

522/80/2

عمّان في 2015/10/29

س.ن.ق
س.م.م
ح.ن.ق

السادة المحترمين ،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

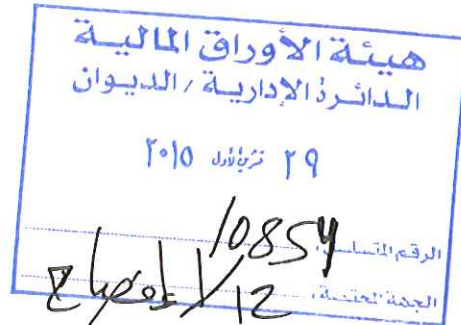
تحية واحتراما وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2015/1/1 ولغاية 2015/9/30.

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 ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

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

تقرير المراجعة

هاتف : ٦ ٥٥٠٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢
فاكس : ٦ ٥٥٠٢٢١٠ (٠) ٩٦٢
www.deloitte.com

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 المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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 ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، 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 إلى 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 .

فقرتين إيضاحيتين

- ١ - لم تحقق الشركة نسبة هامش الملاءة المطلوبة بحسب تعليمات إدارة التأمين والتي يجب أن لا تقل عن ٢٠٠٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ، علماً بأن نسبة هامش الملاءة للشركة تبلغ ١٨٣٪ بدون الأخذ بعين الاعتبار التجاوزات والموافق عليها من قبل إدارة التأمين .
- ٢ - 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
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥

كريم بهام النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٤	٤,٢٢٦,٧٥٢	٤,٧٦٨,٢٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٧,٧٧٧,١٥٥	٩,٠٠٣,٤٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	١٨,٧٨٣,٨٦٩	٢٠,٠٥٥,٤٦١
استثمارات عقارية	٧	١٦,٩٤٠,٩٩١	١٦,٩٨٣,٥٩٢
قروض حملة بوالص الحياة		٣٦,٨٢٨	٥٨,١٦١
مجموع الاستثمارات		٤٧,٧٦٥,٥٩٥	٥٠,٨٦٨,٩٧٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣,٥٧٤,٨٨٨	٢,٧٧٢,٥٠٨
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٣,٠٢٦,٣١٩	٢,٩٦٠,٥١٨
المديون - بالصافي	٨	٢٠,٥٧٥,٧٢٥	١٣,٨٦٠,٨٤١
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩	٣,١٩٩,١٨٧	٤,١٤١,٤١٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٦	١,٠٤٥,٩٣٥	١,٠٠٩,٧٧٦
صافي ممتلكات ومعدات		١,٤١٠,٠٤٣	١,٣٩٤,٣٣٢
موجودات غير ملموسة صافي		٦٠,٥٦٥	٧٢,٠٢٩
موجودات أخرى		١,٢٤٨,١١٥	٦٢٥,٤٥٢
مجموع الموجودات		٨١,٩٠٦,٣٧٢	٧٧,٧٠٥,٨٤٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

			المطلوبات
١١,٠٢٣,١٤٤	١٣,٣٨٧,٨١٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٢,٨٠٦,٧٧٧	١٤,٠٣٦,٧٧٥		صافي مخصص الادعاءات
١,٨٢٨,٧٣١	١,٩٣٠,٢١٩		صافي المخصص الحسابي
٢٥,٦٥٨,٦٥٢	٢٩,٣٥٤,٨٠٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٠٧,٦٨٣	٤,٥٥٢,٦٨٢	١٠	بنوك دائنه
١,٦٣١,٠٥٠	٢,٣٣٣,٩٠٠		دائنون
٦,٦٠٤,٣٤٦	٧,٨٤٩,٩٨٠	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٤٥,٢٦٣	٩٠٥,٦٧٢		مخصصات أخرى
٩٦٢,٧٠٠	٣٣٣,٠٣٦	١٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٣٤,٧٨٤	٧٩٣,٩٣١		مطلوبات أخرى
٣٦,٩٤٤,٤٧٨	٤٦,١٢٤,٠٠٥		مجموع المطلوبات

			حقوق المساهمين
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي اجباري
(٢,٣١٧,٢٢٥)	(٧,٤٧٥,٦٠٦)		إحتياطي تقييم موجودات مالية
٥,٥٧٨,٥٩٢	٣,٤٥٤,٧٤٠		الأرباح المدورة
-	٢,٣٠٣,٢٣٣		الربح للفترة
٤٠,٧٦١,٣٦٧	٣٥,٧٨٢,٣٦٧		مجموع حقوق المساهمين
٧٧,٧٠٥,٨٤٥	٨١,٩٠٦,٣٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	١٢,٥٦٢,٥٨٠	١٢,٥٦٢,٣٥٩	٣٩,٥٥٤,٧١٨	٣٤,٨٦٨,٢٠٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٣,٢٩١,٨٦١	٣,٢٥٣,٣٥٦	١٠,٧٧٠,٦٧٠	١٠,٣٤٤,٤٩٣
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٥,٨٢٨,٨٣٧	٦,٣٣٥,٧٣٠	١٨,٢٩٧,٨١١	١٦,٠٣٨,٦٣٥
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٢,٢٧١,٣٢٢	٢,٠٤٩,٤٤٤	٦,٥٦٠,٩٣٦	٦,٣٤٠,٨٥٦
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٨٥٤,٢٨٢	٧,٥٣١,٥٤١	٢٥,٤٦٦,٦٤١	٢٢,٨٣٣,٢٠٤
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(١٦٧,٩٦٩)	(٤٧٥,٧٣٣)	(٢,٣٦٤,٦٦٦)	(٢,١٠٤,١٥٤)
صافي التغير في المخصص الحسابي	٥٨,٢١٤	(٢٣٧,٩٠٥)	(١٠١,٤٨٨)	(٢٤٩,٦٦٥)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٧,٧٤٤,٥٢٧	٦,٨١٧,٩٠٣	٢٣,٠٠٠,٤٨٧	٢٠,٤٧٩,٣٨٥
إيرادات العمولات	٨٧٤,٦٨٥	٩٤٦,٨٩١	٣,٥٥٨,٣٤٥	٣,١٥٥,٦٩٥
رسوم إصدار بوالص تأمين	٣٦٢,٣٧٥	٦٣٩,٠١٩	١,٢١٩,٥٧٧	١,٥٦٧,٠٧٧
فوائد دائنة	٤,٦٨٢	٣,٦٥٧	٥,٠٩٣	١٦,٠٨١
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٥٥٨,٢٣٩	١٥٧,٩٤٧	١,١٤٨,٤٨١	٦٧٦,١٦٥
إيرادات أخرى	١٢٠,٥٣٢	٤٦,٠٢٢	٦٠٢,٢٥٦	٣٩٠,٧٩١
مجموع الإيرادات	٩,٦٦٥,٠٤٠	٨,٦١١,٤٣٩	٢٩,٥٣٤,٢٣٩	٢٦,٢٨٥,١٩٤
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	١٢,١٣٣,٥٧٦	٧,٦٥٩,١٩٧	٢٩,٨٤٠,٨٧٥	٢٣,٥٢٥,٨٠٥
يطرح : المستندات	٩٠٠,١٣٨	-	٣,١٣١,٧٥٢	١,٧٦٨,٦٢٠
يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص	٤٩,٠٧٧	٥٦,٦٥٢	١٢٥,٤٢٣	١٦٧,٠٦٨
يطرح : حصة معيدي التأمين	٥,٩٦٩,٦٠٢	٢,٩٠٩,٧٤٨	١١,٤٥١,٧١٢	٨,٤٤٥,٧٩٥
صافي التعويضات المدفوعة	٥,٣١٢,٩١٣	٤,٨٠٦,١٠١	١٥,٣٨٢,٨٣٤	١٣,٤٧٨,٤٥٨
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٩٠,٧٥٦	١٩٧,٤٦٠	١,٢٢٩,٩٩٨	٩٢٢,١٨٨
نفقات موظفين موزعة	١,٠٦١,٤٤٢	٩٩٦,٧٢١	٣,١٨٣,٦٩٧	٣,٠٢٢,٥٨٩
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٣٥٧,٧٣٧	٣٩٢,٣٩٠	١,٤٨٠,٠٩٠	١,٢٧٣,٩٣٤
أقساط فائض الخسارة	١١٢,٧٤٤	١٦٣,٨٧٦	٣٣٨,٢٣١	٣١١,٤٣٨
تكاليف اقتناء بوالص	٦٩٠,١٠٨	٥٩٣,٦٤٤	٢,٠٦٨,٦٤٣	١,٦٨٩,١٧٦
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٣٠٨,٢٧٧	٣١٢,١٧٩	١,١٣١,٨٦٤	١,٠١١,٥٦٦
صافي عبء التعويضات	٨,٣٣٣,٩٧٧	٧,٤٦٢,٣٧١	٢٤,٨١٥,٣٥٧	٢١,٧٠٩,٣٤٩
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٧٩,٠٢٢	١٧٢,٢٥٣	٥٦٢,٤٣٥	٥٣٨,٢٥٧
استهلاكات وإطفاءات	٧٦,٧١٦	٧٣,٢٧٣	٢٣٠,٠٣٠	٢١٩,٣٣٢
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٦٥,٧٥٩	٧٨,٠٩٩	٢٩٨,٧٧٣	٢٥٩,٩٢٩
مخصص التدني في المدينين	٣٦١,٥٧٥	-	٤٥٥,٠٧٥	٢٦٢,٠٠٠
مصاريف وفوائد بنكية	٨٥,٠٠٠	-	١٦٥,٠٠٠	-
مصاريف أخرى	٥١,٦٤٠	٣٢,١٥٩	١١٧,٥٦٥	١٢٧,٦٥٨
إجمالي المصروفات	٨١٩,٧١٢	٣٥٥,٧٨٤	١,٨٢٨,٨٧٨	١,٤٠٧,١٧٦
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٥١١,٣٥١	٧٩٣,٢٨٤	٢,٨٩٠,٠٠٤	٣,١٦٨,٦٦٩
ينزل : ضريبة الدخل	٧٢,٢٦٠	١٤٥,٥٤٤	٥٨٦,٧٧١	٦٦٧,١٢٥
الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)	٤٣٩,٠٩١	٦٤٧,٧٤٠	٢,٣٠٣,٢٣٣	٢,٥٠١,٥٤٤
حصة السهم من الربح للفترة	١٢		-/٠٧٧	-/٠٨٣

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 الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢,٥٠١,٥٤٤	٢,٣٠٣,٢٣٣	٦٤٧,٧٤٠	٤٣٩,٠٩١
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			
(٢,٨٣٠,١٥٦)	(٥,١٥٨,٣٨١)	(٨٣٠,٥٩٨)	(٤,٢٠٠,١٣٥)
-	(٢٣,٨٥٢)	-	(٢٣,٨٥٢)
(٣٢٨,٦١٢)	(٢,٨٧٩,٠٠٠)	(١٨٢,٨٥٨)	(٣,٧٨٤,٨٩٦)
إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)			
(خسائر) بيع موجودات ماليه بالقيمه العادله من خلال قائمه الدخل الشامل			

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)
عمان - السلطنة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة			احتياطي موجودات مالية	الاختياطي الاجباري	رأس المال المدفوع
		المجموع	غير متحققة	متحققة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠,٧٦١,٣٦٧	-	٥,٥٧٨,٥٩٢	٣,٥٤٤,٨٧٦	٢,٠٣٣,٧١٦	(٢,٣١٧,٢٢٥)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٠٣,٢٣٣	٢,٣٠٣,٢٣٣	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢٣,٨٥٢)	-	(٢٣,٨٥٢)	٢٣,٨٥٢	-	-
(٥,١٨٢,٢٣٣)	-	-	-	-	(٥,١٨٢,٢٣٣)	-	-
(٢,٨٧٩,٠٠٠)	٢,٣٠٣,٢٣٣	(٢٣,٨٥٢)	-	(٢٣,٨٥٢)	(٥,١٥٨,٣٨١)	-	-
(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٥,٧٨٢,٣٦٧	٢,٣٠٣,٢٣٣	٣,٥٤٤,٧٤٠	٣,٥٤٤,٨٧٦	(٩٠,١٣٦)	(٧,٤٧٥,٦٠٦)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٣,٣٣٥,٥٦٠	-	٣,٨٦٨,٧٩٤	٢,٠٦١,٠٩٨	١,٨٠٧,٢٩٦	١,٩٦٦,٧٦٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٠١,٥٤٤	٢,٥٠١,٥٤٤	-	-	-	-	-	-
(٢,٨٣٠,١٥٦)	-	-	-	-	(٢,٨٣٠,١٥٦)	-	-
(٣٢٨,٦١٢)	٢,٥٠١,٥٤٤	-	-	-	(٢,٨٣٠,١٥٦)	-	-
(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٤١,٢٠٦,٩٤٨	٢,٥٠١,٥٤٤	٢,٠٦٨,٧٩٤	٢,٠٦١,٠٩٨	٢,٢٩٦	(٨١٣,٣٩٠)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٥ الموافقة على توزيع ٢,١٠٠,٠٠٠ دينار كإرباح نقدية أي ما يعادل ٧٪ من رأس المال المصرح به والمنفوع عن أرباح العام ٢٠١٤.

أ - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٠٠٤,٥٠,٩٣٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موجبة (١,٠٠٩,٧٧٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ب - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٠٠٤,٥٠,٩٣٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الولي 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 ٥٩,٦٢٦ دينار تمثل أرباح إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها يعادليها حين تحققها.

د - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب والذي يبلغ ٦,٣٦٦,٣٧٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفقرتين (ب) و(ج) أعلاه.

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) 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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٣,١٦٨,٦٦٩	٢,٨٩٠,٠٠٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٢١٩,٣٣٣	٢٣٠,٠٣٠		استهلاكات واطفاءات
٢٦٢,٠٠٠	٤٥٥,٠٧٥	٩ و ٨	مخصص التدني في المدينين ومعيدي التأمين
٨٦,٤٠٨	٧٦,٣١٥		مخصص تعويض ترك الخدمة
٤٨٥,١٠٥	٣٦٩,٣٤٢		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٩١٥)	-	٧	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
(١٢,٦٤٤)	(٥٤١,٧٧٦)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٠٤,١٥٤	٢,٣٦٤,٦٦٦		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩٢٢,١٩١	١,٢٢٩,٩٩٨		صافي مخصص الادعاءات
٢٤٩,٦٦٥	١٠١,٤٨٨		صافي المخصص الحسابي
٧,٤٧٤,٩٦٦	٧,١٧٥,١٤٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٢٣٣,٣٠١)	(٦٥,٨٠١)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
٣٢,٩٣٩	١,٣٩٨,٧٧١		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٦٢٤,٥٥٦)	(٧,١٦٩,٩٥٩)		(الزيادة) في مدينون
(٣٨,٧٢٢)	٩٤٢,٢٢٧		النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٢,٩٩١)	(٦٢٢,٦٦٣)		(الزيادة) في موجودات أخرى
(١٩٣,٧٢١)	٥٤٨,٥٥٩		الزيادة (النقص) في دائنون
٦,٥٣٨,٢١٥	١,٢٤٥,٦٣٤		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٣٨,٣٦٢)	(١٥,٩٠٧)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٥٦٣,٥٨٨)	(٢٤٠,٨٥٣)		(النقص) في مطلوبات أخرى
٩,١٩٠,٨٧٩	٣,١٩٥,١٥٠	١٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٧٧٣,٨١٦)	(١,٢٥٢,٥٩٤)		ضريبة دخل مدفوعة
٨,٤١٧,٠٦٣	١,٩٤٢,٥٥٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٤٠٣,٠٥٤)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
١٤,٤٣٨	٢١,٣٣٣		النقص في قروض حملة بوالص الحياة
(١٠٣,٣٤٧)	(١٩١,٦٧٦)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	(٣,٩١٠,٦٤٠)		(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٠٥)	-		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٨٩,٤١٤)	(٤,٤٨٤,٠٣٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٧٠٥,٧٣٩)	(١,٩٤٥,٧٠٩)		أرباح موزعه على المساهمين
-	٤,٣٤٤,٩٩٩		الزيادة في بنوك دائنة
(١,٧٠٥,٧٣٩)	٢,٣٩٩,٢٩٠		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٦,٦٢١,٩١٠	(١٤٢,١٩١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٦,٤٤٥,٨٣٠	٥,٧٦٩,٢٤٠		النقد وما في حكمه - بداية السنة
١٣,٠٦٧,٧٤٠	٥,٦٢٧,٠٤٩	١٣	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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 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 ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤ .

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 أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التعبير 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 وأن 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 ٢٠١٤ .

- ٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيار ٢٠١٥	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٣٧,٤٧٧	٢,٠٠١,١٩٨	٤١١,٥٣٧	١,٥٨٩,٦٦١	٢,٥٣٧,٤٧٧
٢,٢٣٠,٧٩٢	٢,٢٢٥,٥٥٤	١,٧٦٣,٠٥٤	٤٦٢,٥٠٠	٢,٢٣٠,٧٩٢
٤,٧٦٨,٢٦٩	٤,٢٢٦,٧٥٢	٢,١٧٤,٥٩١	٢,٠٥٢,١٦١	٤,٧٦٨,٢٦٩

ودائع لدى بنوك داخل الأردن
ودائع لدى بنوك خارج الأردن
المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٣,٥٪ إلى ٤٪ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	اسهم شركات مدرجة
دينار	دينار	
٩,٠٠٣,٤٩٢	٧,٧٧٧,١٥٥	
٩,٠٠٣,٤٩٢	٧,٧٧٧,١٥٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤,٨٥٧,١١٥	٣,٩٤٩,٧٤٤	داخل المملكة
٨٢,٥٩٧	٦٣,٩٧٤	أسهم مدرجة
٤,٩٣٩,٧١٢	٤,٠١٣,٧١٨	أسهم غير مدرجة
١٠,٤١١,٣١٨	١١,٥٠٩,٨٥٦	خارج المملكة
٤,٧٠٤,٤٣١	٣,٢٦٠,٢٩٥	أسهم مدرجة *
١٥,١١٥,٧٤٩	١٤,٧٧٠,١٥١	أسهم غير مدرجة **
٢٠,٠٥٥,٤٦١	١٨,٧٨٣,٨٦٩	

اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل

* يشمل هذا البند شراء أسهم إضافية في شركة التأمين العربية السعودية خلال الفترة بمبلغ ٤,٦١٧,١٤٥ دينار بموجب موافقة مجلس الإدارة خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٥ ، وتم تقييم السهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقيد التغير في إحتياطي تقييم الإستثمارات بالسالب بمبلغ (٣,٣٨٨,٦٠٠) دينار لتلك الفترة .

** يشمل هذا البند مبلغ ٢,٨٨٥,٠٤٩ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ١,٤٤٧,٦٣٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥) يمثل استثمار في أسهم شركة أسيا 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 ٢٠١٥ .

- تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر معلومات مالية متوفرة .

٧ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٨٣٦,٢٥٢	١٣,٨٣٦,٢٥٢	أراضي *
٣,١٤٧,٣٤٠	٣,١٠٤,٧٣٩	مباني بالصافي بعد مخصص الإستهلاك
١٦,٩٨٣,٥٩٢	١٦,٩٤٠,٩٩١	

* 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 . وبناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الأراضي لصالح صندوق إدار موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإِدخار لصالحه بعد .

٨ - مدينون بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤,٠٦٣,٥٤٦	١٨,٢٥٦,٣١٥	ذمم حملة البوالص
١,٤٨٤,٣٢٩	٢,٣٣١,٠٤٢	ذمم الوكلاء
١٠٦,٧٢١	٧٢,٢٤٤	ذمم الموظفين
٨٣٨,٣٣٣	٢,٩٩٨,٤٩٤	ذمم أخرى **
١٦,٤٩٢,٩٢٩	٢٣,٦٥٨,٠٩٥	
(٢,٦٣٢,٠٨٨)	(٣,٠٨٢,٣٧٠)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
١٣,٨٦٠,٨٤١	٢٠,٥٧٥,٧٢٥	

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٣٨٥,٦٥٧	٢,٦٣٢,٠٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٠٢,٠٠٠	٤٥٥,٠٧٥	اضافات
١٥٥,٥٦٩	٤,٧٩٣	ينزل : ديون تم شطبها
٢,٦٣٢,٠٨٨	٣,٠٨٢,٣٧٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** يشمل هذا البند ذمة مدينة لأحد العملاء لقاء بيع أسهم 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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ نيابة عن الشركة .

- 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 ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٤٥١,٣٧٠	٢,٩٤٩,٧٠٥	ذمم لم تستحق
٥,٨٧٥,٨٣٢	٩,٥٤١,٥٢٤	أقل من ٦٠ يوم
٨٧٩,٩٣١	١,٨٩٣,٤٩٩	من ٦٠ - ٩٠ يوم
٢,٥٠١,٦٥٢	٣,٥٧٦,٨٤٠	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٢,١٠٢,١٨٦	٣,٥٧٤,٥٨٢	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢,٦٨١,٩٥٨	٢,١٢١,٩٤٥	أكثر من ٣٦٠ يوم
١٦,٤٩٢,٩٢٩	٢٣,٦٥٨,٠٩٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٣٢١,٩٢٦	٢,٤٧٩,٥٦٢
١,٩٣٦,٨٠٢	٨٣٦,٩٣٩
(١١٧,٣١٤)	(١١٧,٣١٤)
٤,١٤١,٤١٤	٣,١٩٩,١٨٧

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

١٠ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٠٧,٦٨٣	١,٧٣٣,٥٣٩
-	٢,٨١٩,١٤٣
٢٠٧,٦٨٣	٤,٥٥٢,٦٨٢

بنك القاهرة عمان
البنك العربي

- يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي وبنك القاهرة عمان بسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥٪ - ٨,٨٧٥٪ تحتسب على أساس يومي وتفيد 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 ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
١,٧٩٩,٨٧٦	٣,٦٨٨,٦٦٢
٤,٨٠٤,٤٧٠	٤,١٦١,٣١٨
٦,٦٠٤,٣٤٦	٧,٨٤٩,٩٨٠

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 ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٥٠١,٥٤٤	٢,٣٠٣,٢٣٣
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٨٣	٠/٠٧٧

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	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٢٨٣,٣٧٢	١٠٩,٣٣٧	
٢,٠٥٢,١٦١	٣,٠٥٨,٠٧٢	
٣,٢٩١,٥١٦	٩,٩٠٠,٣٣١	
٥,٦٢٧,٠٤٩	١٣,٠٦٧,٧٤٠	

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	٣١ كانون الاول
٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٧٢٩,١٠٤	٧٧٤,٩٤٣
٣٥,٧٢٤	١٤,٨٠٠

بنود قائمة المركز المالي
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٨٤٦,٥٠٩	٨٦٦,١٤٥	
١,٤٨٥,٠٠٧	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 أيلول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٤٩٤,٥١٨	٤٨٢,٢٦٠	
٤٩٤,٥١٨	٤٨٢,٢٦٠	

رواتب ومكافآت أخرى

١٥- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
١٦,٧٣٠,٦٩٩	١٦,٧٣٠,٦٩٩
٦٥,١٧٥,٦٧٣	٦٥,١٧٥,٦٧٣
٨١,٩٠٦,٣٧٢	٨١,٩٠٦,٣٧٢

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

٧٠,٠٠٢,٣٩٤	٧٢,٥٧٨,٧٢٣
١١,٩٠٣,٩٧٨	٩,٣٢٧,٦٤٩
٨١,٩٠٦,٣٧٢	٨١,٩٠٦,٣٧٢

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
١٣,٨٧٥,٠٠٩	١٣,٨٧٥,٠٠٩
٦٣,٨٣٠,٨٣٦	٦٣,٨٣٠,٨٣٦
٧٧,٧٠٥,٨٤٥	٧٧,٧٠٥,٨٤٥

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

٦٧,٦١٨,٥١٩	٦٩,٤٢٢,٩٩١
١٠,٠٨٧,٣٢٦	٨,٢٨٢,٨٥٤
٧٧,٧٠٥,٨٤٥	٧٧,٧٠٥,٨٤٥

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

١٦- ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٨١٨,٥٨٥	٩٦٢,٧٠٠
(٩٩١,٨٨٥)	(١,٢٥٢,٥٩٤)
١,١٣٦,٠٠٠	٦٢٢,٩٣٠
٩٦٢,٧٠٠	٣٣٣,٠٣٦

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			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٨٢٠,٠٠٠	٦٢٢,٩٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة	
(١٥٢,٨٧٥)	(٣٦,١٥٩)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	
٦٦٧,١٢٥	٥٨٦,٧٧١		

ج - الوضع الضريبي
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 لنهايه العام ٢٠١١ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٣ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ، 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 ٢٠١٤	٢٠١٥ ول		٣٠ أيار		الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضريبة المؤجلة					
٤٨١,٠٠٨	٥٨٥,٧٨٦	٢,٤٤٠,٧٧٣	-	٤٣٦,٥٧٥	٢,٠٠٤,١٩٨
٣٠,٢٣٣	٣٦,٧١٩	١٥٢,٩٩٥	-	٢٧,٠٢٥	١٢٥,٩٧٠
٤٩٨,٥٣٥	٤٢٣,٤٣٠	١,٧٦٤,٢٩٢	٣١٢,٩٣٩	-	٢,٠٧٧,٢٣١
١,٠٠٩,٧٧٦	١,٠٤٥,٩٣٥	٤,٣٥٨,٠٦٠	٣١٢,٩٣٩	٤٦٣,٦٠٠	٤,٢٠٧,٣٩٩

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 ٢٠١٤	٣٠ أيار ٢٠١٥				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-

صافي أرباح موجودات مالية (خارج الأردن)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيار ٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢١,٠٨٤	٧٢٨,٩٢٧	-	١,٠٠٩,٧٧٦	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٢٩٨,٦٦٥	-	٣٦,١٥٩	المضاف
٦٢١,٠٨٤	١٧,٨١٦	-	-	المستبعد
-	١,٠٠٩,٧٧٦	-	١,٠٤٥,٩٣٥	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 ١,٣٤٧,٩٠٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٣,٢٦٦,٩٠٧ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة وتأميناتها النقدية والبالغة ٢٤٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ .

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 والمداخلات المستخدمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العدالة	طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم	٧,٧٧٧,١٥٥	٩,٠٠٣,٤٩٢	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٥,٤٥٩,٦٠٠	١٥,٢٦٨,٤٣٣	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٣,٣٢٤,٢٦٩	٤,٧٨٧,٠٢٨	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً الى اخر قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
	١٨,٧٨٣,٨٦٩	٢٠,٠٥٥,٤٦١				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٦,٥٦١,٠٢٤	٢٩,٠٥٨,٩٥٣				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

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

	٣٠ أيلول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع لدى بنوك	٤,٢٢٦,٧٥٢	٤,٤٣٨,٠٩٠	٤,٧٦٨,٢٦٩	٤,٧٧٠,٨٠٩	المستوى الثاني
قروض حملة البوالص	٣٦,٨٢٨	٣٧,٥٦٥	٥٨,١٦١	٥٩,٤٤٨	المستوى الثاني
استثمارات عقارية	١٦,٩٤٠,٩٩١	٣١,٧٣٠,٠٨٣	١٦,٩٨٣,٥٩٢	٣١,٧٣٠,٠٨٣	المستوى الثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢١,٢٠٤,٥٧١	٣٦,٢٠٥,٧٣٨	٢١,٨١٠,٠٢٢	٣١,٥٦٠,٣٤٠	

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 الاحتساب.