

522/80/2

عمان في 2016/4/28

السادة المحترمين،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

تحية واحتراماً وبعد،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة للشركة للفترة من 2016/1/1 ولغاية
2016/3/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المدير العام
عماد عبد الخالق

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٥٠٤
رقم الملف: ٤٠١٤
الجهة المختصة: ٢٧٤٢٢٢

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٦

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

١٠ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

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 ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 وهينة الاوراق المالية .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠١٦

كريم بهاء الفالسي
اجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ودائع لدى البنوك	٤	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٥,٢٧٢,١٢٥	٤,٩١٢,٩٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	٤,٧٣٥,٣٥٨	٤,٧٤٨,٥٢١
استثمارات عقارية	٧	١٥,١٣٧,١٥٢	١٥,٨٥٤,٦٩٢
قروض حملة بوالص الحياة		١٦,٩٥١,٩٧٤	١٦,٩٠٧,٦١٩
مجموع الاستثمارات		٤٢,٦٧٤	٣٤,٨٢٨
		٤٢,١٣٩,٢٨٣	٤٢,٤٥٨,٥٦٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٦,٦٤٩,١٩٨	٤,٩٥٨,٨٧٧
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٣,٠٠٧,١٠٩	٣,١٣٤,٩٥٣
المدينون - بالصافي	٨	١٩,٦٨٩,٧١٥	١٤,٧٩٧,٢٠٩
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩	٣,٠٠٩,٤٠٧	٥,٦٤٢,٦٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة		١,٢٤٨,٩٣٠	١,٣٤٨,٠٩٦
صافي ممتلكات ومعدات		١,٤٠٢,٣٣١	١,٣٦٧,٤٠٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٨١,٢١٣	٩٥,٤٧٣
موجودات أخرى		١,٠٩٤,٢٠٨	٩٢٣,٧٣٥
مجموع الموجودات		٧٨,٣٢١,٣٩٤	٧٤,٧٢٦,٩٩١

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	١٥,٢٣٧,٩٠٦	١٣,٢٦١,٥٢١
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٣,٤٩٠,٧٧٨	١٣,٥٤٦,٠٣٦
صافي مخصص الادعاءات	١,٧٤٣,٠١٩	١,٧٦٩,٨٣٠
صافي المخصص الحسابي	٣٠,٤٧١,٧٠٣	٢٨,٥٧٧,٣٨٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين		
دائنون	١,٩٢٩,٥٤٥	٢,٨٩٣,٣٧٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٩,٧١١,١٥٦	٧,٣٤٧,٨٢٦
مخصصات مختلفة	٨٤٣,٧٠٨	٨٤٦,٨٥٣
مخصص ضريبة الدخل	٤٩١,٠٩٩	٣٥٢,٠٠٥
مطلوبات أخرى	١,١٢١,٤٢٣	٧٩٩,٩٥٢
مجموع المطلوبات	٤٤,٥٦٨,٦٣٤	٤٠,٨١٧,٤٠٢
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي تقييم موجودات مالية	(٧,٩٦٢,٤٦٤)	(٧,٢٤٤,٩٢٤)
الأرباح المدورة	٣,٦٥٤,٥١٣	٣,٦٥٤,٥١٣
الربح للفترة	٥٦٠,٧١١	-
مجموع حقوق المساهمين	٣٣,٧٥٢,٧٦٠	٣٣,٩٠٩,٥٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٧٨,٣٢١,٣٩٤	٧٤,٧٢٦,٩٩١

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	١٣,٠٧٣,٥٧٣	١٥,٥٥٧,٨٢٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٣,٦٧٩,٨٢٤	٤,١٦١,٢٥٤
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٥,٢٣٢,٢٣٩	٦,٦٣٣,٦٦١
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٢,١٨٩,٧٠٨	٢,٥٣٠,٢٢٦
صافي الأقساط المكتتبة	٩,٢٣١,٤٥٠	١٠,٥٥٥,١٩٥
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(١,٧٥٦,٥٤٥)	(١,٩٧٦,٣٨٥)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٣٧,٥٢٠)	٢٦,٨١١
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٧,٥٣٧,٣٨٥	٨,٦٠٥,٦٢١
إيرادات العمولات	١,٣٢٣,٧٣١	٦٤٦,٧٨٤
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	٤٣٥,٠٢٦	٤٤١,٢٤٢
فوائد دائنة	-	٥,٩٩٧
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	١٥,١١٧	٢٨٩,٦٠١
إيرادات أخرى	١٩٣,٩٦٢	١٤٦,٣٩٢
مجموع الإيرادات	٩,٥٠٥,٢٢١	١٠,١٣٥,٦٣٧
التعويضات والخسائر والمصاريف :		
التعويضات المدفوعة	٨,٥٠٤,٨٦٦	١١,٠٤١,١٧١
يطرح : المستردات	١,١٣٥,١٨٩	١,٢٣١,٨٧٦
يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص	٥٥,٠٣١	٢٢,٦١٧
حصة معيدي التأمين	٢,٦٠٦,٤٨٤	٣,٦٥١,٦٨٤
صافي التعويضات المدفوعة	٤,٨١٨,٢٢٤	٦,١٨٠,٢٢٨
صافي التغير في مخصص الادعاءات	١٧٩,٦٣٦	(٥٥,٢٥٨)
نفقات موظفين موزعة	١,٠٨٢,٦٥١	١,٠١٧,٨٠١
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٤٦٢,٧٩٣	٤٧٣,٠١٠
أقساط فائض الخسارة	١١٢,٧٤٤	١٣١,٤٠٠
تكاليف اقتناء بوالص	٦٧٥,٤٠٤	٧١٢,٨٧٥
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٤٢٦,٥٦٨	٤٠٩,١٨٩
صافي عبء التعويضات	٧,٧٥٨,٠٢٠	٨,٨٦٩,٢٤٥
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٨٨,٨٢٢	١٨٢,٨٦٩
استهلاكات وإطفاءات	٧٥,٩٥٦	٧٦,٠٢٩
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٩٠,٨٨٨	٩٢,٠٥٤
مخصص التدني في المدينين	٥٩,٢٥٠	-
مصاريف وفوائد بنكية	٢,٧٦٧	-
مصاريف أخرى	٣٢,٣٢٣	٣٤,٥٦٣
إجمالي المصروفات	٤٥٠,٠٠٦	٣٨٦,٥١٥
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	١,٢٩٧,١٩٥	٨٧٩,٨٧٧
ضريبة الدخل	٣٩٦,٠٢٨	٣١٩,١٦٦
الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	٩٠١,١٦٧	٥٦٠,٧١١
حصة السهم من الربح للفترة	-/٠.٣٠	-/٠.١٩

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) 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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٠١,١٦٧	٥٦٠,٧١١

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

(١,٢٥٢,٥٥٩)	(٧١٧,٥٤٠)
(٣٥١,٣٩٢)	(١٥٦,٨٢٩)

إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

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

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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 إدارة 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 او المطلوبات المالية تقوم الشركة باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول تقوم الشركة بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٢,٨٢٦,١٠٤	٣,٠٠٠,٣٢١	٤٢٥,٢٢١	٢,٥٧٥,١٠٠	٢,٥٧٥,١٠٠	٢,٨٢٦,١٠٤
٢,٠٨٦,٨٠٤	٢,٢٧١,٨٠٤	١,٧٦٣,٠٥٤	٥٠٨,٧٥٠	٥٠٨,٧٥٠	٢,٠٨٦,٨٠٤
٤,٩١٢,٩٠٨	٥,٢٧٢,١٢٥	٢,١٨٨,٢٧٥	٣,٠٨٣,٨٥٠	٣,٠٨٣,٨٥٠	٤,٩١٢,٩٠٨

٥ - بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	اسهم شركات مدرجة
دينار	دينار	
٤,٧٣٥,٣٥٨	٤,٧٤٨,٥٢١	
٤,٧٣٥,٣٥٨	٤,٧٤٨,٥٢١	

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	داخل المملكة	أسهم مدرجة
دينار	دينار		
٤,١١٠,٦٢٤	٤,٣١٧,٠٥٩		
٦٣,٩٧٤	٦٣,٩٧٤		
٤,١٧٤,٥٩٨	٤,٣٨١,٠٣٣		
٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	خارج المملكة	أسهم غير مدرجة
دينار	دينار		
٦,٨١٤,٩٢٠	٦,٩٥٤,٠٠٠		
٤,١٤٧,٦٣٤	٤,٥١٩,٦٥٩		
١٠,٩٦٢,٥٥٤	١١,٤٧٣,٦٥٩		
١٥,١٣٧,١٥٢	١٥,٨٥٤,٦٩٢		

اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

- يتضمن هذا البند ٣,٧٧٢,٣٨٦ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٣٧٢,٠٢٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦) 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣,٨٣٦,٢٥٢	١٣,٨٥١,٢٨٣	أراضي *
٣,٠٧١,٣٦٧	٣,١٠٠,٦٩١	مباني بالصافي
١٦,٩٠٧,٦١٩	١٦,٩٥١,٩٧٤	

- * 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 - بلغت الإضافات على الاستثمارات العقارية ١٥٧,٩٥٧ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

- ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٤,٤٨٣,١٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٨ - مدينون بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤,٣٨٦,٠٠٨	١٨,٩١٦,٧٣٤	ذمم حملة البوالص
٢,١٦٨,٥٨٢	٢,٣٨٧,٢٩٨	ذمم الوكلاء
٨٧,٣٩٤	٨٩,٠١٧	ذمم الموظفين
٢,٩٢٥,٥٠٩	٣,٠٦٥,٢٥٧	ذمم أخرى *
١٩,٥٦٧,٤٩٣	٢٤,٤٥٨,٣٠٦	
(٤,٧٧٠,٢٨٤)	(٤,٧٦٨,٥٩١)	ينزل : مخصص تدني مدينون **
١٤,٧٩٧,٢٠٩	١٩,٦٨٩,٧١٥	

- * يشمل هذا البند ذمة مدينة لأحد العملاء لقاء بيع أسهم مدرجة في سوق عمان المالي ، وإن هذه الذمة مضمونة لقاء شيك مؤجل الدفع بمبلغ ٢,١٠٨,٧٦٧ دينار وعقارات بموجب وكالة غير قابلة للعزل باسم رئيس مجلس إدارة الشركة نيابة عن الشركة ، حيث تم تقييم العقارات من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ١,٧٦٦,١١٥ دينار ، علماً بأنه تم قيد مخصص بالكامل في دفاتر الشركة لقاء تلك الذمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

** ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٦٣٢,٠٨٨	٤,٧٧٠,٢٨٤
٢,٣٠٣,٠٧٥	-
١٦٤,٨٧٩	١,٦٩٣
٤,٧٧٠,٢٨٤	٤,٧٦٨,٥٩١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات

ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٣,١٢١,٠١٨	٢,٥٣٣,٨٥٣
٢,٦٣٨,٩٧٠	٥٩٢,٨٦٨
(١١٧,٣١٤)	(١١٧,٣١٤)
٥,٦٤٢,٦٧٤	٣,٠٠٩,٤٠٧

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

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٠١,١٦٧	٥٦٠,٧١١
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم ٠/٠٣٠	دينار / سهم ٠/٠١٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

عدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - قائمة (ب)

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٩٠,٢٥٠	٣٧٣,٣٧٠
٣,١٩٨,١٤٤	٣,٠٨٣,٨٥٠
٣,٨٢٨,١٧٠	٦,٢٧٥,٨٢٨
٧,٤١٦,٥٦٤	٩,٧٣٣,٠٤٨

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

١٢ - 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 :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٥٨٨,٨٧٢	٩٧١,٩٩٦
١٧,٦١٦	٢٠١,٦٥٥

بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
ذمم مدينة
ذمم دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠٣,١١٧	٣٥١,٠٨٤
٥٢٢,٠٢٣	٦١١,٠٤٧

بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز
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 :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٣٦,٧٩٣	١٢٤,٠١٣
١٣٦,٧٩٣	١٢٤,٠١٣

رواتب ومكافآت أخرى

١٣- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣١ آذار ٢٠١٦	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٧,٢٧٧,١٨٧	١٧,٢٧٧,١٨٧
٦١,٠٤٤,٢٠٧	٦١,٠٤٤,٢٠٧
٧٨,٣٢١,٣٩٤	٧٨,٣٢١,٣٩٤

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٥,١٦٧,٤٦٠	١٥,١٦٧,٤٦٠
٥٩,٥٥٩,٥٣١	٥٩,٥٥٩,٥٣١
٧٤,٧٢٦,٩٩١	٧٤,٧٢٦,٩٩١

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٩٦٢,٧٠٠	٣٥٢,٠٠٥
(١,٢٥٢,٥٩٤)	(٨٠,٩٠٦)
٦٤١,٨٩٩	٢٢٠,٠٠٠
٣٥٢,٠٠٥	٤٩١,٠٩٩

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

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
رصيد آخر الفترة / السنة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٩٦,٠٢٨	٩٩,١٦٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩٦,٠٢٨	٣١٩,١٦٦	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ودفع الضريبة المعلنة ولم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- 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 ٢٠١١ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٣ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,١٨٥,٩٢٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١,٥٥٨,٩٥١ دينار للعام ٢٠١٥) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٦ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٥٦٥,٠١٠ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

١٧ - 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 والمخالفات المستخدمة)

الموجودات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مخالفات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة	دبـ	دبـ				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال فائضة الدخل:						
أسهم	٤,٧٣٥,٣٥٨	٤,٧٤٨,٥٢١	المستوى الأول	الأسعار المطبقة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل :						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٠,٩٢٥,٥٤٤	١١,٢٧١,٠٥٩	المستوى الأول	الأسعار المطبقة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٤,٢١١,٦٠٨	٤,٥٨٣,٦٣٣	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً إلى آخر قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
	١٥,١٣٧,١٥٢	١٥,٨٥٤,٦٩٢				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	١٩,٨٧٢,٥١٠	٢٠,٦٠٣,٢١٣				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والصلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه ، نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المرحلية الموجزة الظاهرة في القوائم المالية للشركة تتقارب قيمتها المعادلة :

مستوى القيمة المعادلة	٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة
	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة				
ودائع لدى بنوك	٥,٢٧٢,١٢٥	٥,٢٨٢,٦٦٩	٤,٩١٢,٩٠٨	٤,٩٢٢,٧٣٤
قروض حملة البوالص	٤٢,٦٧٤	٤٢,٧٥٩	٣٤,٨٢٨	٣٤,٨٩٨
الاستثمارات العقارية	١٦,٩٥١,٩٧٤	٣٤,٤٨٣,١٧٥	١٦,٩٠٧,٦١٩	٣٤,٤٨٣,١٧٥
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة	٢٢,٢٦٦,٧٧٣	٣٩,٨٠٨,٦٠٣	٢١,٨٥٥,٣٥٥	٣٩,٤٤٠,٨٠٧

إن القيمة المعادلة للموجودات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني أعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التكاليف النقدية المخزن بالاعتبار سعر الفائدة كاهم مدخل في الاحتساب.