

شركة التأمين الأردنية
Jordan Insurance Company



عمان في 2014/8/3

السادة المحترمين ،
هيئة الأوراق المالية،
عمان .

تحية واحتراما وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2014/1/1 ولغاية 2014/6/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
عماد عبد الخالق

هيئة الأوراق المالية
السلطة الادارية / الديوان

٢ - آب - ٢٠١٤

لرؤس التسلسل 8/93
12/12

522/80/2

للأستاذ
المهندس
الكبير
✓✓

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير المراجعة
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
<u>صفحة</u>	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
١ - ١٤	

تقرير المراجعة

ع م / ٧٩٥٣

السادة رئيس واعضاء 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً 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 ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان تحديدها من خلال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

Deloitte.

- ٢ -

فقرة ايضاحية
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 وإدارة التأمين ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت اند كومش (الشرق الاوسط) - الاردن

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند كومش (الشرق الاوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تموز ٢٠١٤

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار	(مراجعة غير منققة)	
٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٤٤٣,٤٦٦	٤	ودائع لدى البنوك
٩,٢٧٤,٢٠٧	٨,٧١٦,٥٢٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٩٦٠,٥٣٦	٢٠,٠٨٥,٩٩٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧,٠٨١,٨٤٢	١٧,٠٣٩,٥٣١	٧	استثمارات عقارية
٨٣,٨٣٩	٧٠,٩٥١	٨	قروض حملة بوالص الحياة
٥٥,٤٨٥,٦٥٤	٥٠,٣٥٦,٤٧٠		مجموع الاستثمارات
٤,١١٦,١٦٦	٤,١٥٧,٩٧٥	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٨٥١,٥٢٠	٢,٢٩٠,٣٧٥	١٠	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٧,١١٧,٨٧٠	١١	المدينون - بالصافي
٢,٩٦٥,٢١٦	١,٩٧٦,٥٥٧	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٢٨,٩٢٧	٨٨٢,٣٤٦	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٢٨,٧٦٣	١,١٤٦,١٤٧	١٤	صافي ممتلكات ومعدات
٢٩٧,٠٠٩	٢٥٩,٥٥٣		موجودات غير ملموسة صافي
٧٧١,٨٢٣	٩٤٠,١٧٥	١٥	موجودات أخرى
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٧٩,١٢٧,٤٦٨		مجموع الموجودات
٩,٢٦٢,٩٨٩	١٠,٨٩١,٤١٠		المطلوبات وحقوق المساهمين
١١,٩٢٨,٧٦٣	١٢,٦٥٣,٤٩١		المطلوبات
١,٦٦٠,٨٣٠	١,٦٧٢,٥٩٠	١٦	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٨٥٢,٥٨٢	٢٥,٢١٧,٤٩١		صافي مخصص الادعاءات
-	٢٣٠,٥٨٩	١٧	صافي المخصص الحسابي
٢,٣٧٣,٢١٧	٢,٨١٨,٨٩١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٨,٥٢٥,١٧٣	٨,٧٩٩,٢٣١	١٨	بنك دائن
٩٧٢,٣٧٦	٩٠٢,٧٨٧		دائنون
٨١٨,٥٨٥	٩٢٢,٠٠٨	١٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٢١,٠٨٤	-	١٣	مخصصات أخرى
١,٤٤٩,٥٢١	١,١٠٠,٥٦٥	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٧,٦١٢,٥٣٨	٣٩,٩٩١,٥٦٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	مطلوبات أخرى
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		مجموع المطلوبات
١,٩٦٦,٧٦٦	(٢,٢٨٦,٦٩٢)	٢١	حقوق المساهمين
٣,٨٦٨,٧٩٤	٢,٠٦٨,٧٩٤	٢٢	رأس المال المدفوع
-	١,٨٥٣,٨٠٤		احتياطي اجباري
٤٣,٣٣٥,٥٦٠	٣٩,١٣٥,٩٠٦		احتياطي تقييم موجودات مالية
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٧٩,١٢٧,٤٦٨		الأرباح المدورة
			الربح للفترة
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

قائمة (ب)

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

الإيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	١٠,٩٢٠,٥٨٣	٢٢,٣٠٤,٨٤٣	١٠,٨٤٢,٨٠١	٢٢,٩٠٥,٦٢٩
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٣,٣٦٩,٢٤٧	٦,٩٩١,١٣٧	٢,٩٧٢,٢٩١	٦,١٦٧,٠٠١
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٥,٢٠٣,٦٢٠	٩,٧٠٢,٩٠٥	٥,٤٠٣,٤٥١	١٠,٦٦٩,٨٠٧
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٢,١٨٣,٠٨٠	٤,٢٩١,٤١٢	١,٨٩٣,٥٠٦	٣,٨٩٩,٩٢٦
صافي الأقساط المكتتبة	٦,٩٠٣,١٣٠	١٥,٣٠١,٦٦٣	٦,٥١٨,١٣٥	١٤,٥٠٢,٨٩٧
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(١١٣,٢٥٩)	(١,٦٢٨,٤٢١)	(١٢٦,٦٨٦)	(١,٢٩٣,٣٩٢)
صافي التغير في المخصص الحسابي	٦,٨٨٣	(١١,٧٦٠)	(٢٤,٨٧١)	(٩١,٠٢٨)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٦,٧٩٦,٧٥٤	١٣,٦٦١,٤٨٢	٦,٣٦٦,٥٧٨	١٣,١١٨,٤٧٧
إيرادات العمولات	٦٧٥,٩٧٠	١,٢٧٢,٥٢٤	٦٦٢,٣٩٨	١,٣٤١,٩٥٠
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	٩٠٠,٠٨٢	١,٨٦٤,٣٣٨	٢٣٧,٢٤١	٤٧٤,٨٢٥
فوائد دائنة	٣,٦١٢	١٢,٤٢٤	٢,٣٧٦	١٥,٠٥٠
أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	(١٤٩,٣٠٧)	٥١٨,٢١٨	(٥١٩,٦٦٠)	(١٧,٥٦٣)
إيرادات أخرى	١٧٦,١١٨	٣٤٤,٧٦٩	٣٤٧,٧٢١	٤٣٧,٤٨١
مجموع الإيرادات	٨,٤٠٣,٢٢٩	١٧,٦٧٣,٧٥٥	٧,٠٩٦,٦٥٤	١٥,٣٧٠,٢٢٠
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	٨,٠٦٨,٩٨٥	١٥,٨٦٦,٦٠٨	٨,١٤٨,٣٤٩	١٥,٤٥٢,٩٣٤
يطرح : المستردات	٩٩٥,٧٢٧	١,٧٦٨,٦٢٠	٤٩٨,٠٩٣	١,٠٧١,٤٨٩
حصة معيدي التأمين	٢,٧٥١,٠١١	٥,٥٣٦,٠٤٧	٣,٣٧١,٨٩٤	٦,١٠٥,٢٧٧
يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص	٣٦,٢٧٦	١١٠,٤١٦	٦٢,٩٧٠	١٠٠,٢٧٥
صافي التعويضات المدفوعة	٤,٣٥٨,٥٢٣	٨,٦٧٢,٣٥٧	٤,٣٤١,٣٢٢	٨,٣٧٦,٤٤٣
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٦٠,٣٦٧	٧٢٤,٧٢٨	٥٩٨,٢٦١	١,١٢٨,٠٣٧
نفقات موظفين موزعة	١,٠٩٢,٢٠٩	٢,٠٢٥,٨٦٨	٩٧٤,٥١٨	١,٨٤٠,٧٤٨
مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية موزعة	٤٥٧,٦٠٤	٨٨١,٥٤٤	٣٢٠,٤٠١	٦٨٨,٦٠٦
أقساط فائض الخسارة	٤٣,٧٤٩	١٤٧,٥٦٢	٨٨,٨٦٩	١٩٠,٣١٠
تكاليف اقتناء بوالص	٥٥٣,٩٢٥	١,٠٩٥,٥٣٢	٤٨٦,٠٠٢	٩٨٢,٩٠٠
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٢٧٦,٣١٩	٦٩٩,٣٨٧	٣٤١,٥١٠	٦٨٣,٢٥٥
صافي عبء التعويضات	٧,٢٤٢,٦٩٦	١٤,٢٤٦,٩٧٨	٧,١٥٠,٨٩٣	١٣,٨٩٠,٢٩٩
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٩٧,٦٣٣	٣٦٦,٠٠٤	٢٥٧,٨١٣	٤١٤,٥١٦
استهلاكات وإطفاءات	٧٣,٦٦٤	١٤٦,٠٥٩	٦٥,٢٩٤	١٣٢,٨٩٢
مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية غير موزعة	٩٦,٧٠٥	١٨١,٨٣٠	٦٣,٣٣٥	١٣٨,٨٩٩
مخصص التدني في الذمم المدينة وضم معيدي التأمين	١٥٠,٧٥٠	٢٦٢,٠٠٠	٤٤,٤٤٣	٩٨,٣١٨
مصاريف وفوائد بنكية	-	-	٧٥,٢٧٩	١٠٠,٢٧٩
مصاريف أخرى	٦٥,٥٥٩	٩٥,٤٩٩	٤٦,٢٤٥	٧٥,١١٢
إجمالي المصروفات	٥٨٤,٣١١	١,٠٥١,٣٩٢	٥٥٢,٤٠٩	٩٦٠,٠١٦
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٥٧٦,٢٢٢	٢,٣٧٥,٣٨٥	(٦٠٦,٦٤٨)	٥١٩,٩٠٥
ينزل : مصروف ضريبة الدخل	٢٣٢,٩٠٦	٥٢١,٥٨١	٢٦,٠٧٦	١٨٠,٥٥٥
الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)	٣٤٣,٣١٦	١,٨٥٣,٨٠٤	(٦٣٢,٧٢٤)	٣٣٩,٣٥٠
حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومنخفض)	٢٤	-	-	-

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٩,٣٥٠	١,٨٥٣,٨٠٤	(٦٣٢,٧٢٤)	٣٤٣,٣١٦
(١,١٧٢,٠٤١)	(٤,٢٥٣,٤٥٨)	(٨٧٨,٧٣٨)	(١,٩٩٩,٥٥٨)
(٨٣٢,٦٩١)	(٢,٣٩٩,٦٥٤)	(١,٥١١,٤٦٢)	(١,٦٥٦,٢٤٢)

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

إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
عمان - المماسة الأردنية الهاشمية
شركة التامين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح الموزعة		احتياطي تقييم الموجودات المالية	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال المدفوع	إيضاح
		المجموع	غير متحققة				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٣٣٥,٥٦٠	-	٣,٨٦٨,٧٩٤	٢,٠٦١,٠٩٨	١,٩٦٦,٧٦٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,٨٥٣,٨٠٤	١,٨٥٣,٨٠٤	-	-	-	-	-	
٤,٢٥٣,٤٥٨	-	-	-	(٤,٢٥٣,٤٥٨)	-	-	
٢,٣٩٩,٦٥٤	١,٨٥٣,٨٠٤	-	-	(٤,٢٥٣,٤٥٨)	-	-	
١,٨٠٠,٠٠٠	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
٩,١٣٥,٩٠٦	١,٨٥٣,٨٠٤	٢,٠٦١,٠٩٨	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	
				٧,٦٩٦	-	-	٢٢
٧,٥٠٦,٧٩٥	-	٥,٩٩٨,٣٦٦	٣,٥٤٤,٤٩٠	(٢,٢٨٦,٦٩٦)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٣٩,٣٥٠	٣٣٩,٣٥٠	-	-	٣,٥٥٨,٤٢٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,١٧٢,٠٤١	-	-	-	-	-	-	
(٨٣٢,٦٩١)	٣٣٩,٣٥٠	-	-	(١,١٧٢,٠٤١)	-	-	
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١,١٧٢,٠٤١)	-	-	
٨٢٤,١٠٤	٣٣٩,٣٥٠	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٢
		٣,٥٩٨,٣٦٦	٣,٥٤٤,٤٩٠	٢,٣٨٦,٢٨٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
				٥٣,٨٧٦	-	-	

٢٠١٣

الرصيد نهائية الفترة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٨٨٢,٣٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٧٢٨,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧٩٤,٧٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، لا يمكن التصرف بها والذي يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٥١٩,٩٠٥	٢,٣٧٥,٣٨٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
١٣٢,٨٩٢	١٤٦,٠٥٩		استهلاكات واطفاءات
٩٨,٣١٨	٢٦٢,٠٠٠		مخصص التدني في النعم المدينة ونعم معيدي التأمين
٤٨,١٨٣	٦٧,٩٨٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٣,٦٢٩)	(١٢,٦٤٤)	٢٣	(ارباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١,٠٤٥,٦٩٦	٥٣٧,٣٨٤	٢٣	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٩,٨٤٧)	(٩,٩١٥)	٧	(أرباح) بيع إستثمارات عقارية
١,٢٩٣,٣٩٢	١,٦٢٨,٤٢١		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١,١٢٨,٠٣٧	٧٢٤,٧٢٨		صافي مخصص الادعاءات
٩١,٠٢٨	١١,٧٦٠		صافي المخصص الحسابي
٤,٣٣٣,٩٧٥	٥,٧٣١,١٦٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣١,٠٣٣	٣٢,٩٣٩		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٥٠,٢٧٢)	(٤٣٨,٨٥٥)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
(١,٥٩٤,٧٥٦)	(٣,٧٠١,٨٥٠)		(الزيادة) في المدينون
(٨,٧٢١)	٩١٣,٦٥٩		النقص (الزيادة) في نعم معيدي التأمين المدينة
(٣٤٣,١٦١)	(١٦٨,٣٥٢)		(الزيادة) في موجودات اخرى
١,١٥١,٤٨٧	٣٢٧,٩٦٠		الزيادة في الدائنون
(٢,٩٢٧,٦٦٥)	٢٧٤,٠٥٨		الزيادة (النقص) في نعم معيدي التأمين الدائنة
(١٤,٨٨٩)	(١٣٧,٥٧٧)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٢٣٣,٨٨٣)	(٣٤٨,٩٥٦)		(النقص) في مطلوبات اخرى
(٣٥٦,٨٥٢)	٢,٤٨٤,١٩٢		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
(٢٧٨,٦١١)	(٥٧١,٥٧٧)	١٣	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٣٥,٤٦٣)	١,٩١٢,٦١٥		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
(٩,٣٩٢)	-		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥,٤٩٥)	١٢,٨٨٨		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٧٩,٤٣٥)	(٧٣,٧٦٤)		النقص (الزيادة) في قروض حملة بوالص الحياة
(٩٤,٣٢٢)	(٦٠,٨٧٦)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
			صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات الاستثمار
٣,٩٥٠,٦٥٥	٢٣٠,٥٨٩		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,٣٦٨,٢٩٣)	(١,٦٨٢,٢٨٣)		الزيادة في بنوك دائنة
١,٥٨٢,٣٦٢	(١,٤٥١,٦٩٤)		أرباح موزعة على المساهمين
٨٥٢,٥٧٧	٤٠٠,٠٤٥		صافي (الاستخدامات النقدية) في التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣,٩٠٢,٣٥٩	٦,٤٤٥,٨٣٠		صافي الزيادة في النقد
٤,٧٥٤,٩٣٦	٦,٨٤٥,٨٧٥	٢٥	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

١ - عام
أ - 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 آخرها 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 الامير 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 ٢٤ تموز ٢٠١٤ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمطلوبات المالية التي 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 للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية 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 - تقاص 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.
- ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر 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 ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٣ .

٤- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع دينار	المجموع دينار	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة دينار	ودائع تستحق خلال شهر دينار	
١٠٨,٤٤٠	٣٦٠,٥٧٣	-	٣٦٠,٥٧٣	بنك الاستثمار العربي الأردني
١٠٣,١٧٣	١٣٥,١٨٦	-	١٣٥,١٨٦	البنك التجاري الأردني
٣٩٥,٥٦٦	٣٩٥,٥٦٦	٣٩٥,٥٦٦	-	البنك العربي *
٢٦٤,٢١٦	٢٦٤,٢١٦	٢٥٠,٠٠٠	١٤,٢١٦	بنك ستاندرد تشارترد
٦٧٣,٢٢٨	٧٣٩,٧٩٣	-	٧٣٩,٧٩٣	البنك الأهلي
١٠١,٧٠٣	١٠٥,٤٤٨	-	١٠٥,٤٤٨	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
١١,٨٣٢	١١,٩٠٧	-	١١,٩٠٧	بنك سوسيتيه جنرال
١١,٢٨٠	١٤,٩٨٥	-	١٤,٩٨٥	بنك لبنان والمهجر
١,٦٦٩,٤٣٨	٢,٠٢٧,٦٧٤	٦٤٥,٥٦٦	١,٣٨٢,١٠٨	مجموع بنوك داخل الأردن
١,٧٥٧,٥٠٠	١,٧٥٧,٥٠٠	١,١١٠,٠٠٠	٦٤٧,٥٠٠	خارج الأردن :
٦٥٨,٢٩٢	٦٥٨,٢٩٢	-	٦٥٨,٢٩٢	البنك العربي
٢,٤١٥,٧٩٢	٢,٤١٥,٧٩٢	١,١١٠,٠٠٠	١,٣٠٥,٧٩٢	بنك الكويت الوطني
٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٤٤٣,٤٦٦	١,٧٥٥,٥٦٦	٢,٦٨٧,٩٠٠	مجموع بنوك خارج الأردن المجموع

* بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٣,٧٥٪ إلى ٤,٢٥٪.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٩,٢٧٤,٢٠٧	٨,٧١٦,٥٢٨
٩,٢٧٤,٢٠٧	٨,٧١٦,٥٢٨

أسهم شركات مدرجة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٦,٠٦٠,٢٤٦	٥,٣٠٧,٧٥٨
٩٢,١٦٠	٩٢,١٦٠
<u>٦,١٥٢,٤٠٦</u>	<u>٥,٣٩٩,٩١٨</u>

داخل المملكة

أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

١٤,٩٥٣,٦٠٠	١٠,٨٣١,٥٤٦
٣,٨٥٤,٥٣٠	٣,٨٥٤,٥٣٠
١٨,٨٠٨,١٣٠	١٤,٦٨٦,٠٧٦
<u>٢٤,٩٦٠,٥٣٦</u>	<u>٢٠,٠٨٥,٩٩٤</u>

خارج المملكة

أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة *

إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

* يشمل هذا البند مبلغ ٣,٤٨٢,٧٧٤ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٧٦,١٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤) يمثل استثمار في أسهم شركة اسيا للتأمين (العراق) وقد بلغت الاسهم المسجلة باسم الشركة ٥,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم/ دينار عراقي أي ما نسبته ١٩,٧٥٪ من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٣,٨٥٩,٢٦٤	١٣,٨٣٦,٢٥٢
٣,٢٢٢,٥٧٨	٣,٢٠٣,٢٧٩
<u>١٧,٠٨١,٨٤٢</u>	<u>١٧,٠٣٩,٥٣١</u>

أراضي *
مباني بالصافي بعد الإستهلاك

* 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 إيداع موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإيداع لصالحه بعد .

ب - تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ بيع قطعه من ارض نادرة في جرش بسعر بيع ٣٢,٩٢٧ دينار حيث بلغت تكلفتها ٢٣,٠١٢ دينار وقد ظهرت ارباح البيع البالغة ٩,٩١٥ دينار ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين وفق آخر تقييم متوفر لدى الشركة بمبلغ ٣٤,٨٢١,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٨ - قروض حملة بوالص الحياة يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٨٣,٨٣٩	٧٠,٩٥١
٨٣,٨٣٩	٧٠,٩٥١

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن
قيمة التصفية للبولىصة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٤,٨٤٣	٣٧,٢٢٨
٣,٩٩١,٣٢٣	٤,١٢٠,٧٤٧
٤,١١٦,١٦٦	٤,١٥٧,٩٧٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١٠ - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٤,٥٣٥	٣٨,٠٥٠
١,٨٢٦,٩٨٥	٢,٢٥٢,٣٢٥
١,٨٥١,٥٢٠	٢,٢٩٠,٣٧٥

اوراق قبض *
شيكات برسم التحصيل **

* يمتد استحقاق أوراق القبض لغاية تاريخ ١٥ تشرين الاول ٢٠١٧ .

** يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ٢٠ اذار ٢٠١٦ .

١١ - المدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٣,٥٠٩,٨٧٤	١٧,٠٧٧,٠٥٨
١,٢٧٠,٤٣٤	١,٦٢٣,٤٢٠
٨٩,٥١٧	٩٨,٤١٤
١,١١٨,٨٥٢	٨٨٨,٦٤٥
١٥,٩٨٨,٦٧٧	١٩,٦٨٧,٥٣٧
(٢,٣٨٥,٦٥٧)	(٢,٥٦٩,٦٦٧)
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٧,١١٧,٨٧٠

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم تجارية وأخرى

ينزل : مخصص تدني المدينون *

- تتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة ائتمانياً وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد والتي لا يوجد تدني في قيمتها كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٢٥,١٩٤	٣٣٦,٢٢٥
٤,٩١١,٥٦٤	٧,١٣٥,٦٦٩
١,٢٢٩,٣٨٥	١,٦٢٣,٢٣٤
٣,١١٤,٨٩٢	٤,٦٧٧,١٦٩
٣,٦٣٨,٩٨٥	٢,٧٤٠,٩١٩
٤٨٣,٠٠٠	٦٠٤,٦٥٤
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٧,١١٧,٨٧٠

ذمم لم تستحق
أقل من ٦٠ يوم
من ٦١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم
المجموع

* ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,١٠٢,٦٤٢	٢,٣٨٥,٦٥٧
٢٨٣,٣٥٩	١٨٧,٠٠٠
٣٤٤	٢,٩٩٠
٢,٣٨٥,٦٥٧	٢,٥٦٩,٦٦٧

الرصيد بداية الفترة / السنة
اضافات

ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢ - ذمم معيدي التامين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٥٦٥,٦٢٢	١,٤٢٣,٢٩٦
١,٥١٦,٩٠٨	٧٤٥,٥٧٥
(١١٧,٣١٤)	(١٩٢,٣١٤)
٢,٩٦٥,٢١٦	١,٩٧٦,٥٥٧

شركات التامين المحلية *
شركات اعادة التامين الخارجية **
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التامين ***

* تتبع الشركة سياسة تسوية ذمم شركات التامين المحلية خلال ثلاثة اشهر من المطالبة .
** ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التامين الخارجي كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,١٦٩,٩٤٣	١٥٠,٥٢٧
١,٤٤٨	٦٣,٦٤١
٧٥,١٥١	٢١٨,٩٩٥
١٩٠,٨٨٦	٢٦١,٩٦٦
٧٩,٤٨٠	٥٠,٤٤٦
١,٥١٦,٩٠٨	٧٤٥,٥٧٥

اقل من ٦٠ يوم
من ٦١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
اكثر من ٣٦٠ يوم
المجموع

*** ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التامين هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١١٧,٣١٤	١١٧,٣١٤
-	٧٥,٠٠٠
١١٧,٣١٤	١٩٢,٣١٤

الرصيد بداية الفترة / السنة
اضافات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣ - ضريبة الدخل
ا - مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٦٣٤,٣٩٧	٨١٨,٥٨٥
٦٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠
(٤١٥,٨١٢)	(٥٧١,٥٧٧)
٨١٨,٥٨٥	٩٢٢,٠٠٨

الرصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٢٢,٠١٩	٦٧٥,٠٠٠
(٤١,٤٦٤)	(١٥٣,٤١٩)
١٨٠,٥٥٥	٥٢١,٥٨١

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
اثر الموجودات الضريبية المؤجلة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٣٧٥,٩٦٨	٢,٢٢٣,٤٩٧	
١,٣٤٦,٥٠٦	١,١٥٩,٠٣٤	
(٩٦٥,٦٨٦)	(٧٢٥,١٧٣)	
٧٥٦,٧٨٨	٢,٦٥٧,٣٥٨	
% ٢٤	% ٢٤	

الربح المحاسبي لفروع الأردن
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي للفترة
نسبة ضريبة الدخل

د - الموجودات الضريبية المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران						الحسابات المشمولة
رصيد بداية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧١٣,٤٣٢	٢٢٥,٠٠٠	-	١,٩٣٨,٤٣٢	٤٦٥,٢٢٤	٤١١,٢٢٤	
٨٨,٥١٧	٢٠,٢٦٣	-	١٠٨,٧٨٠	٢٦,١٠٧	٢١,٢٤٤	
١,٢٣٥,٢٤٥	٣٩٣,٩٨٦	-	١,٦٢٩,٢٣١	٣٩١,٠١٥	٢٩٦,٤٥٩	
٣,٠٣٧,١٩٤	٦٣٩,٢٤٩	-	٣,٦٧٦,٤٤٣	٨٨٢,٣٤٦	٧٢٨,٩٢٧	

مخصص تدني المدينون
- فروع الأردن
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص ادعاءات غير مبلغ
عنها - فروع الأردن

مخصص تدني المدينون
- فروع الأردن
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص ادعاءات غير مبلغ
عنها - فروع الأردن

هـ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣٠ حزيران ٢٠١٤ ران		
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢١,٠٨٤	-	-	(٢,٥٨٧,٨٥٠)	-	٢,٥٨٧,٨٥٠

صافي أرباح موجودات مالية
(خارج الأردن)

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٢٠١٤ ران	٣٠ حزيران	رصيد بداية الفترة / السنة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	المضاف
دينار	دينار	دينار	دينار	المستبعد
١,١٢٣,٧١٤	٥٣٩,٤٣٩	٦٢١,٠٨٤	٧٢٨,٩٢٧	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	١٩٤,٥٦١	-	١٥٣,٤١٩	
٥٠٢,٦٣٠	٥,٠٧٣	٦٢١,٠٨٤	-	
٦٢١,٠٨٤	٧٢٨,٩٢٧	-	٨٨٢,٣٤٦	

و - 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 وعلى درجة عالية من الدعوى من الناحية القانونية .

- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الإمارات 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الأعوام غير المنتهية بعد .

١٤ - ممتلكات ومعدات
بلغ اجمالي الإضافات على الممتلكات والمعدات ٨٤,٣٣٣ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

١٥ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٥١٨,٣٠٠	٣٠٠,٣١٧
١٢,٤٨٥	١٣٨,٥٦٣
٢٠٤,٣٢٣	٤٦٢,١٣١
٣٦,٧١٥	٣٩,١٦٤
٧٧١,٨٢٣	٩٤٠,١٧٥

تأمينات قابلة للاسترداد
ايرادات مستحقة وغير مقبوضه
مصرفات مدفوعة مقدماً
أخرى

١٦ - صافي المخصص الحسابي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٦٦٠,٨٣٠	١,٦٧٢,٥٩٠
١,٦٦٠,٨٣٠	١,٦٧٢,٥٩٠

صافي الاحتياطي الحسابي
صافي المخصص الحسابي - الحيلة

١٧- بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
-	٢٣٠,٥٨٩
-	٢٣٠,٥٨٩

بنك القاهرة عمان

يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ من التسهيلات الجاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي وبنك القاهرة عمان بسقوف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥٪ - ٨,٨٧٥٪ تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

١٨- ندم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٤٧٠,٤٦٩	١,٧٠٩,٣٥١
٧,٠٥٤,٧٠٤	٧,٠٨٩,٨٨٠
٨,٥٢٥,١٧٣	٨,٧٩٩,٢٣١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٤٢٦,٦٠٦	٥٧٥,٠٣٧
١٠٢,٩٦١	١٤٦,٦٠٠
٥٥,٠٠٠	٢٧,٥٠٠
٢٧٣	٢٧٣
٤,٤٩٥	٤,٦٢٠
٥٦٢,٢٢٧	١٤٩,٣٠٧
٥,٦٨٠	٥,٦٨٠
٢٩٢,٢٧٩	١٩١,٥٤٨
١,٤٤٩,٥٢١	١,١٠٠,٥٦٥

ايرادات مقبوضة مقدما
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
مكافاة اعضاء مجلس الادارة
اقساط مقبوضة مقدما
امانات مواقف سيارات
امانات وزارة المالية
امانات استحقاق بوالص فردية
امانات فيزا غير مسددة

٢٠ - رأس المال المدفوع والأرباح الموزعة

يبلغ رأسمال الشركة المُكتتب به والمدفوع ٣٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقسم الى ٣٠ مليون سهم بقيمة دينار أردني للسهم واحد .

٢١ - احتياطي تقييم الموجودات المالية

- إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٩٦٦,٧٦٦	٣,٥٥٨,٤٢٩	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٤,٢٥٣,٤٥٨)	(٢,٠٩٤,٢٩٣)	التغير في القيمة العادلة
-	٥٠٢,٦٣٠	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢,٢٨٦,٦٩٢)	١,٩٦٦,٧٦٦	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٢٢ - الأرباح المدورة

- إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣,٨٦٨,٧٩٤	٥,٩٩٨,٣٦٦	الرصيد بداية الفترة / السنة
(١,٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة خلال العام
-	٢٧٠,٤٢٨	الربح للفترة / للسنة
٢,٠٦٨,٧٩٤	٣,٨٦٨,٧٩٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة لمساهمي الشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٤ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦ ٪ عن ارباح العام ٢٠١٣.

- يشمل رصيد الارباح المدورة ٨٨٢,٣٤٦ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٧٢٨,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٧٩٤,٧٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحقيقه وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

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

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٥٢,٧٥٦	٣٤٩,٠٤٦
٣٤٨,١٣٣	٤٩٣,٩٩٧
١٣,٦٢٩	١٢,٦٤٤
(١,٠٤٥,٦٩٦)	(٥٣٧,٣٨٤)
٩,٨٤٧	٩,٩١٥
٢٠٣,٧٦٨	١٩٠,٠٠٠
(١٧,٥٦٣)	٥١٨,٢١٨

عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح بيع إستثمارات عقارية
صافي إيرادات الإيجارات
المجموع

٢٤ - حصة السهم من الربح للفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٣٩,٣٥٠	١,٨٥٣,٨٠٤
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
-/٠.١١	-/٠.٦٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)

٢٥ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٨٣,٢١١	٣٧,٢٢٨
١,٩٢٧,٩٦٦	٢,٦٨٧,٩٠٠
٢,٧٤٣,٧٥٩	٤,١٢٠,٧٤٧
٤,٧٥٤,٩٣٦	٦,٨٤٥,٨٧٥

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك

٢٦- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع نم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أية مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار

٥٧٤,٢٥٢ ٥٥٨,٦٥٠

بنود قائمة المركز المالي :
نعم مدينة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار

١٦,١٠٢
١٥٣,٩٠٣
١,٠٥١,١١٠

بنود قائمة الدخل :
ايرادات الايجار
اقساط تأمين

مبالغ مدفوعة لمعدي التأمين بالصافي

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٣٢,٧٤١	٣١٠,٠٩٢

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

٢٧- القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة مبلغ ١,٥٤٠,٤٣٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٨- التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ١,١٤٣,٩٣٦ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

تقوم الشركة حالياً بالتدقيق والتشاور مع معدي التأمين حول حادث حريق لاحدى المنشآت المؤمنة 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 .

٢٩ - مستويات القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

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

القيمة المعادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمنحولات المستخدمة	منحولات عملة غير ملموسة	العلاقة بين المنحولات الهامة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة						
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة المخر:						
اسهم	٨,٧١٦,٥٧٨	٩,٢٧٤,٢٠٧	المستوى الأول	الأسعار المطقة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال البطل للشغل :						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٦,١٣٩,٣٠٤	٢١,٠١٣,٨٤٦	المستوى الأول	الأسعار المطقة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٣,٩٤٦,٦٩٠	٣,٩٤٦,٦٩٠	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً إلى آخر قولم مالية متعلقة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٠,٠٨٥,٩٩٤	٢٤,٩٦٠,٥٣٦				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٢٨,٨٠٢,٥٧٢	٣٤,٢٣٤,٧٤٣				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من السنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه ، نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها المعادلة:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	القيمة التقديرية	القيمة المعادلة	مستوى القيمة المعادلة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٤٣,٤٦٦	٤,٤٤٨,١٦٢	٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٠٨٩,٨٣٠	المستوى الثاني
٧٠,٩٥١	٧٠,٩٥١	٨٣,٨٢٩	٨٣,٨٦٥	المستوى الثاني
٤,٥١٤,٤١٧	٤,٥١٩,١١٣	٤,١٦٩,٠٦٩	٤,١٧٣,٦٩٥	

موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة
ودائع لدى بلوك
فروض حصة البوالص
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة

إن القيمة المعادلة للموجودات المالية والمنضممة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المعتمدة والمقبولة بناء على خصم التفاضلات النقدية الحدين بالاعتبار سعر الفائدة كاهم مدخل في الاحتساب.