

شركة التأمين الأردنية
Jordan Insurance Company



سلاص
- جبريل
- الدنه
522/80/2 ٤/٢٠

عمان في 2014/4/30

السادة المحترمين،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

تحية واحتراما وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2014/1/1 ولغاية 2014/3/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سجل الز
المدير العام
عماد عبد الخالق

هيئة الأوراق المالية	
الدائرة الإدارية / الديوان	
٢٠ نيسان ٢٠١٤	
5101	الرقم التسلسلي
1/12	الجهة المستلمة
افضاح	

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٤

جدول المحتويات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

ب

قائمة الدخل المرحلي الموجز

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٩ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٧٩٥٣

السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التأمين الاردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الاوراق المالية .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٤

قائمة (1)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاح
دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار	
٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٢٥٠,٨٥٥	٤
٩,٢٧٤,٢٠٧	٩,٢٣٦,٣٧٥	٥
٢٤,٩٦٠,٥٣٦	٢٢,٠٨٥,٥٥٢	٦
١٧,٠٨١,٨٤٢	١٧,٠٧٣,٦٨٤	٧
٨٣,٨٣٩	٧٧,٤٦٤	
٥٥,٤٨٥,٦٥٤	٥٢,٧٢٣,٩٣٠	
٤,١١٦,١٦٦	٢,٥٤٦,٢٩٥	
١,٨٥١,٥٢٠	٢,١٢٠,٧٠٢	
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٦,٩٩٨,٢٣٩	٨
٢,٩٦٥,٢١٦	٢,٣٠٧,٧٦٠	٩
٧٢٨,٩٢٧	٨٤٠,٢٥٢	
١,١٢٨,٧٦٣	١,١٠١,٨٢١	
٢٩٧,٠٠٩	٢٧٨,٤٥٨	
٧٧١,٨٢٣	١,٢٨٨,٥١٣	
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٨٠,٢٠٥,٩٧٠	

الموجودات

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
استثمارات عقارية
قروض حملة بوالص الحياة
مجموع الاستثمارات

نقد في الصندوق ولدى البنوك
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
المدينون - بالصافي
نعم معيدي التأمين المدينة
موجودات ضريبية مؤجلة
صافي ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي مخصص الادعاءات
صافي المخصص الحسابي
مجموع مطلوبات عقود التأمين

بنوك دائنة

دائنون

نعم معيدي التأمين الدائنة
مخصصات أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

احتياطي اجباري

إحتياطي تقييم موجودات مالية

الأرباح المدورة

الربح للفترة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

٩,٢٦٢,٩٨٩	١٠,٧٧٨,١٥١	
١١,٩٢٨,٧٦٣	١٢,١٩٣,١٢٤	
١,٦٦٠,٨٣٠	١,٦٧٩,٤٧٣	
٢٢,٨٥٢,٥٨٢	٢٤,٦٥٠,٧٤٨	
-	٨٢٠,٢٩٩	١٠
٢,٣٧٣,٢١٧	٢,٥٢٠,٦٦٦	
٨,٥٢٥,١٧٣	٥,٨٤٤,٢١٨	
٩٧٢,٣٧٦	١,٠٣٩,٨٨٧	
٨١٨,٥٨٥	١,٢١٨,٥٨٥	١٥
٦٢١,٠٨٤	-	
١,٤٤٩,٥٢١	٣,٣١٩,٤١٩	
٣٧,٦١٢,٥٣٨	٣٩,٤١٣,٨٢٢	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	
١,٩٦٦,٧٦٦	(٢٨٧,١٣٤)	
٣,٨٦٨,٧٩٤	٢,٠٦٨,٧٩٤	
-	١,٥١٠,٤٨٨	
٤٣,٣٣٥,٥٦٠	٤٠,٧٩٢,١٤٨	
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٨٠,٢٠٥,٩٧٠	

المدير العام

ان الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المراجعة.

قائمة (ب)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢,٠٦٢,٨٢٨	١١,٣٨٤,٢٦٠	
٣,١٩٤,٧١٠	٣,٦٢١,٨٩٠	
٥,٢٦٦,٣٥٦	٤,٤٩٩,٢٨٥	
٢,٠٠٦,٤٢٠	٢,١٠٨,٣٣٢	
٧,٩٨٤,٧٦٢	٨,٣٩٨,٥٣٣	
(١,١٦٦,٧٠٦)	(١,٥١٥,١٦٢)	
(٦٦,١٥٧)	(١٨,٦٤٣)	
٦,٧٥١,٨٩٩	٦,٨٦٤,٧٢٨	
٦٧٩,٥٥٢	٥٩٦,٥٥٤	
٢٣٧,٥٨٤	٩٦٤,٢٥٦	
١٢,٦٧٤	٨,٨١٢	
٥٠٢,٠٩٧	٦٦٧,٥٢٥	
٨٩,٧٦٠	١٦٨,٦٥١	
٨,٢٧٣,٥٦٦	٩,٢٧٠,٥٢٦	
٧,٣٠٤,٥٨٥	٧,٧٩٧,٦٢٣	
٥٧٣,٣٩٦	٧٧٢,٨٩٣	
٣٧,٣٠٥	٧٤,١٤٠	
٢,٧٣٣,٣٨٣	٢,٧٨٥,٠٣٦	
٤,٠٣٥,١١١	٤,٣١٣,٨٣٤	
٥٢٩,٧٧٦	٢٦٤,٣٦١	
٨٦٦,٢٣٠	٩٣٣,٦٥٩	
٣٦٨,٢٠٥	٤٢٣,٩٤٠	
١٠١,٤٤١	١٠٣,٨١٣	
٤٩٦,٨٩٨	٥٤١,٦٠٧	
٣٤١,٧٤٥	٤٢٣,٠٦٨	
٦,٧٣٩,٤٠٦	٧,٠٠٤,٢٨٢	
١٥٦,٧٠٣	١٦٨,٣٧١	
٦٧,٥٩٨	٧٢,٣٩٥	
٧٥,٥٦٤	٨٥,١٢٥	
٥٣,٨٧٥	١١١,٢٥٠	
٢٥,٠٠٠	-	
٢٨,٨٦٧	٢٩,٩٤٠	
٤٠٧,٦٠٧	٤٦٧,٠٨١	
١,١٢٦,٥٥٣	١,٧٩٩,١٦٣	
١٥٤,٤٧٩	٢٨٨,٦٧٥	١٥
٩٧٢,٠٧٤	١,٥١٠,٤٨٨	
-/٠.٣٢	-/٠.٥٠	١١

الإيرادات :
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
حصة معيدي التأمينات - الحياة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي إيرادات الأقساط المتحققة
إيرادات العمولات
بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
فوائد دافئة
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

التعويضات والخسائر والمصاريف :
التعويضات المدفوعة
يطرح : المستردات
يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص
حصة معيدي التأمين
صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
نفقات موظفين موزعة
مصاريف إدارية وعمومية موزعة
أقساط فائض الخسارة
تكاليف اقتناء بوالص
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
صافي عبء التعويضات

نفقات الموظفين غير الموزعة
استهلاكات وإطفاءات
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص التنفي في المدينين
مصاريف وفوائد بنكية
مصاريف أخرى
إجمالي المصروفات

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
ضريبة الدخل
الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
حصة السهم من الربح للفترة

قائمة (ج)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٧٢,٠٧٤	١,٥١٠,٤٨٨

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود قائمة الدخل الشامل الآخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
 التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
 قائمة الدخل الشامل

(٢٩٢,٣٠٣)	(٢,٢٥٣,٩٠٠)
٦٧٩,٧٧١	(٧٤٣,٤١٢)

إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صلى - المساهمة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح المدورة		الربح للفترة	احتياطي تقييم		رأس المال	
	غير متحققة	متحققة		موجودات مالية	احتياطي	اجباري	المندفع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٣٣٥,٥٦٠	٢,٠٦١,٠٩٨	١,٨٠٧,٦٩٦	-	١,٩٦٦,٧٦٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥١٠,٤٨٨	-	-	١,٥١٠,٤٨٨	-	-	-	-
(٢,٢٥٣,٩٠٠)	-	-	-	(٢,٢٥٣,٩٠٠)	-	-	-
(٧٤٣,٤١٢)	-	-	١,٥١٠,٤٨٨	(٢,٢٥٣,٩٠٠)	-	-	-
(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٤٠,٧٩٢,١٤٨	٢,٠٦١,٠٩٨	٧,٦٩٦	١,٥١٠,٤٨٨	(٢٨٧,١٣٤)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
بنود غير قابلة للتحويل لقائمة الدخل
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي (الخصلة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
ارباح موزعة على المساهمين *
رصيد نهاية الفترة

المجموع	الأرباح المدورة		الربح للفترة	احتياطي تقييم		رأس المال	
	غير متحققة	متحققة		موجودات مالية	احتياطي	اجباري	المندفع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٠٥٦,٧٩٥	٣٩٧,٦٩٣	٥,٦٠٠,٦٧٣	-	٣,٥٥٨,٤٢٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٩٧٢,٠٧٤	-	-	٩٧٢,٠٧٤	-	-	-	-
(٢٩٢,٣٠٣)	-	-	-	(٢٩٢,٣٠٣)	-	-	-
٦٧٩,٧٧١	٣٩٧,٦٩٣	٥,٦٠٠,٦٧٣	٩٧٢,٠٧٤	(٢٩٢,٣٠٣)	-	-	-
(٧,٤٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٤٥,٣٣٦,٥٦٦	٣٩٧,٦٩٣	٣,٢٠٠,٦٧٣	٩٧٢,٠٧٤	٣,٢٦٦,١٢٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-

يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٤٠,٢٥٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ يمثل منافع ضريبية موجلة (٧٢٨,٩٢٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

يشمل رصيد الأرباح المدورة ٩٤٩,٧٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحققة وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٦٤,٩٣٤ دينار يمثل ارباح إعادة تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها بمعدلها لحين تحققتها.

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ الموافقة على توزيع ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية أي ما يعادل ٦% من رأس المال المصرح به والمدفوع عن أرباح العام ٢٠١٣.

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

قائمة (هـ)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,١٢٦,٥٥٣	١,٧٩٩,١٦٣	
٦٧,٥٩٨	٧٢,٣٩٥	
٥٣,٨٧٥	١١١,٢٥٠	
(٣٥٢,٨٠٢)	٣٧,٨١٩	
(٩,٨٤٦)	-	
(١٣,٦٢٩)	(١٧,٥٣٧)	
١,١٦٦,٧٠٦	١,٥١٥,١٦٢	
٥٢٩,٧٧٦	٢٦٤,٣٦١	
٦٦,١٥٧	١٨,٦٤٣	
٢,٦٣٤,٣٨٨	٣,٨٠١,٢٥٦	
(٣٣٦,٢٧٤)	(٢٦٩,١٨٢)	
٣١,٠٣٥	١٧,٥٥٠	
(٣,٤٨٣,٧٤٧)	(٣,٥٠٦,٤٦٩)	
٨٣٧,٠٦٢	٦٥٧,٤٥٥	
(٣٠٦,٩٥٣)	(٥١٦,٦٨٩)	
٩٨١,٠٧٩	١٤٧,٤٤٩	
(١,٦٦٢,٧٤٤)	(٢,٦٨٠,٩٥٥)	
٢٤,٩٦٨	٦٧,٥١١	
(٣٢٤,٦٠١)	٦٩,٨٩٨	
(١,٦٠٥,٧٨٧)	(٢,٢١٢,١٧٦)	
(٢٣١,٩٢٠)	-	
(١,٨٣٧,٧٠٧)	(٢,٢١٢,١٧٦)	
(٩,٣٩٢)	-	
(٣,٦٠٠)	٦,٣٧٥	
(٣٧,٩٥٦)	(١٨,٧٤٤)	
(٥٠,٩٤٨)	(١٢,٣٦٩)	
٢,٣٩٤,٧١٨	٨٢٠,٢٩٩	
٢,٣٩٤,٧١٨	٨٢٠,٢٩٩	
٥٠٦,٠٦٣	(١,٤٠٤,٢٤٦)	
٣,٩٠٢,٣٥٩	٦,٤٤٥,٨٣٠	
٤,٤٠٨,٤٢٢	٥,٠٤١,٥٨٤	١٢
٢,٤٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :

استهلاكات واطفاءات
مخصص التذني في المدينين
خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(ارباح) بيع استثمارات عقارية
(ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي مخصص الادعاءات
صافي المخصص الحسابي

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(الزيادة) في مدينون
النقص في ندم معيدي التأمين المدينة
(الزيادة) في موجودات اخرى
الزيادة في دائنون
(النقص) في ندم معيدي التأمين الدائنة
الزيادة في مخصصات مختلفة
الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
ضريبة دخل مدفوعة
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(الزيادة) في قروض حملة بوالص الحياة
(الزيادة) في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
الزيادة في بنوك دائنة
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقد
النقد وما في حكمه - بداية الفترة
النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

عمليات غير نقدية :
تحويل توزيع الأرباح من الأرباح المدورة إلى النعم الدائنة

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١- عام
١- تأسست شركة التأمين الأردنية عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠ ألف دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١/١ مليون دينار ، وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥ ملايين دينار مقسمة إلى ٥ ملايين سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأس مال الشركة على مراحل أخرى خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ ملايين دينار ليصبح ٣٠ مليون دينار مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، ان عنوان الشركة هو عمان - شارع الأمير محمد ، ص.ب ٢٧٩ عمان ١١١١٨ المملكة الأردنية الهاشمية .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين داخل المملكة الأردنية الهاشمية ولها فروع في كل من أبو ظبي والشارقة ودبي ، كما تسوق بوالص تأمين في الكويت عبر وكالة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٤ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

١- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

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

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

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء ما يلي:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

أسس تجميع القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والفروع الخارجية ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

٣ - استخدام التقديرات

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

تعتقد ادارة الشركة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والسياسات المحاسبية المتبعة .
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية و يتم احتساب و قيد مخصص ضريبة الدخل اللازم.
- يتم قيد خسائر التدني في قيمة الاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة و معتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلي الموجز .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية الأخرى اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول تقوم الشركة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لأعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملزمة والمدخلات المستخدمة لأعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - ودائع لدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٦٩,٤٣٨	١,٧٤٢,٥٦٣	٦٤٥,٥٦٦	١,٠٩٦,٩٩٧	١,٦٦٩,٤٣٨	١,٧٤٢,٥٦٣	١,٠٩٦,٩٩٧
٢,٤١٥,٧٩٢	٢,٥٠٨,٢٩٢	١,١١٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٢٩٢	٢,٤١٥,٧٩٢	٢,٥٠٨,٢٩٢	١,٣٩٨,٢٩٢
٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٢٥٠,٨٥٥	١,٧٥٥,٥٦٦	٢,٤٩٥,٢٨٩	٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٢٥٠,٨٥٥	٢,٤٩٥,٢٨٩

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٩,٢٣٦,٣٧٥	٩,٢٧٤,٢٠٧
٩,٢٣٦,٣٧٥	٩,٢٧٤,٢٠٧

اسهم شركات مدرجة

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٥,٥٨٣,٢٦٢	٦,٠٦٠,٢٤٦
٩٢,١٦٠	٩٢,١٦٠
٥,٦٧٥,٤٢٢	٦,١٥٢,٤٠٦

داخل المملكة

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

خارج المملكة

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة *

اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

* تم اعتماد القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٧ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٣,٨٥٩,٢٦٤	١٣,٨٥٩,٢٦٤
٣,٢١٤,٤٢٠	٣,٢٢٢,٥٧٨
١٧,٠٧٣,٦٨٤	١٧,٠٨١,٨٤٢

أراضي *

مباني بالصفافي

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٤,٨٢١,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

* يشمل هذا البند ثمن شراء قطعتي أرض بمبلغ ٣,٠٠٧,٠٩٩ دينار ، مضافاً إليها التكاليف المباشرة للإقتناء والتي تتضمن أجور التخمين ورسوم نقل الملكية والضرائب وقد تم تصنيفها ضمن الاستثمارات العقارية للشركة . وبناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الأراضي لصالح صندوق إدار موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإصدار لصالحه بعد .

٨ - مدينون بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١٣,٥٠٩,٨٧٤	١٦,٦١٣,٣٠٠
١,٢٧٠,٤٣٤	١,٤٦١,٤٦٦
٨٩,٥١٧	٩٩,٦٦٨
١,١١٨,٨٥٢	١,٣١٧,٧٢٢
١٥,٩٨٨,٦٧٧	١٩,٤٩٢,١٥٦
(٢,٣٨٥,٦٥٧)	(٢,٤٩٣,٩١٧)
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٦,٩٩٨,٢٣٩

نعم حملة البوالص
نعم الوكلاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,١٠٢,٦٤٢	٢,٣٨٥,٦٥٧
٢٨٣,٣٥٩	١١١,٢٥٠
(٣٤٤)	(٢,٩٩٠)
٢,٣٨٥,٦٥٧	(٢,٤٩٣,٩١٧)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - نعم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٥٦٥,٦٢٢	١,٦٦٦,٤٢٢
١,٥١٦,٩٠٨	٧٥٨,٦٥٢
(١١٧,٣١٤)	(١١٧,٣١٤)
٢,٩٦٥,٢١٦	٢,٣٠٧,٧٦٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص تدني نعم معيدي التأمين

١٠ - بنوك دائنة

يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ من التسهيلات جاري مدين
الممنوحة من قبل البنك العربي وبنك القاهرة عمان بسقف ٦/٩ مليون دينار بمعدل فائدة
تتراوح من ٨,٢٥% - ٨,٨٧٥% تحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة
بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط
الشركة .

١١ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٧٢,٠٧٤	١,٥١٠,٤٨٨
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٣٢	٠/٠٥٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - قائمة (ب)

١٢ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٤,٨٤٣	٦٤,١١٥
٢,٣٢٩,٦٦٤	٢,٤٩٥,٢٨٩
٣,٩٩١,٣٢٣	٢,٤٨٢,١٨٠
٦,٤٤٥,٨٣٠	٥,٠٤١,٥٨٤

نقد في الصندوق

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

حسابات جارية لدى البنوك

١٣ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة 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 :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٥٧٤,٢٥٢	٧٠١,٤٧٩

بنود قائمة المركز المالي
ذمم مدينة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٧٣,٦١٢	٢٤٧,٠٢٦
٥٧١,٧٨٦	٤٢٨,٤٣٧

بنود قائمة الدخل
مبالغ مدفوعة لمعيدي التأمين بالصافي
أقساط تأمين

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مجلس إدارة الشركة وأطراف ذات علاقة بهم .

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٢,٦١٨	١٢٧,٩٦٧
١٢٢,٦١٨	١٢٧,٩٦٧

رواتب ومكافآت أخرى

١٤ - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

٣١ آذار ٢٠١٤	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٤,١٠٥,٦٩٠	١٤,١٠٥,٦٩٠
٦٦,١٠٠,٢٨٠	٦٦,١٠٠,٢٨٠
٨٠,٢٠٥,٩٧٠	٨٠,٢٠٥,٩٧٠

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١١,٩٨٤,٧٨٩	١١,٩٨٤,٧٨٩
٦٨,٩٦٣,٣٠٩	٦٨,٩٦٣,٣٠٩
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٨٠,٩٤٨,٠٩٨

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

١٥- ضريبة الدخل

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨١٨,٥٨٥	٦٣٤,٣٩٧	رصيد أول الفترة / السنة
-	(٤١٥,٨١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
١,٢١٨,٥٨٥	٨١٨,٥٨٥	رصيد آخر الفترة / السنة

- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلي الموجز ما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١١١,٣٢٥)	٣٤,٤٧٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٨,٦٧٥	١٥٤,٤٧٩	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ودفع الضريبة المعلنة ، وقد أصدرت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قرارها للعام ٢٠١٠ بإخضاع الأرباح المتحققة من بيع الأراضي الإستثمارية للضريبة مما نتج عنه مبلغ ٤٤٧ ألف دينار مطالب به للدائرة بالإضافة الى الغرامات المترتبة عليه . وقد تم الاعتراض عليه لدى محكمة البداية الضريبية ولاتزال منظورة أمام المحكمة لإجراء الخبرة، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع الأرباح المتحققة من بيع الأراضي الإستثمارية للعام ٢٠١١ للضريبة مما نتج عنه مبلغ ٢٢٢ ألف دينار مطالب به للدائرة بالإضافة الى الغرامات المترتبة عليه وتم الاعتراض على هذا القرار لدى محكمة البداية الضريبية وتم التوصل إلى مصالحة ليصبح المبلغ المختلف عليه ١٣٣ ألف دينار مأخوذ لها مخصص بالكامل كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ورأي المستشار القانوني للشركة أن موقف الشركة قوي وذلك كون الشركة ليست شركة عقارية وليس من غاياتها المتاجرة في الأراضي .

- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الامارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع للضريبة ٢٠٪ من ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ٣٠٪ وتم تسويتها لنهاية العام ٢٠٠٩ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٠ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٦ - القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٦٨٦,٦١٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (١,٨٦١,٩٩٠ دينار للعام ٢٠١٣) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

- هناك مطالبة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمبلغ ٤٤٧ ألف دينار بالإضافة إلى الغرامات المترتبة عليها والمتعلقة بضريبة دخل عن أرباح بيع أراضي والغرامات المترتبة عليها وبرأي المستشار القانوني إن هذا القرار جاء مخالفاً للقانون والأصول وأن موقف الشركة قوي جداً لكسب هذه الدعوى وإلغاء قرار دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

١٧ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,١٤٣,٩٣٦ دينار وهي بضمانه الملاءة الماليه للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

تقوم الشركة حالياً بالتدقيق والتشاور مع معيدي التأمين حول حادث حريق لاحدى المنشآت المؤمنه لدى الشركة نتج عنها اضرار جسيمة لتلك المنشأة وتتوقع ادارة الشركة ان لا تزيد حصة الشركة من هذا الحادث عن ١٠٠,٠٠٠ دينار . علما بان الشركة استلمت مطالبه من قبل المنشأة المتضررة قبل نهاية العام ٢٠١٣ .