

522/80

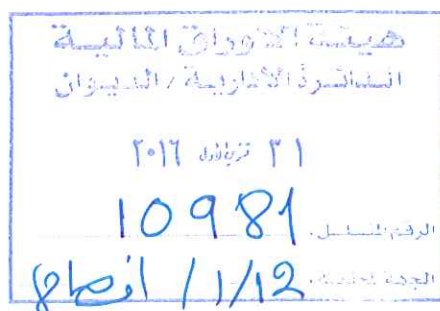
السادة المحترمين ،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2016/1/1 ولغاية 2016/9/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

المدير العام
عماد عبد الخالق



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

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

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

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

تقرير المراجعة

هاتف : ٦ ٥٥٠ ٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢
فاكس : ٦ ٥٥٠ ٢٢١٠ (٠) ٩٦٢
www.deloitte.com

ع م / ٧٩٥٣

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية 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 ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 يتم تحديدها من خلال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

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 ومراقبة الشركات فقط.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠١٦

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

قائمة (أ)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ودائع لدى البنوك	٤	٥,٨٩٦,٦٩٢	٤,٩١٢,٩٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٤,٦٤٣,٤٢٠	٤,٧٤٨,٥٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	١٣,٠٩٢,٥٦٠	١٥,٨٥٤,٦٩٢
استثمارات عقارية	٧	١٩,٣٧٨,٨٧٨	١٦,٩٠٧,٦١٩
قروض حملة بوالص الحياة		٢٧,٠١٢	٣٤,٨٢٨
مجموع الاستثمارات		٤٣,٠٣٨,٥٦٢	٤٢,٤٥٨,٥٦٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣,٢٧٤,٤٠٢	٤,٩٥٨,٨٧٧
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٣,٦٠٨,٢٥٥	٣,١٣٤,٩٥٣
المدينون - بالصافي	٨	٢٠,٤٨٧,٠٣٢	١٤,٧٩٧,٢٠٩
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩	٤,٢١٩,٣٠٣	٥,٦٤٢,٦٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٦	٨٢٤,٢٣٣	١,٣٤٨,٠٩٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي		١,٣٥٩,٩٨٠	١,٣٦٧,٤٠٦
موجودات غير ملموسة صافي		٥١,٨٨١	٩٥,٤٧٣
موجودات أخرى		١,٠٩٥,٠١٨	٩٢٣,٧٣٥
مجموع الموجودات		٧٧,٩٥٨,٦٦٦	٧٤,٧٢٦,٩٩١

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	١٥,٦٥٠,٨٥٣	١٣,٢٦١,٥٢١
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٤,٦٥٠,٩٣٥	١٣,٥٤٦,٠٣٦
صافي مخصص الادعاءات	١,٩٧٠,٩٨٥	١,٧٦٩,٨٣٠
صافي المخصص الحسابي	٣٢,٢٧٢,٧٧٣	٢٨,٥٧٧,٣٨٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين		
بنوك دائنه	١٠	١,٠٨٩,٨٦٢
دائنون		٢,٨٩٣,٣٧٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١١	٦,٣١٨,٨٦٤
مخصصات مختلفة		٨٠٥,٩٤٩
مخصص ضريبة الدخل	١٦	٢٥٥,٠٤٤
مطلوبات أخرى		١,١٦٣,٤٦٦
مجموع المطلوبات	٤٤,٠٣٩,٢١٧	٤٠,٨١٧,٤٠٢

حقوق المساهمين	
رأس المال المدفوع	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٧,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي تقييم موجودات مالية	(١٠,٠٠٧,٠٥٦)
الارباح المدورة	٣,٦٥٤,٥١٣
الربح للفترة	٢,٧٧١,٩٩٢
مجموع حقوق المساهمين	٣٣,٩٠٩,٥٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٧٧,٩٥٨,٦٦٦

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) 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 المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

الإيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		الإيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات :					
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٤١,٠٨١,٤٥٦	٤٣,٩٣٨,٧٥١	١٢,٥٦٢,٥٨٠	١٤,٦٨١,٧٦٨	
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	١٠,٧٧٠,٦٧٠	١٣,٣٥٤,٠٢٧	٣,٣٩١,٨٦١	٥,٤٢٤,١٩٧	
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	١٨,٢٩٧,٨١١	١٨,٧٨٩,٨٣٠	٥,٨٢٨,٨٣٧	٦,٢٩٩,١٦٥	
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٦,٥٦٠,٩٣٦	٨,٦٤٠,٧٤٠	٢,٢٧١,٣٢٢	٣,٦٨٦,٣٧٣	
صافي الأقساط المكتتبة	٢٦,٩٩٣,٣٧٩	٢٩,٨٦٢,٢٠٨	٧,٨٥٤,٢٨٢	١٠,١٢٠,٤٢٧	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٢,٣٦٤,٦٦٦)	(٢,٣٨٩,٣٣٢)	(١٦٧,٩٦٩)	(١,٧٢٤)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(١٠١,٤٨٨)	(٢٠١,١٥٥)	٥٨,٢١٤	(٣٢٣,٨٢٣)	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٢٤,٥٢٧,٢٢٥	٢٧,٢٧١,٧٢١	٧,٧٤٤,٥٢٧	٩,٧٩٤,٨٨٠	
إيرادات العمولات	٢,٠٣١,٦٠٥	١,٧٥٢,٥٢٢	٨٧٤,٦٨٥	٤٥١,٤٠٣	
رسوم إصدار بوالص تأمين	١,٢١٩,٥٧٧	١,٣٧٦,١٣٤	٣٦٢,٣٧٥	٥٠٥,٥١٢	
فوائد دائنة	٥,٠٩٣	٢٣,٠٦٩	٤,٦٨٢	٨,٨٠٦	
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	١,١٤٨,٤٨١	١,٠٠٩,٩٧٤	٥٥٨,٢٣٩	٦١,٨١٢	
إيرادات أخرى	٦٠٢,٢٥٦	٤٩٠,٢٠٤	١٢٠,٥٣٢	٦٠,٧٧٠	
مجموع الإيرادات	٢٩,٥٣٤,٢٣٧	٣١,٩٢٣,٦٢٤	٩,٦٦٥,٠٤٠	١٠,٨٨٣,١٨٣	
التعويضات والخسائر والمصاريف :					
التعويضات المدفوعة	٢٩,٨٤٠,٨٧٥	٣٧,٩٩٤,٥٦٢	١٢,١٣٣,٥٧٦	١٠,٨٧٦,٥٠٧	
يطرح : المستردات	٣,١٣١,٧٥٢	٣,٣٢٥,٧٥٥	٩٠٠,١٣٨	١,١١٥,٦٨٧	
يطرح : استحقاق وتصفيات البوالص	١٢٥,٤٢٣	٨٦,٧١٤	٤٩,٠٧٧	١٥,٩٩٥	
يطرح : حصة معيدي التأمين	١١,٤٥١,٧١٢	١٥,٨٩٤,٩٣٧	٥,٩٦٩,٦٠٢	٣,٦٧٧,٥٤٥	
صافي التعويضات المدفوعة	١٥,٣٨٢,٨٣٤	١٨,٨٦٠,٥٨٤	٥,٣١٢,٩١٣	٦,٠٩٩,٢٧٠	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	١,٢٢٩,٩٩٨	١,١٠٤,٨٩٩	٤٩٠,٧٥٦	١,٣٩٥,٠٢٦	
نفقات موظفين موزعة	٣,١٨٣,٦٩٧	٣,١٢٦,١٢٠	١,٠٦١,٤٤٢	١,٠٤٢,٦٧٠	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١,٤٨٠,٠٩٠	١,٦٢٢,٨٠٦	٣٥٧,٧٣٧	٦٠٧,١٣٢	
أقساط فائض الخسارة	٣٣٨,٢٣١	٤٢٠,٠٠٠	١١٢,٧٤٤	١٥٧,٢٠٠	
تكاليف اقتناء بوالص	٢,٠٦٨,٦٤٣	٢,٤٧٨,٤٤٦	٦٩٠,١٠٨	١,٠٨٧,٦٦٠	
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	١,١٣١,٨٦٤	١,٢٢٤,٣٧٩	٣٠٨,٢٧٧	٤٥٠,٦٧٣	
صافي عبء التعويضات	٢٤,٨١٥,٣٥٧	٢٨,٨٣٧,٢٣٤	٨,٣٣٣,٩٧٧	١٠,٨٣٩,٦٣١	
نفقات الموظفين غير الموزعة	٥٦٢,٤٣٥	٥٦٩,٦٤٩	١٧٩,٠٢٢	١٩١,٠٥٩	
استهلاكات وإطفاءات	٢٣٠,٠٣٠	٢٢٥,٢١٥	٧٦,٧١٦	٧٤,٥٧٧	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٩٨,٧٧٣	٣٢٤,٤٠٠	٦٥,٧٥٩	١٢٤,٠٠٥	
مخصص التدني في المدينين	٤٥٥,٠٧٥	(١,٩٨٤,٢٦٧)	٣٦١,٥٧٥	(٢,٠٨٣,٧٦٧)	٨
مصاريف وفوائد بنكية	١٦٥,٠٠٠	-	٨٥,٠٠٠	-	
مصاريف أخرى	١١٧,٥٦٥	٩٥,٥٣٨	٥١,٦٤٠	٩,٠٢٢	
إجمالي المصروفات	١,٨٢٨,٨٧٨	(٧٦٩,٤٦٥)	٨١٩,٧١٢	(١,٦٨٥,١٠٤)	
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٢,٨٩٠,٠٠٢	٣,٨٥٥,٨٥٥	٥١١,٣٥١	١,٧٢٨,٦٥٦	
ينزل : ضريبة الدخل	٥٨٦,٧٧١	١,٠٨٣,٨٦٣	٧٢,٢٦٠	٥٥٢,٩٣٢	١٦
الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)	٢,٣٠٣,٢٣١	٢,٧٧١,٩٩٢	٤٣٩,٠٩١	١,١٧٥,٧٢٤	
حصة السهم من الربح للفترة	-/٠٧٧	-/٠٩٢			١٢

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) 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 المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٠٣,٢٣١	٢,٧٧١,٩٩٢	٤٣٩,٠٩١	١,١٧٥,٧٢٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود قائمة الدخل الشامل الآخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل			
صافي التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
(٥,١٥٨,٣٨١)	(٢,٧٦٢,١٣٢)	(٤,٢٠٠,١٣٥)	(٢,٠٤٨,٦٧٩)
(٢٣,٨٥٢)	-	(٢٣,٨٥٢)	-
(٢,٨٧٩,٠٠٢)	٩,٨٦٠	(٣,٧٨٤,٨٩٦)	(٨٧٢,٩٥٥)

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

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

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

المجموع	الربح	الأرباح المرحلية				الاحتياطي	رأس المال
		المجموع	غير متحققة	متحققة	احتياطي تقييم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٩٠,٥٨٩	-	٣,٦٥٤,٥١٣	٣,٥٤٤,٨٧٦	١٠٩,٦٣٧	(٧,٢٤٤,٩٧٤)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٧١,٩٩٢	٢,٧٧١,٩٩٢	-	-	-	-	-	-
(٢,٧٦٢,١٣٢)	-	-	-	-	(٢,٧٦٢,١٣٢)	-	-
٩,٨٦٠	٢,٧٧١,٩٩٢	-	-	-	(٢,٧٦٢,١٣٢)	-	-
٣٣,٩١٩,٤٤٩	٢,٧٧١,٩٩٢	٣,٦٥٤,٥١٣	٣,٥٤٤,٨٧٦	١٠٩,٦٣٧	(١٠,٠٠٧,٠٥٦)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٧٦١,٣٦٧	-	٥,٥٧٨,٥٩٢	٣,٥٤٤,٨٧٦	٢,٠٣٣,٧١٦	(٢,٣١٧,٢٢٥)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٠٣,٢٣٣	٢,٣٠٣,٢٣١	-	-	-	-	-	-
(٥,١٨٢,٢٣٣)	-	(٢٣,٨٥٢)	-	(٢٣,٨٥٢)	٢٣,٨٥٢	-	-
(٢,٨٧٩,٠٠١)	٢,٣٠٣,٢٣١	(٢٣,٨٥٢)	-	(٢٣,٨٥٢)	(٥,١٨٢,٢٣٣)	-	-
(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٥,١٥٨,٣٨١)	-	-
٣٥,٧٨٩,٣٦٥	٢,٣٠٣,٢٣١	٣,٤٥٤,٧٤٠	٣,٥٤٤,٨٧٦	(٩٠,١٣١)	(٧,٤٧٥,٦٠٦)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

- أ - يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٢٤,٢٣٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (١,٣٤٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- ب - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٥٦٩,٤٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر تطبيق 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.
- ج - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٩٦,٣٣٢ دينار تمثل أرباح إعادة التقييم للموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بما يعادلها لحين تحققها.
- د - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب والذي يبلغ ٨,٢٤١,٢٦١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفترتين (ب) و(ج) أعلاه.

ان الإيضاحات المرتقة من (١) الى (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دين	دين		
٢,٨٩٠,٠٠٢	٣,٨٥٥,٨٥٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٢٣٠,٠٣٠	٢٢٥,٢١٥		استهلاكات واطفاءات
٤٥٥,٠٧٥	(١,٩٨٤,٢٦٧)	٩ و ٨	(المسترد) من مخصص التدني في المدينين ومعيدي التأمين
٢٧,٠٢٥	٢٥,٧٦١		مخصص تعويض ترك الخدمة
(١٧٢,٤٣٤)	(١٠٣,٠٤٥)		(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣٤٧,٩٩٠)	٧	(أرباح) بيع استثمارات عقاريه
٢,٣٦٤,٦٦٦	٢,٣٨٩,٣٣٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٢٢٩,٩٩٨	١,١٠٤,٨٩٩		صافي مخصص الادعاءات
١٠١,٤٨٨	٢٠١,١٥٥		صافي المخصص الحسابي
٧,١٢٥,٨٥٠	٥,٣٦٦,٩١٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦٥,٨٠١)	(٤٧٣,٣٠٢)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
١,٣٩٨,٧٧١	٢٠٨,١٤٦		التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,١٦٩,٩٥٩)	(٥,٤٥٥,٥٥٦)		(الزيادة) في مدينون
٩٤٧,٢٢٧	١,٤٢٣,٣٧١		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٢٢,٦٦٣)	(١٧١,٢٨٣)		(الزيادة) في موجودات أخرى
٥٤٨,٥٥٩	(٧٦٠,١٢٠)		(النقص) الزيادة في دائنون
١,٢٤٥,٦٣٤	(١,٠٢٨,٩٦٢)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٣,٣٨٣	(٢٦,٦٦٥)		(النقص) الزيادة في مخصصات مختلفة
(٢٤٠,٨٥٣)	٣٦٣,٥١٤		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٣,١٩٥,١٤٨	(٥٥٣,٩٤٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المدفوع من
(١,٢٥٢,٥٩٤)	(٦٥٦,٩٦١)	١٦	الضريبة ومخصص نهاية الخدمة
-	(٤٠,٠٠٠)		ضريبة دخل مدفوعة
١,٩٤٢,٥٥٤	(١,٢٥٠,٩٠٣)		المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤٠٣,٠٥٤)	-		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢١,٣٣٣	٧,٨١٦		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
-	(٦٥٥,٥٩٠)		النقص في قروض حملة بوالص الحياة
-	٣٧٦,٧٨٤		(شراء) استثمارات عقارية
(١٩١,٦٧٦)	(٢٦٨,٦٦٠)		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٣,٩١٠,٦٤٠)	-		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٤,٤٨٤,٠٣٧)	(٥٣٩,٦٥٠)		(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٩٤٥,٧٠٩)	-		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٤,٣٤٤,٩٩٩	١,٠٨٩,٨٦٢		أرباح موزعه على المساهمين
٢,٣٩٩,٢٩٠	١,٠٨٩,٨٦٢		الزيادة في بنوك دائنة
(١٤٢,١٩٣)	(٧٠٠,٦٩١)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥,٧٦٩,٢٤٠	٧,٦٨٣,٥١٠		صافي (النقص) في النقد
٥,٦٢٧,٠٤٩	٦,٩٨٢,٨١٩	١٣	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
			عمليات غير نقدية
-	١,٧٥٠,٠٠٠	٨	العمليات الاستثمارية
			المحول من الذمم المدينة لاستثمارات عقارية

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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 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 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 ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 .

- إن 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 التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ، باستثناء ما يلي :

- 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 و معيار 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 وفقا 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 المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات 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 متماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٥ .

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيار ٢٠١٦	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٢٦,١٠٤	٣,٤٩٥,٣٨٨	٤٢٥,٢٢١	٣,٠٧٠,١٦٧	ودائع لدى بنوك داخل الأردن
٢,٠٨٦,٨٠٤	٢,٤٠١,٣٠٤	١,٧٦٣,٠٥٤	٦٣٨,٢٥٠	ودائع لدى بنوك خارج الأردن
٤,٩١٢,٩٠٨	٥,٨٩٦,٦٩٢	٢,١٨٨,٢٧٥	٣,٧٠٨,٤١٧	المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٢٪ إلى ٤٪ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٧٤٨,٥٢١	٤,٦٤٣,٤٢٠	أسهم شركات مدرجة
٤,٧٤٨,٥٢١	٤,٦٤٣,٤٢٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٣١٧,٠٥٩	٣,٥٩٢,٧٨٥	داخل المملكة
٦٣,٩٧٤	٣٤,٥٦٠	أسهم مدرجة
٤,٣٨١,٠٣٣	٣,٦٢٧,٣٤٥	أسهم غير مدرجة
٦,٩٥٤,٠٠٠	٥,٣٢٥,٧٢١	خارج المملكة
٤,٥١٩,٦٥٩	٤,١٣٩,٤٩٤	أسهم مدرجة
١١,٤٧٣,٦٥٩	٩,٤٦٥,٢١٥	أسهم غير مدرجة *
١٥,٨٥٤,٦٩٢	١٣,٠٩٢,٥٦٠	

اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل

* يتضمن هذا البند مبلغ ٣,٧٧٢,٣٨٦ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٣٤٧,٦٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

- تم تحديد القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر قوائم مالية مدققة متوفرة للعام ٢٠١٥ .

٧ - استثمارات عقارية يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣,٨٣٦,٢٥٢	١٥,٢٦٣,٦١٤	أراضي *
٣,٠٧١,٣٦٧	٤,١١٥,٢٦٤	مباني بالصافي بعد مخصص الإستهلاك
١٦,٩٠٧,٦١٩	١٩,٣٧٨,٨٧٨	

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

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٦,٩٠٤,٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

- تم خلال الفترة بيع أراضي في القسطل بكلفة ٢٨,٧٩٤ دينار بقيمة ٣٧٦,٧٨٤ دينار مما نتج عنها ارباح بيع بقيمة ٣٤٧,٩٩٠ دينار تم قيدها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .

- تم خلال الفترة استملاك أرض مقام عليها مبنى مقابل ذمة مدينة بمبلغ ١,٩٣٧,٩٥٠ دينار متضمنة رسوم التسجيل بمنطقة اللويبة ، كما تم شراء مبنى خلال الفترة بمبلغ ٤٨٣,٧٥٥ دينار .

٨ - مدينون بالصافي يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤,٣٨٦,٠٠٨	١٩,٣٩٤,١٢٣	ذمم حملة البوالص
٢,١٦٨,٥٨٢	٢,٧٦١,١٠٦	ذمم الوكلاء
٨٧,٣٩٤	٨٤,٦٥٣	ذمم الموظفين
٢,٩٢٥,٥٠٩	١,٠٣١,٤٧٤	ذمم تجارية وأخرى **
١٩,٥٦٧,٤٩٣	٢٣,٢٧١,٣٥٦	
(٤,٧٧٠,٢٨٤)	(٢,٧٨٤,٣٢٤)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
١٤,٧٩٧,٢٠٩	٢٠,٤٨٧,٠٣٢	

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٦٣٢,٠٨٨	٤,٧٧٠,٢٨٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٣٠٣,٠٧٥	١٠٠,٠٠٠	اضافات خلال الفترة / السنة
-	٢,٠٨٤,٢٦٧	(المسترد) خلال الفترة / السنة
١٦٤,٨٧٩	١,٦٩٣	ينزل : ديون تم شطبها
٤,٧٧٠,٢٨٤	٢,٧٨٤,٣٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** تم خلال الفترة استملاك العقار من قبل الشركة والتي تبلغ قيمته السوقية ١,٧٦٦,١١٥ دينار بناء على تقييم العقار من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار وذلك مقابل ذمة احد عملاء الاستثمار والبالغه ٢,١٠٨,٧٦٧ دينار ، بالاضافة الحصول على شيكات برسم التحصيل بالمبلغ المتبقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ .

- 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 ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,١٥٧,٠٠١	٢,٩٣١,٧٢٠	ذمم لم تستحق
٥,٧٦٧,٤٥٠	٩,٢٥٠,١٦٢	أقل من ٦٠ يوم
٩٤٣,٢٩٨	١,٣٦٣,٢٦٠	من ٦٠ - ٩٠ يوم
٢,٩١٨,٧٤٠	٢,٩٣٣,٩٣٥	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣,٠١٠,٧٢٠	٤,٠٠٧,٩٥٥	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١٤,٧٩٧,٢٠٩	٢٠,٤٨٧,٠٣٢	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,١٢١,٠١٨	٣,١٨٨,٣٧٢	شركات التأمين المحلية
٢,٦٣٨,٩٧٠	١,١٤٨,٢٤٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
(١١٧,٣١٤)	(١١٧,٣١٤)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٥,٦٤٢,٦٧٤	٤,٢١٩,٣٠٣	

١٠ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
-	١,٠٨٩,٨٦٢
-	١,٠٨٩,٨٦٢

البنك العربي

- يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي وبسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل 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 - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٧١٢,٩٨٧	٢,١١٣,٨٦٣
٥,٦٣٤,٨٣٩	٤,٢٠٥,٠٠١
٧,٣٤٧,٨٢٦	٦,٣١٨,٨٦٤

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

١٢ - حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٣٠٣,٢٣١	٢,٧٧١,٩٩٢
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٧٧	٠/٠٩٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - قائمة (ب)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٨٣,٣٧٢	١٦٠,٧٠٢
٢,٠٥٢,١٦١	٣,٧٠٨,٤١٧
٣,٢٩١,٥١٦	٣,١١٣,٧٠٠
٥,٦٢٧,٠٤٩	٦,٩٨٢,٨١٩

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

١٤- 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 :

٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٥٨٨,٨٧٢	٨٢٤,٢٧٥
١٧,٦١٦	٧,٨٢٣

بنود قائمة المركز المالي
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٤٦,٥٠٩	١,٥١١,١٤٧
١,٤٨٥,٠٠٧	١,١٨٤,٥٢٤

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 :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٩٤,٥١٨	٤١١,٢٧٥
٤٩٤,٥١٨	٤١١,٢٧٥

رواتب ومكافآت أخرى

١٥- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣٠ أيلول ٢٠١٦		أ - حسب النشاط التأميني : حياة وطبي تأمينات عامة المجموع
مطلوبات	موجودات	
وحقوق المساهمين		
دينار	دينار	
١٧,٨٤١,٢١٥	١٧,٨٤١,٢١٥	
٦٠,١١٧,٤٥١	٦٠,١١٧,٤٥١	
٧٧,٩٥٨,٦٦٦	٧٧,٩٥٨,٦٦٦	
٦٢,٣٧٠,٣٢٧		ب - حسب التوزيع الجغرافي : داخل المملكة خارج المملكة
١٥,٥٨٨,٣٣٩	١٠,٩٦٢,٥٤٩	
٧٧,٩٥٨,٦٦٦	٧٧,٩٥٨,٦٦٦	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		أ - حسب النشاط التأميني : حياة وطبي تأمينات عامة المجموع
مطلوبات	موجودات	
وحقوق المساهمين		
دينار	دينار	
١٥,١٦٧,٤٦٠	١٥,١٦٧,٤٦٠	
٥٩,٥٥٩,٥٣١	٥٩,٥٥٩,٥٣١	
٧٤,٧٢٦,٩٩١	٧٤,٧٢٦,٩٩١	
٦٣,١٢٣,٤٨٩		ب - حسب التوزيع الجغرافي : داخل المملكة خارج المملكة
١١,٦٠٣,٥٠٢	٨,٢٣٩,٢٦٧	
٧٤,٧٢٦,٩٩١	٧٤,٧٢٦,٩٩١	

١٦- ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	رصيد أول الفترة / السنة ضريبة الدخل المدفوعة ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
دينار	دينار	
٩٦٢,٧٠٠	٣٥٢,٠٠٥	
(١,٢٥٢,٥٩٤)	(٦٥٦,٩٦١)	
٦٤١,٨٩٩	٥٦٠,٠٠٠	
٣٥٢,٠٠٥	٢٥٥,٠٤٤	

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٢٢,٩٣٠	٥٦٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(٣٦,١٥٩)	٥٢٣,٨٦٣	منافع (إطفاء) موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨٦,٧٧١	١,٠٨٣,٨٦٣	

ج - الوضع الضريبي

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ودفع الضريبة المعلنة ولا تزال قيد النظر.

- 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 لنهايه العام ٢٠١١ ودفع الضرائب المعلنه لنهاية العام ٢٠١٥ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الأعوام غير المنتهية بعد .

د - الموجودات الضريبية المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيار ٢٠١٦					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥٠,٩٤٦	٤٦٨,٨٤١	١,٩٥٣,٥٠٦	٢,١٠٨,٧٦٧	١٠٠,٠٠٠	٣,٩٦٢,٢٧٣	مخصص تدني المدينون - فروع الأردن
٣٨,٧٩٩	٣٥,٣٨٢	١٤٧,٤٢٥	٤٠,٠٠٠	٢٥,٧٦١	١٦١,٦٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥٨,٣٥١	٣٢٠,٠١٠	١,٣٣٣,٣٧٤	١٥٩,٧٥٦	-	١,٤٩٣,١٣٠	مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها - فروع الأردن
١,٣٤٨,٠٩٦	٨٢٤,٢٣٣	٣,٤٣٤,٣٠٥	٢,٣٠٨,٥٢٣	١٢٥,٧٦١	٥,٦١٧,٠٦٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٠٠٩,٧٧٦	١,٣٤٨,٠٩٦	المضاف
٥١٦,٩٠٥	٣٠,١٨٣	المستبعد
١٧٨,٥٨٥	٥٥٤,٠٤٦	
١,٣٤٨,٠٩٦	٨٢٤,٢٣٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٦٨٦,٦٤٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، وبراى الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٨ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٣,٢٤٦,٣٧٧ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

١٩ - مستويات القيمة العادلة

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

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم	٤,٦٤٣,٤٢٠	٤,٧٤٨,٥٢١	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٨,٩١٨,٥٠٦	١١,٢٧١,٠٥٩	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٤,١٧٤,٠٥٤	٤,٥٨٣,٦٢٣	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً الى اخر قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
	١٣,٠٩٢,٥٦٠	١٥,٨٥٤,٦٩٢				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٧,٧٣٥,٩٨٠	٢٠,٦٠٣,٢١٣				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

باستثناء ما ورد في الجدول ادناه ، نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة :

	٣٠ أيلول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لدى بنوك	٥,٨٩٦,٦٩٢	٥,٩٠٥,٥٣٥	٤,٩١٢,٩٠٨	٤,٩٢٢,٧٣٤
قروض حملة البوالص	٢٧,٠١٦	٢٧,٤١٨	٣٤,٨٢٨	٣٤,٨٩٨
استثمارات عقارية	١٩,٣٧٨,٨٧٨	٣٦,٩٠٤,٨٨٠	١٦,٩٠٧,٦١٩	٣٤,٤٨٣,١٧٥
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢٥,٣٠٢,٥٨٦	٤٢,٨٣٧,٨٣٣	٢١,٨٥٥,٣٥٥	٣٩,٤٤٠,٨٠٧

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية اخذين بالاعتبار سعر الفائدة كاهم مدخل في الاحساب.