ لدفع مبلغ ٢,٨٢٦ مليون دينار ، علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٧٦٦ دينار من تلك المطالبة هذا وبرأي الإدارة ومسوي الخسائر فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

١٩ - التزامات ممكن ان تطرأ

أ - كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٨٦٢,٧٦٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

ب - هنالك مطالبة مالية من قبل مؤسسة المناطق الحرة بمبلغ ٦٨,٥٠٠ دينار تمثل بدل خدمات وكلف تشغيلية وغرامات والمتعلقة بمباني مملوكة من قبل الشركة التابعة (شركة الاردن الدولية للاستثمار) في منطقة الحلابات الصناعية وعليه قامت الشركة برفع دعوى منع مطالبة لدى محكمة بداية حقوق عمان ، و ما زالت القضية في مرحلة تبادل اللوائح . وبرأي الإدارة والمستشار القانوني بأنه لن تكبد الشركة أية مبالغ تفوق المخصصات المرصودة لها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

٢٠ - مستويات القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر :

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة محمية بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة) .

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مخالفات عامة	العلاقة بين المخالفات المالية
	٣٠ أبريل ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
	دinars	دinars				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة						
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قلعة الفخار						
أسهم شركات	٧٠٥,١٩٨	٣٤١,١٠٣	المستوى الأول	الاسعار المحيطة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٧٠٥,١٩٨	٣٤١,١٠٣				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال العنصر الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,١٥٧,٩٣٥	١,١٥٧,٩٣٥	المستوى الثاني	خصم التكاليف النقدية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥,٧٩٠,٦٤٤	٥,٧٩٠,٦٤٤	المستوى الثاني	خصم التكاليف النقدية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٦,٩٤٨,٥٧٩	٦,٩٤٨,٥٧٩				
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٧,٦٥٣,٧٧٧	٧,٢٨٩,٦٨٢				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من التسمية لشهر المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠١٦ والسنة المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

يستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في التوازن المالية الموحدة المرحلية الموحدة للشركة تقارب قيمها المعادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبرود أدناه تحاكي القيمة المعادلة لها تقريباً وذلك بمردود استحقاقها لسعر الأجل أو أن اسعار الفائدة بعد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة المعادلة	٣٠ أبريل ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مستوى القيمة المعادلة
	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	
	دinars	دinars	دinars	دinars	
موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة					
ودائع لدى البنوك	٦,٩٢٢,٢٨٩	٦,٩٩٩,٢٤٥	٨,٣٩٩,٥٥٨	٨,٤١٦,٢٥٣	المستوى الثاني
الاستثمارات العقارية	٨,٢٧٥,٣٣١	١٠,٨٢٣,٠٨١	٨,٣٩٥,٥٢٠	١١,٠٢٦,١٥٨	المستوى الثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة	١٥,٢٠٧,٦٢٠	١٧,٨٢٢,٣٢٦	١٦,٧٩٥,٠٧٨	١٩,٤٤٢,٤١١	

للبرود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً للمعيار تسعير متعلق عليها والتي تمكّن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .