

للمصاح
- الكوثر
12/1

شركة التأمين الأردنية
Jordan Insurance Company



522/80/2

عمان في 2014/10/30

السادة المحترمين،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

تحية واحتراما وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2014/1/1 ولغاية 2014/9/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
عماد عبد الخالق

هيئة الأوراق المالية
البنوك الادارية / الديوان
٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٤
رقم التماس: 11079
الجهة المختصة: 12/1

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

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

٧٩٥٣ / م٤

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التامين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن 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 ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فإنها 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 إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التامين الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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 أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٢٤٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٤

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٨١٣,٦٣٨	٤	ودائع لدى البنوك
٩,٢٧٤,٢٠٧	٨,٧٦٨,٨٠٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٩٦٠,٥٣٦	٢١,٥٠٩,٢٩٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧,٠٨١,٨٤٢	١٧,٠٣٠,٦٦٧	٧	استثمارات عقارية
٨٣,٨٣٩	٦٩,٤٠١		قروض حملة بوالص الحياة
٥٥,٤٨٥,٦٥٤	٥٢,١٩١,٨٠٦		مجموع الاستثمارات
٤,١١٦,١٦٦	١٠,٠٠٩,٦٦٨		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٨٥١,٥٢٠	٣,٠٨٤,٨٢١		أوراق القبض وشيكات يرسم التحصيل
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٦,٠٤٠,٥٧٦	٨	المدينون - بالصافي
٢,٩٦٥,٢١٦	٢,٩٢٨,٩٣٨	٩	نعم معيدي التأمين المدينة
٧٢٨,٩٢٧	٨٨١,٨٠٢	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٢٨,٧٦٣	١,١٣٠,٥٧١		صافي ممتلكات ومعدات
٢٩٧,٠٠٩	٢٤٠,٨١٠		موجودات غير ملموسة صافي
٧٧١,٨٢٣	٨٣٤,٨١٤		موجودات أخرى
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٨٧,٣٤٣,٨٠٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٩,٢٦٢,٩٨٩	١١,٣٦٧,١٤٣		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١١,٩٢٨,٧٦٣	١٢,٨٥٠,٩٥١		صافي مخصص الادعاءات
١,٦٦٠,٨٣٠	١,٩١٠,٤٩٥		صافي المخصص الحسابي
٢٢,٨٥٢,٥٨٢	٢٦,١٢٨,٥٨٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٣٧٣,٢١٧	٢,٢٧٣,٧٥٧		دائنون
٨,٥٢٥,١٧٣	١٥,٠٦٣,٣٨٨	١٠	نعم معيدي التأمين الدائنة
٩٧٢,٣٧٦	٩٢٠,٤٢٢		مخصصات أخرى
٨١٨,٥٨٥	٨٦٤,٧٦٩	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦٢١,٠٨٤	-	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٤٤٩,٥٢١	٨٨٥,٩٣٣		مطلوبات أخرى
٣٧,٦١٢,٥٣٨	٤٦,١٣٦,٨٥٨		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي اجباري
١,٩٦٦,٧٦٦	(٨٦٣,٣٩٠)		إحتياطي تقييم موجودات مالية
٣,٨٦٨,٧٩٤	٢,٠٦٨,٧٩٤		الارباح المدورة
-	٢,٥٠١,٥٤٤		الربح للفترة
٤٣,٣٣٥,٥٦٠	٤١,٢٠٦,٩٤٨		مجموع حقوق المساهمين
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٨٧,٣٤٣,٨٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) 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 للموجز
(مراجعة غير مدققة)

الإيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٢٤,٥٥٣,٤١٦	٢٤,٨٦٨,٢٠٢	١١,٦٤٧,٧٨٧	١٢,٥٦٣,٣٥٩
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٩,٢٧٠,٩١٥	١٠,٣٤٤,٤٩٣	٣,١٠٣,٩١٤	٣,٣٥٣,٣٥٦
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	١٧,٠٥٣,٢٢٢	١٦,٠٣٨,٦٣٥	٦,٣٨٣,٤١٥	٦,٣٣٥,٧٣٠
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٥,٨١٧,١٨٧	٦,٣٤٠,٨٥٦	١,٩١٧,٢٦١	٢,٠٤٩,٤٤٤
صافي الأقساط المكتتبة	٢٠,٩٥٣,٩٢٢	٢٢,٨٢٣,٢٠٤	٦,٤٥١,٠٢٥	٧,٥٣١,٥٤١
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٩١١,٩٩٢)	(٢,١٠٤,١٥٤)	٣٨١,٤٠٠	(٤٧٥,٧٣٣)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٢٨,٨٥٥)	(٢٤٩,٦٦٥)	٦٢,١٧٣	(٢٣٧,٩٠٥)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٢٠,٠١٣,٠٧٥	٢٠,٤٧٩,٣٨٥	٦,٨٩٤,٥٩٨	٦,٨١٧,٩٠٣
إيرادات العمولات	١,٩١٢,١١٨	١,٩٣٤,٧٣٨	٥٧٠,١٦٨	٦٦٢,٢١٤
رسوم إصدار بوالص تأمين	٦٨٦,٨٠٠	٢,٧٨٨,٠٣٤	٢١١,٩٧٥	٩٢٣,٦٩٦
فوائد دائنة	١٨,٨٥٤	١٦,٠٨١	٣,٨٠٤	٣,٦٥٧
صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	(٢,٢٩٥,٤٤٤)	٦٧٦,١٦٥	(٢,٢٧٧,٨٨١)	١٥٧,٩٤٧
إيرادات أخرى	٥٦٧,٩٧٧	٣٩٠,٧٩١	١٣٠,٤٩٦	٤٦,٠٢٢
مجموع الإيرادات	٢٠,٩٠٣,٣٨٠	٢٦,٢٨٥,١٩٤	٥,٥٣٣,١٦٠	٨,٦١١,٤٣٩
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	٢٢,٣٠٤,٧٥١	٢٣,٥٢٥,٨٠٥	٦,٨٥١,٨١٧	٧,٦٥٩,١٩٧
يطرح : المستردات	١,٦٨٦,٠٢٩	١,٧٦٨,٦٢٠	٦١٤,٥٤٠	-
يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص	١٢٤,٤٥٢	١٦٧,٠٦٨	٢٤,١٧٧	٥٦,٦٥٢
يطرح : حصة معيدي التأمين	٨,١٦٣,١٠٩	٨,٤٤٥,٧٩٥	٢,٠٥٧,٨٢٢	٢,٩٠٩,٧٤٨
صافي التعويضات المدفوعة	١٢,٥٨٠,٠٦٥	١٣,٤٧٨,٤٥٨	٤,٢٠٣,٦٢٢	٤,٨٠٦,١٠١
صافي التغير في مخصص الادعاءات	١,٣٥٣,٨٢٥	٩٢٢,١٨٨	٢٢٥,٧٩٠	١٩٧,٤٦٠
نفقات موظفين موزعة	٢,٧٦١,٥٧٤	٣,٠٢٢,٥٨٩	٩٢٠,٨٢٦	٩٩٦,٧٢١
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١,١١٦,٨٨٩	١,٢٧٣,٩٣٤	٤٢٨,٢٨٣	٣٩٢,٣٩٠
أقساط فائض الخسارة	٣٠٤,٣٢٤	٣١١,٤٣٨	١١٤,٠١٤	١٦٣,٨٧٦
تكاليف اقتناء بوالص	١,٤٥١,٥٢٤	١,٦٨٩,١٧٦	٤٦٨,٦٢٤	٥٩٣,٦٤٤
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	١,٠٢٢,٩٠٣	١,٠١١,٥٦٦	٣٣٩,٦٤٦	٣١٢,١٧٩
صافي عبء التعويضات	٢٠,٥٩١,١٠٤	٢١,٧٠٩,٣٤٩	٦,٧٠٠,٨٠٥	٧,٤٦٢,٣٧١
نفقات الموظفين غير الموزعة	٥٨٠,٩٠٣	٥٣٨,٢٥٧	١٦٦,٣٨٧	١٧٢,٢٥٣
استهلاكات وإطفاءات	١٩٨,٠٢٢	٢١٩,٣٣٢	٦٥,١٣٠	٧٣,٢٧٣
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢١٨,٤٢٨	٢٥٩,٩٢٩	٧٩,٥٢٩	٧٨,٠٩٩
مخصص التدني في المدينة	١٤١,٦٢٥	٢٦٢,٠٠٠	٤٣,٣٠٧	-
مصاريف وفوائد بنكية	١٧٠,٠٠٠	-	٦٩,٧٢١	-
مصاريف أخرى	١٠٥,٢٠٧	١٢٧,٦٥٨	٣٠,٠٩٥	٣٢,١٥٩
إجمالي المصروفات	١,٤١٤,١٨٥	١,٤٠٧,١٧٦	٤٥٤,١٦٩	٣٥٥,٧٨٤
الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	(١,١٠١,٩٠٩)	٣,١٦٨,٦٦٩	(١,٦٢١,٨١٤)	٧٩٣,٢٨٤
ينزل : ضريبة الدخل	٤٤٠,٠٠٠	٦٦٧,١٢٥	٢٥٩,٤٤٥	١٤٥,٥٤٤
الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و(د)	(١,٥٤١,٩٠٩)	٢,٥٠١,٥٤٤	(١,٨٨١,٢٥٩)	٦٤٧,٧٤٠
حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة	(-/٠٥١)	-/٠٨٣		

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) 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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		للقلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار
(١,٥٤١,٩٠٩)	٢,٥٠١,٥٤٤	(١,٨٨١,٢٥٩)	٦٤٧,٧٤٠
(١,٩٠٧,٥٩٣)	(٢,٨٣٠,١٥٦)	(٧٣٥,٥٥٢)	(٨٣٠,٥٩٨)
(٣,٤٤٩,٥٠٢)	(٣٢٨,٦١٢)	(٢,٦١٦,٨١١)	(١٨٢,٨٥٨)

الربح (الخسارة) 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

إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) 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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح المدورة		احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
	الربح (الخسارة) للفترة	غير منقحة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٥٠٦,٧٩٥	-	٣٩٧,٦٩٣	٣,٥٥٨,٤٢٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٤١,٩٠٩)	(١,٥٤١,٩٠٩)	-	-	-	-
(١,٩٠٧,٥٩٣)	-	-	(١,٩٠٧,٥٩٣)	-	-
(٢,٤٤٩,٥٠٢)	(١,٥٤١,٩٠٩)	-	(١,٩٠٧,٥٩٣)	-	-
(٢,٤٤٩,٥٠٢)	-	(٢,٤٤٩,٥٠٢)	-	-	-
(١,٥٤١,٩٠٩)	(١,٥٤١,٩٠٩)	٣,٢٠٠,٦٧٣	١,٦٥٠,٨٣٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٤١,٩٠٩)	(١,٥٤١,٩٠٩)	٣,٢٠٠,٦٧٣	١,٦٥٠,٨٣٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٨١,٨٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢٢٧,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٤٧,٠٦٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التخليق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة المعادلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ 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 (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

القائمة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
أرباح موزعة على المساهمين *
رصيد نهاية الفترة

القائمة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

رصيد بداية الفترة
(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
أرباح موزعة على المساهمين
رصيد نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
(١,١٠١,٩٠٩)	٣,١٦٨,٦٦٩		الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
١٩٨,٠٢١	٢١٩,٣٣٣		استهلاكات و اطفاءات
١٤١,٦٢٥	٢٦٢,٠٠٠	٩ و ٨	مخصص التدني في المدينين و معيدي التأمين
٦٣,٩٥٨	٨٦,٤٠٨		مخصص تعويض ترك الخدمة
٣,٤٢٥,٥٥٤	٤٨٥,١٠٥		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٨٤٧)	(٩,٩١٥)	٧	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
(١٣,٦٢٩)	(١٢,٦٤٤)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩١١,٩٩٢	٢,١٠٤,١٥٤		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٣٥٣,٨٢٥	٩٢٢,١٩١		صافي مخصص الادعاءات
٢٨,٨٥٥	٢٤٩,٦٦٥		صافي المخصص الحسابي
٤,٩٩٨,٤٤٥	٧,٤٧٤,٩٦٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٤٢٨,٢٨٩)	(١,٢٣٣,٣٠١)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
٣١,٠٣٤	٣٢,٩٣٩		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٨١٧,٨٨٧)	(٢,٦٢٤,٥٥٦)		(الزيادة) في مدينون
١٣٩,٣٥٩	(٣٨,٧٢٢)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٣٥,٥٧٨)	(٦٢,٩٩١)		(الزيادة) في موجودات اخرى
١,٣٥٠,٨٠٦	(١٩٣,٧٢١)		(النقص) الزيادة في دانتون
(١,٥٤٠,٦٩٦)	٦,٥٣٨,٢١٥		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤,٨٣١)	(١٣٨,٣٦٢)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٢٢١,٥٨٣)	(٥٦٣,٥٨٨)		(النقص) في مطلوبات اخرى
١,٢٧٠,٧٨٠	٩,١٩٠,٨٧٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٤١٥,٨١٢)	(٧٧٣,٨١٦)	١٥	ضريبة دخل مدفوعة
٨٥٤,٩٦٨	٨,٤١٧,٠٦٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩,٣٩٢)	-		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,٧٠٩	١٤,٤٣٨		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(١٢٩,٠٧٦)	(١٠٣,٣٤٧)		النقص في قروض حملة بوالص الحياة
-	(٥٠٥)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(١٣٦,٧٥٩)	(٨٩,٤١٤)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٢,٣٩٣,١٢٣)	(١,٧٠٥,٧٣٩)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢,٧٤٦,٥٩٠	-		ارباح موزعه على المساهمين
٣٥٣,٤٦٧	(١,٧٠٥,٧٣٩)		الزيادة في بنوك دائنة
١,٠٧١,٦٧٦	٦,٦٢١,٩١٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣,٩٠٢,٣٥٩	٦,٤٤٥,٨٣٠	١٢	صافي الزيادة في النقد
٤,٩٧٤,٠٣٥	١٣,٠٦٧,٧٤٠	١٢	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) 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 اخرها 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 الاردنية 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 ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٤ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ أيلول 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 لمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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 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) : التسني 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 التغييرات 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 ٢٠١٣ .

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ أيلول ٢٠١٤		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٦٩,٤٣٨	٢,٣٠٥,٣٤٦	٦٤٥,٥٦٦	١,٦٥٩,٧٨٠	ودائع لدى بنوك داخل الأردن
٢,٤١٥,٧٩٢	٢,٥٠٨,٢٩٢	١,١١٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٢٩٢	ودائع لدى بنوك خارج الأردن
٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٨١٣,٦٣٨	١,٧٥٥,٥٦٦	٣,٠٥٨,٠٧٢	المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	اسهم شركات مدرجة
٩,٢٧٤,٢٠٧	٨,٧٦٨,٨٠٧	
٩,٢٧٤,٢٠٧	٨,٧٦٨,٨٠٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	داخل المملكة
٦,٠٦٠,٢٤٦	٤,٩٧٣,٦٥٢	اسهم مدرجة
٩٢,١٦٠	٩٢,١٦٠	اسهم غير مدرجة
٦,١٥٢,٤٠٦	٥,٠٦٥,٨١٢	
		خارج المملكة
١٤,٩٥٣,٦٠٠	١٢,٥٨٨,٩٥١	اسهم مدرجة
٣,٨٥٤,٥٣٠	٣,٨٥٤,٥٣٠	اسهم غير مدرجة *
١٨,٨٠٨,١٣٠	١٦,٤٤٣,٤٨١	
٢٤,٩٦٠,٥٣٦	٢١,٥٠٩,٢٩٣	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

* يشمل هذا البند مبلغ ٣,٤٨٣,١٥٦ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٧٥,٧٩٩ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٤ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٣,٨٥٩,٢٦٤	١٣,٨٣٦,٢٥٢
٣,٢٢٢,٥٧٨	٣,١٩٤,٤١٥
١٧,٠٨١,٨٤٢	١٧,٠٣٠,٦٦٧

اراضي *
مباني بالصادف بعد مخصص 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 الإستثمارات العقارية للشركة . وبناءاً 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 الفترة 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 للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 - مدينون بالصادف
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٣,٥٠٩,٨٧٤	١٥,٩١٥,٥٥٧
١,٢٧٠,٤٣٤	١,٤٩١,٤٧٤
٨٩,٥١٧	١٠٩,٧٣٥
١,١١٨,٨٥٢	١,٠٠١,٣٧٨
١٥,٩٨٨,٦٧٧	١٨,٥١٨,١٤٤
(٢,٣٨٥,٦٥٧)	(٢,٤٧٧,٥٦٨)
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٦,٠٤٠,٥٧٦

نعم حملة البوالص
نعم الوكلاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,١٠٢,٦٤٢	٢,٣٨٥,٦٥٧
٢٨٣,٣٥٩	١٨٧,٠٠٠
٣٤٤	٩٥,٠٨٩
٢,٣٨٥,٦٥٧	٢,٤٧٧,٥٦٨

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

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 تندي في قيمتها كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٩١٣,٤٣٦	٣,١٥٦,٠٠٠
٤,٩١١,٥٦٤	٥,٧٧٦,٧٦٤
١,١٧٧,٦٠٠	١,٥٨٦,٩١٧
٢,٥١٨,٨١٢	٢,٦٢٣,٧٩٤
٢,٥٩٨,٦٠٨	٢,٨٤٧,٥٤٧
٤٨٣,٠٠٠	٤٩,٥٥٤
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٦,٠٤٠,٥٧٦

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٥٦٥,٦٢٢	٢,١٦٥,١٦٨
١,٥١٦,٩٠٨	٩٥٦,٠٨٤
(١١٧,٣١٤)	(١٩٢,٣١٤)
٢,٩٦٥,٢١٦	٢,٩٢٨,٩٣٨

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

١٠ - ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٤٧٠,٤٦٩	٣,٤٨٤,٠٠٠
٧,٠٥٤,٧٠٤	١١,٥٧٩,٣٨٨
٨,٥٢٥,١٧٣	١٥,٠٦٣,٣٨٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(١,٥٤١,٩٠٩)	٢,٥٠١,٥٤٤
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
(٠/٠٥١)	٠/٠٨٣

الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٤,٨٤٣	١٠٩,٣٣٧
٢,٢٣٩,٦٦٤	٣,٠٥٨,٠٧٢
٣,٩٩١,٣٢٣	٩,٩٠٠,٣٣١
<u>٦,٤٤٥,٨٣٠</u>	<u>١٣,٠٦٧,٧٤٠</u>

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

١٣ - الارصدة والمعاملات مع اطراف 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	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٥٧٤,٢٥٢	٧٠٣,٢٣٤
-	١,٦٨٢,٧٥٨

بنود قائمة المركز المالي
نعم مدينة
نعم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٨٢٥,١١١	٨٦٦,١٤٥
٧٣١,٦٤٠	٤٣٢,٠٠٠

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 ايلول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٤٣٧,٤٨٠	٤٨٢,٢٦٠
<u>٤٣٧,٤٨٠</u>	<u>٤٨٢,٢٦٠</u>

رواتب ومكافآت أخرى

١٤- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٦,٣٢٥,٤٠٢	١٦,٣٢٥,٤٠٢
٧١,٠١٨,٤٠٤	٧١,٠١٨,٤٠٤
٨٧,٣٤٣,٨٠٦	٨٧,٣٤٣,٨٠٦
٧٧,٥١٩,٣٩٠	٧٧,٩٥٤,٥٩٦
٩,٨٢٤,٤١٦	٩,٣٨٩,٢١٠
٨٧,٣٤٣,٨٠٦	٨٧,٣٤٣,٨٠٦

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
٩,٨٠٤,٩٣٩	٩,٨٠٤,٩٣٩
٧١,١٤٣,١٥٩	٧١,١٤٣,١٥٩
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٨٠,٩٤٨,٠٩٨
٧٤,٠٠٦,٤٣٧	٧٤,٧٦٠,٣٠٣
٦,٩٤١,٦٦١	٦,١٨٧,٧٩٥
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

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٦٣٤,٣٩٧	٨١٨,٥٨٥
(٤١٥,٨١٢)	(٧٧٣,٨١٦)
٦٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠
٨١٨,٥٨٥	٨٦٤,٧٦٩

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

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٠٣,٢٦٤	٨٢٠,٠٠٠
(٦٣,٢٦٤)	(١٥٢,٨٧٥)
٤٤٠,٠٠٠	٦٦٧,١٢٥

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ج - الوضع الضريبي

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١١ باستثناء العام ٢٠١٠، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في الوقت المحدد ودفع الضريبة المعلنة ولا تزال قيد النظر .

- أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٠ فقد أصدرت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قرارها 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 ولا تزال منظورة أمام المحكمة لإجراء الخبرة ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قامت 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 كان قد تم أخذ مخصص لها بالكامل في الاعوام السابقة وتم دفع هذا المبلغ خلال العام ٢٠١٤ ، 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية للفترة وللأعوام غير المنتهية بعد .

د - الموجودات الضريبية المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٤			٣٠ أيار		الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحسرة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١١,٢٢٤	٤٤٧,٤٠٨	١,٨٦٤,١٩٩	(٧٤,٢٣٣)	٢٢٥,٠٠٠	١,٧١٣,٤٣٢	مخصص تدني المدينون - فروع الأردن
٢١,٢٤٤	٢٨,١٧٠	١١٧,٣٧٥	-	٢٨,٨٥٨	٨٨,٥١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٩٦,٤٥٩	٤٠٦,٢٢٤	١,٦٩٢,٦٠٢	-	٤٥٧,٣٥٧	١,٢٣٥,٢٤٥	مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها - فروع الأردن
٧٢٨,٩٢٧	٨٨١,٨٠٢	٣,٦٧٤,١٧٦	(٧٤,٢٣٣)	٧١١,٢١٥	٣,٠٣٧,١٩٤	

هـ - مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٤ ول			٣٠ أيار	
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 / المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة هي
كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٤ ول		٣٠ أيار
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٣,٧١٤	٥٣٩,٤٣٩	٦٢١,٠٨٤	٧٢٨,٩٢٧
-	١٩٤,٥٦١	-	١٧٠,٦٩١
(٥٠٢,٦٣٠)	(٥,٠٧٣)	(٦٢١,٠٨٤)	(١٧,٨١٦)
٦٢١,٠٨٤	٧٢٨,٩٢٧	-	٨٨١,٨٠٢

رصيد بداية الفترة / السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية الفترة / السنة

١٦ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٢٠٣,٣٦٢ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ، ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٧ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,١٧٨,٢٨٠ دينار وهي بضمانة الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ .

تقوم الشركة حالياً بالتدقيق والتشاور مع معيدي 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 .

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمداخل المستخدمة	مداخل عامة غير ملموسة	العلاقة بين المداخل الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قسمة الدخل:						
اسهم	٨,٧٦٨,٨٠٧	٩,٣٧٤,٢٠٧	المستوى الأول	الاسعار للمنطقة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٧,٥٦٢,٦٠٣	٢١,٠١٣,٨٤٦	المستوى الأول	الاسعار للمنطقة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٣,٩٤٦,٦٩٠	٣,٩٤٦,٦٩٠	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً الى اخر قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٠,٤٧٨,١٠٠	٢٤,٢٦٧,٧٤٣				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ليلول ٢٠١٤ والفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ أيلول ٢٠١٤	
	القيمة العادلة	القيمة التخيرية	القيمة العادلة	القيمة التخيرية
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لدى بنوك	٤,٠٨٩,٨٣٠	٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٨٢٢,٧٠٣	٤,٨١٣,٦٣٨
قروض حملة البوالص	٨٣,٨٦٥	٨٣,٨٣٩	٦٩,٤٠١	٦٩,٤٠١
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٤,١٧٣,٦٩٥	٤,١٦٩,٠٦٩	٤,٨٩٢,١٠٤	٤,٨٨٣,٠٣٩

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج للتسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التناقض التخيرية لخصم سعر الفقد كاهم مدخل في الاحتماب.