

م.م.م.م.

الم.م.م.م.
الم.م.م.م.
الم.م.م.م.
الم.م.م.م.

إشارتنا: م.م.م.م. / ٧٧ / ٢٠١٤
التاريخ: ٢٠١٤/٠٤/٣٠

حضرة السادة / هيئة التأمين المحترمين
عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في

٢٠١٤-٠٣-٣١

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٢٠١٤-٠٣-٣١ والمراجعة من مدقق حسابات
شركتنا الخارجي السادة ديلويت اند توش لإيداعها لديكم حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،

شركة التأمين العربية - الأردن
المدير العام
يعقوب صوالحه

المالية
٢٠١٤-٠٣-٣١

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٠ نيسان ٢٠١٤

5105

الرقم التسلسلي: 5105
الجهة لخدمة: 1/12 افصاح

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٤

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

١٢ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٤٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء استفسارات بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معتمدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام ، غير أنه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاطف فوليبي حداد
اجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
٣٠ نيسان ٢٠١٤

قائمة (1)

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٦,١٣٤,٠٤٨	٦,١٢٦,٩٦١	٤	ودائع لدى البنوك
١,٠٧٦,٧٩٨	١,٠٣٥,٣٧٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٠٣,٨٦٧	٢,٩٠٨,٨١٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٤,٣٤٧	١,٠٨٤,٣٤٧	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٤٣٧,٩٧٩	٢,٤٤٧,٤٥٢		إستثمارات عقارية
٤٠,٧٩٠	٣٥,٣٢٤		قروض حملة بوالص الحياة
١٣,٦٧٧,٨٢٩	١٣,٦٣٨,٢٧٧		مجموع الإستثمارات
١,١١٣,٤٤٢	٩٤٤,٩٨٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٣٢,٥٦٩	٦٠٤,٣١٤		شيكات برسم التحصيل
٤,٠٤٩,٤٨٢	٣,٩٠٨,٦٦٢	٨	مدينون - صافي
١,٣٤٢,٥٥٣	٩٣٨,٧٣٩	٩	نعم معيدي التأمين - مدينة
٥٠٨,٠٣٤	٥١٩,٢١١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٦٨,٩٠٨	٣,٠٠٧,٨٨١		ممتلكات ومعدات - صافي
١٧,٩١٣	١٩,٢٢٦		موجودات غير ملموسة - صافي
٥٩٥,٠٩٤	٥١٨,٤٨١		موجودات أخرى
٢٤,٨٠٥,٨٢٤	٢٤,٠٩٩,٧٧١		مجموع الموجودات
٤,٨٣٩,٥١٩	٥,١٢٧,٧١٠		المطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٣٨٤,٦٩٧	٥,٠٦٨,٤٥٠		المطلوبات :
٥٠٨,٩٢٩	٦٤٤,٨٩٠		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١٠,٧٣٣,١٤٥	١٠,٨٤١,٠٥٠		مخصص الادعاءات - صافي
			المخصص الحسابي - صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٥٥٧,٢٤٠	٩٣٠,١٤٠	١١	دائنون
١٠٢,٦٩٦	٥٠,٥٩١		مصاريف مستحقة
١,٢٢٠,٤٦٩	١,٤٢٩,٥٨٥	١٢	نعم معيدي التأمين - دائنة
١٩٥,٦٧٦	١٩٥,٠٤٧	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,٧٠٢	٢١,٨٠٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠١,٦٠٨	١٠٢,٧٩٦	١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١٦,٢٧٤	١٤٧,١٠٣		مطلوبات أخرى
١٤,٠٥١,٨١٠	١٣,٧١٨,١١٤		مجموع المطلوبات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين :
٩٧٨,٨٧٠	٩٧٨,٨٧٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧		احتياطي اجباري
١٢٢,٨٦٠	١٢٦,٦٢٤	١٣	احتياطي اختياري
١,٤٧٧,٥٦٧	١,١٠١,٤٤٦	١٤	احتياطي تقييم استثمارات بعد الضريبة
١٠,٧٥٤,٠١٤	١٠,٣٨١,٦٥٧		أرباح مدورة
٢٤,٨٠٥,٨٢٤	٢٤,٠٩٩,٧٧١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٣,٢١٨,٥٠٩	٣,٤٩٠,٧٣٨		الإيرادات
٨٥٦,٠٩٢	٩٠٦,١١١		إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٣٦٢,٤١٧	٢,٥٨٤,٦٢٧		يطرح : حصة معيدي التأمين
(٢٤,٥١٩)	٢٨٨,١٩١		صافي الأقساط المكتتبة
٥٥,١١٥	١٣٥,٩٦١		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢,٣٩٣,٠١٣	٣,٠٠٨,٧٧٩		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٢٨,٠٢٣	١٥٥,٤٧٩		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١١٥,٧١٩	١٢٧,٣٢٣		إيرادات العمولات
٦٧,٤٢٣	٨٥,٢١٨		بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
١٧٠,٧٣٦	٢٠١,٠٢٩	١٦	فوائد دائنة
٢٨,٨٣٣	٦,٧٥٤		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,٩٠٣,٧٤٧	٣,٥٨٤,٥٨٢		إيرادات أخرى - بالصافي
			مجموع الإيرادات
٢,٤٨٤,٧٦٣	٣,٩٧٧,٩٢٦		التعويضات والخسائر والمصاريف
٣,٧٠٦	٤٦,٤٥٨		التعويضات المدفوعة
٣٧٠,٠٧٠	٢٩٢,٠٢٦		يضاف : استحقاق وتصفيات بوالص
٥٢٥,٧٤٥	١,٨١٨,٩٤٦		يطرح : مستردات
١,٥٩٢,٦٥٤	١,٩١٣,٤١٢		حصة معيدي التأمين
٢٧٣,٨٠٨	٣١٦,٢٤٧		صافي التعويضات المدفوعة
٢٠٧,٢٩٦	١٩٥,٨٢٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١١٣,٥٥٦	١٤٣,٦٤٢		نفقات موظفين موزعة
١١٢,٧١٨	١١٣,٢٠٥		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٧٥,٤٣٧	٣٠٠,٦٦٥		اقساط فائض الخسارة
-	٣,٥٠٠		تكاليف اقتناء بوالص
٢,٥٧٥,٤٦٩	٢,٩٨٦,٥٠٠		مصاريف أخرى خاصة بالاككتاب
			صافي عبء التعويضات
٥١,٨٢٣	٤٨,٩٥٧		نفقات الموظفين غير موزعة
٨,٠٢٨	٣٣,٣١٨		استهلاكات واطفاءات
٢٨,٣٨٩	٣٥,٩١٠		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٩,٥٨٣	٢١,١٨٥	٩ و ٨	مخصص تندي مدينين و ذمم معيدي التأمين
١١٧,٨٢٣	١٣٩,٣٧٠		إجمالي المصروفات
٢١٠,٤٥٥	٤٥٨,٧١٢		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢٧,٦٤٧	٨٢,٥٩١	١٠	مصروف ضريبة الدخل
١٨٢,٨٠٨	٣٧٦,١٢١		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٢٣	٠,٠٤٧	١٧	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٨٢,٨٠٨	٣٧٦,١٢١	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
		البنود الغير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :
<u>(٥٧,٣٩٦)</u>	<u>(٣,٧٦٤)</u>	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
<u>١٢٥,٤١٢</u>	<u>٣٧٢,٣٥٧</u>	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين المربوطة - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقطة)

المجموع	أرباح - دورة		احتياطي تقييم	احتياطي	اجباري	رأس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٣٨١,٦٥٧	٧٤٠,٢٠٣	٣٦١,٢٤٣	١٢٦,٦٢٤	١٧٤,٧١٧	٩٧٨,٨٧٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٣٧٦,١٢١	-	٣٧٦,١٢١	-	-	-	-	
(٣,٧٦٤)	-	-	(٣,٧٦٤)	-	-	-	
٣٧٢,٣٥٧	-	٣٧٦,١٢١	(٣,٧٦٤)	-	-	-	
-	(٧,٥٠٥)	٧,٥٠٥	-	-	-	-	
١٠,٧٥٤,٠١٤	٧٣٢,٦٩٨	٧٤٤,٨٦٩	١٢٢,٨٦٠	١٧٤,٧١٧	٩٧٨,٨٧٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

١٠,٧٩٤,٠٤٢	٤٢١,١٩٩	٣٧٨,٤٣٣	٩٩,٨٣٩	١٧٤,٧١٧	٩١٩,٨٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٨٢,٨٠٨	-	١٨٢,٨٠٨	-	-	-	-	
(٥٧,٣٩٦)	-	-	(٥٧,٣٩٦)	-	-	-	
١٢٥,٤١٢	-	١٨٢,٨٠٨	(٥٧,٣٩٦)	-	-	-	
-	٩٣,٥١٦	(٩٣,٥١٦)	-	-	-	-	
١٠,٤١٩,٤٥٤	٥١٤,٧١٥	٧٦٧,٧٢٥	٤٢,٤٤٣	١٧٤,٧١٧	٩١٩,٨٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	

- يشمل رصيد الأرباح المدورة أرباح إعادة تقييم غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٥٧,٩٢٤ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٦٦,٧٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٥٠٨,٠٣٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٥١٩,٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ليوضح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢١٠,٤٥٥	٤٥٨,٧١٢	
٨,٠٢٨	٣٣,٣١٨	
-	١٣,٣١٧	١٦
٢٩,٥٨٣	٢١,١٨٥	٩,٨
(٢٩,٩٨٨)	(٥٧,٩٢٤)	١٦
(١١,١٢١)	-	
-	١١,٣٣٦	
١,٢٨٩	٢,٩٠٠	
٢٤,٥١٩	(٢٨٨,١٩١)	
٢٧٣,٨٠٨	٣١٦,٢٤٧	
(٥٥,١١٥)	(١٣٥,٩٦١)	
٤٥١,٤٥٨	٣٧٤,٩٣٩	
-	١٦,٥٠٠	
(٧,٥١٤)	٧١,٧٤٥	
(١٤٤,٠٩٢)	(١٧٢,٤٨٠)	
١٧,٢٠٧	(٣٩٣,٣٣٩)	
(١٠٥,٣١٤)	(٧٦,٦١٣)	
(٧,٩٦٩)	٦٢٧,١٠٠	
(٦,٦٤٢)	٥٢,١٠٥	
(١٥٦,٧٩٩)	(٢٠٩,١١٦)	
(٣٥,٠٨٣)	(٣٠,٨٢٩)	
٥,٢٥٢	٢٦٠,٠١٢	
(٢٧,٩٢٦)	(٧٠,٧٨٥)	١٠
(٢٢,٦٧٤)	١٨٩,٢٢٧	
(١,٦٢٧,٧٨١)	(٤٣٢,٨١٧)	
(٦١٦)	(٥,٤٦٦)	
(١٠٣)	(١٠,٠٥٧)	
-	٥,٦٨٩	
-	(٣,٨٤٤)	
(٤٤٥,٨٣٩)	-	
(٢,٠٧٤,٣٣٩)	(٤٤٦,٤٩٥)	
(٢,٠٩٧,٠١٣)	(٢٥٧,٢٦٨)	
٤,٩٢٥,٨٢٥	٤,٥٨١,٨٨٠	
٢,٨٢٨,٨١٢	٤,٣٢٤,٦١٢	١٨

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :
استهلاكات وإطفاءات
استهلاك استثمارات عقارية
مخصص تدني مدينين ونعم معيدي التأمين - بالصافي
(أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(أرباح) بيع استثمارات عقارية
خسائر بيع ممتلكات ومعدات
مخصص تعويض نهاية الخدمة
صافي التغير في مخصص الانقراض غير المكتسبة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
صافي التغير في المخصص الحسابي
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
شيكات برسم التحصيل
مدينون - صافي
نعم معيدي التأمين - المدينة
موجودات أخرى
(الزيادة) (النقص) في المطلوبات المتداولة :
دائنون
مصاريف مستحقة
نعم معيدي التأمين - الدائنة
مطلوبات أخرى
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
قروض حملة بوالص الحياة
(شراء) ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(إضافات) على استثمارات عقارية
(إضافات) على مباني قيد الإنشاء
صافي (الإمدادات النقدية في) عمليات الاستثمار
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه - بداية السنة
النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - جبل عمان ص. ب. ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأسمال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة إلى ٨ مليون سهم .
- ب - بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢ تم تغيير اسم الشركة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٢ إلى " شركة التأمين العربية - الاردن " بدلا من " شركة التأمين العامة العربية " .
- ج - إن شركة التأمين العربية - الاردن مملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل الشركة العربية (شركة قابضة لبنان).
- د - تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٤ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، كما إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي يتم إجرائه 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) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

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 التغير في احتياطي تقييم الاستثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن 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.

اننا نعتقد ان تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٣ .

٤- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤			
		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	
٦,١٢٦,٩٦١	٦,١٣٤,٠٤٨	٢,٩٢٢,٨٧٨	-	٣,٢١١,١٧٠	داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤/٢٥ % إلى ٦/٢٥ % خلال الفترة من العام ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لدى البنك الأهلي الأردني.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠٣٥,٣٧٤	١,٠٧٦,٧٩٨
١,٠٣٥,٣٧٤	١,٠٧٦,٧٩٨

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٨٤٦,٥١٩	٢,٨٤١,٥٦٧
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠
٢,٩٠٨,٨١٩	٢,٩٠٣,٨٦٧

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٥٧٧,٥٠٠	٥٧٧,٥٠٠
٥٧٧,٥٠٠	٥٧٧,٥٠٠
٢١٥,٤٣٤	٢١٥,٤٣٤
٢٩١,٤١٣	٢٩١,٤١٣
٥٠٦,٨٤٧	٥٠٦,٨٤٧
١,٠٨٤,٣٤٧	١,٠٨٤,٣٤٧

داخل الأردن
سندات وأسناد قرض شركات

خارج الأردن
سندات وأسناد قرض شركات
سندات وأسناد قرض حكومية أجنبية

- الجدول التالي يبين تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة **: :

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
%١٠	٦ حزيران ٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.خ.م *
	٦ كانون الأول ٢٠١٤	١٢٧,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	
	٦ حزيران ٢٠١٥				
	٦ كانون الأول ٢٠١٥				
%١٠	١٩ أيار ٢٠١٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	شركة التسهيلات التجارية
فائدة متغيرة	لا يوجد تاريخ استحقاق	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	اسناد منتج MAN AHL DEVERIFIED
%٨	٢٢ تموز ٢٠١٤	٧٢,٥٢٧	-	٧٢,٥٢٧	سندات اقراض RAK CAPITAL
%٨/٧٥	٢٧ أيار ٢٠١٤	٧٤,٤٧٠	-	٧٤,٤٧٠	سندات اقراض ALDAR
%٨/٨٧٥	١٧ تشرين الأول ٢٠١٦	٧٢,٨٣٩	٧٢,٨٣٩	-	سندات اقراض KIPCO
%٦/٣٩٦	٣ تشرين الثاني ٢٠١٤	٧١,٢٠٨	-	٧١,٢٠٨	سندات اقراض DUBAI SUKUK
%٦/٣٧٥	٩ آذار ٢٠٢٠	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
					DUBAI ELECT.&WATER AUTHORITY
%٨/٥	٢٢ نيسان ٢٠١٥	٧٣,٢٠٤	٧٣,٢٠٤	-	سندات اقراض الشركة العربية الدولية للفنادق
%٦/٧٥	١٠ آب ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	
		١,٠٨٤,٣٤٧	٨٤٣,٦٤٢	٢٤٠,٧٠٥	

* تم تمديد فترة الاستحقاق لاسناد القرض ليستحق بتاريخ ٦ كانون الاول ٢٠١٥ وتم تعديل سعر الفائدة من ٩,٥ % ليصبح ١٠ % .

** تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠١٣,٤٤٧	١,٠١٣,٤٤٧
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠
١,٠٨٤,٣٤٧	١,٠٨٤,٣٤٧

١ - ذات عائد ثابت
ب - ذات عائد متغير

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٠١٩,٥٤٨	٣,٠٧٦,٣٥٤
١,٤٧٠,٣٠٤	١,٥٩١,٩٨٣
٢٧,٢٦٦	٨,٣٤٦
١٦,٩٣٤	٢١,٣٤٥
٨٢,٩٦٣	٩١,٤٦٧
٤,٦١٧,٠١٥	٤,٧٨٩,٤٩٥
(٧٠٨,٣٥٣)	(٧٤٠,٠١٣)
٣,٩٠٨,٦٦٢	٤,٠٤٩,٤٨٢

نعم حملة البوالص
نعم الوكلاء
نعم وسطاء
نعم الموظفين
نعم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينين *
صافي مدينين

* إن الحركة على مخصص تدني مدينين هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٦٩٧,٠٦٣	٧٠٨,٣٥٣
٢١١,٣٦٣	١٠٦,٤٩٨
(٢٣,٦٣٦)	-
(١٧٦,٤٣٧)	(٧٤,٨٣٨)
٧٠٨,٣٥٣	٧٤٠,٠١٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات
ديون معدومة
استبعادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - نعم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٩٣٤,٠٧٦	٨٥٢,٨٠٩
١٤٩,٥٨٥	٦٢٤,١٩١
١,٠٨٣,٦٦١	١,٤٧٧,٠٠٠
(١٤٤,٩٢٢)	(١٣٤,٤٤٧)
٩٣٨,٧٣٩	١,٣٤٢,٥٥٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص تدني مدينين *
صافي نعم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص تدني نعم معيدي التأمين - مدينة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١٥١,٨٦٠	١٤٤,٩٢٢
٥١,٥٩٩	٢٠,٠٤٩
(٥٨,٥٣٧)	(٣٠,٥٢٤)
١٤٤,٩٢٢	١٣٤,٤٤٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣٨,٣٦٥	١٩٥,٠٤٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٢,٦٦١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب
(١٥١,٧٠٥)	(٧٠,٧٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
٢٣١,٠٤٨	٧١,٤١٤	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
١٩٥,٠٤٧	١٩٥,٦٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٩,٩٣٧	٧١,٤١٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢,٢٩٠)	١١,١٧٧	أثر موجودات ضريبة مؤجلة
٢٧,٦٤٧	٨٢,٥٩١	

- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل للعام ٢٠١٣ وللعام ٢٠١٢ في الوقت المحدد وتوصلت إلى مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١.

- تم أخذ مخصص لقاء ضريبة الدخل للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

ج - إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	
٣١,٥٢٨	١٠٢,٧٩٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠٢,٧٩٦	٣١,٠٦٧	المضاف
(٣١,٥٢٨)	(٤٢,٢٤٤)	المستبعد
١٠٢,٧٩٦	٥٠٨,٠٣٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

د - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤				
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبلغ المضافة	المبلغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٤,٧٨٦	٢٠٩,٨٧٠	٨٧٤,٤٦٠	١٢٦,٥٤٧	١٠٥,٣٦٢	٨٥٣,٢٧٥
٢٨٨,٠٩١	٢٨٧,٣١٦	١,١٩٧,١٥٠	-	٣,٢٣١	١,٢٠٠,٣٨١
٢١,١٠١	٤,٩٢٠	٢٠,٤٩٨	-	٦٧,٤٢٣	٨٧,٩٢١
٥,٢٣٣	٥,٩٢٨	٢٤,٧٠٢	٢,٩٠٠	-	٢١,٨٠٢
٥١٩,٢١١	٥٠٨,٠٣٤	٢,١١٦,٨١٠	١٢٩,٤٤٧	١٧٦,٠١٦	٢,١٦٣,٣٧٩
٣٩,٩٨٦	٣٨,٧٩٨	١٦١,٦٥٨	١٦١,٦٥٨	١٦٦,٦١٠	١٦٦,٦١٠
٦٢,٨١٠	٦٢,٨١٠	٢٦١,٧١٠	-	-	٢٦١,٧١٠
١٠٢,٧٩٦	١٠١,٦٠٨	٤٢٣,٣٦٨	١٦١,٦٥٨	١٦٦,٦١٠	٤٢٨,٣٢٠

أ- موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية
خسارة موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص تعويض نهاية الخدمة

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *
إحتياطي تقييم استثمارات
مستندات ادعاءات

* تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ ضرائب مؤجلة ناتجة عن ادعاءات متوقع استردادها وأرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم استثمارات في قائمة الدخل الشامل.

- تم استخدام نسبة ٢٤٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وبرأي الإدارة أنه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب .

١١- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٤١,٧٧٦	٤٠,٨٥٢
٧,٢٦٧	٨,٣٤٥
١٥٧,١٩٠	١٨٥,٠٠٦
١,٠٦٦,٦٣٦	٣٨٣,٣٤٨
١٢٤,٦٠٥	١٢٤,٧١٨
١٥٩,٧٦٦	١٨٧,٨٧١
١,٥٥٧,٢٤٠	٩٣٠,١٤٠

نعم الوكلاء
نعم موظفين
نعم الوسطاء
نعم عملاء
نعم جهات طبية
أخرى

١٢- نعم معيدي التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٥,٠٧٥	١٧٧,٩١٦
٧٢٦,٤٧٢	١,٠١٦,٠٦١
٢٥٨,٩٢٢	٢٣٥,٦٠٨
١,٢٢٠,٤٦٩	١,٤٢٩,٥٨٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
أمانات معيدي التأمين

١٣- احتياطي تقييم استثمارات بعد الضريبة

يمثل هذا المبلغ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد طرح الضريبة وبيانه كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٢٦,٦٢٤	٩٩,٨٣٩
(٣,٧٦٤)	٢٦,٧٨٥
١٢٢,٨٦٠	١٢٦,٦٢٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤- ارباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,١٠١,٤٤٦	١,٠٩٩,٦٣٢
٣٧٦,١٢١	٤٦٠,٨٣٠
-	(٤٠٠,٠٠٠)
-	(٥٩,٠١٦)
١,٤٧٧,٥٦٧	١,١٠١,٤٤٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الربح للفترة / السنة
أرباح موزعة على المساهمين
المحول للاحتياطيات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بالموافقة على توزيع ٤% من رأس المال كإرباح على المساهمين للعام الحالي من إرباح العام ٢٠١٣ أي ما يعادل ٣٢٠ ألف دينار وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، في حين تم في العام الماضي توزيع إرباح على المساهمين بنسبة ٥% من رأس المال أي ما يعادل ٤٠٠ ألف دينار.

١٦- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٣,٧٣٢	٢٠,٨٣١
٢٠,٤٠٤	٢٧,٨٣٨
١٠٦,٦١٢	٩٨,٢٥٤
٢٩,٩٨٨	٥٧,٩٢٤
-	(١٣,٣١٧)
-	٩,٤٩٩
١٧٠,٧٣٦	٢٠١,٠٢٩

فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استهلاك الاستثمارات العقارية
إرباح بيع استثمارات

١٧- حصة السهم من الربح للفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على عدد الأسهم وبيانه كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٨٢,٨٠٨	٣٧٦,١٢١
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٢٣	٠/٠٤٧

الربح للفترة - قائمة (ب)
عدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة

١٨ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٠١,٤٢٧	١,١١٣,٤٤٢
٢,٦٢٧,٣٨٥	٣,٢١١,١٧٠
٢,٨٢٨,٨١٢	٤,٣٢٤,٦١٢

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة
ثلاثة أشهر

١٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع نعم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أية مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

٣١ آذار ٢٠١٤		المجموع	
أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية العليا	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٠,٠٨٥	١,٢٧٩	٤٨١,٣٦٤	٦٣٨,٧٨٥
٦١,٤٧٨	١١٨	٦١,٥٩٦	٨٠,٤٧٢
١٩٧,٠٤٢	١٧٧	١٩٧,٢١٩	٢,٨١٥,٨٩٣
١,١٨٧,٢٩٩	٢,١٨٢	١,١٨٩,٤٨١	١,٩٠٥,٣٤١
-	٦٨,٨٣٥	٦٨,٨٣٥	٣٨١,٤٩٧
٣,٠٣٦	١,٦٤٣	٤,٦٧٩	٢٨,٢٠٤

بنود داخل قائمة المركز المالي :

نعم مدينة

نعم دائنة

عناصر قائمة الدخل :

أقساط الاكتتاب

تعويضات

رواتب ومكافآت

بدل تنقلات وسفر

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

٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧٦,٤٢٠	٧٠,٤٧٨
٢,٧٢١	٣,٠٣٦
٧٩,١٤١	٧٣,٥١٤

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ١٤,٠٣١,٩٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ لدى المحاكم . علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥٪ من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

٢١ - التزامات ممكن أن تطرأ

هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٣٣٧,١٩١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وقد بلغت تأميناتها النقدية ١,٠٠٠ دينار كما في ذلك التاريخ .

٢٢ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات وتأمين النقل وتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات وتأمينات المسؤولية وقطاع التأمين على الحياة . يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨٥٥,٢٩٤	٢٣,٥١٦,٧٨٠	٩٥٠,٥٣٠	٥٨٢,٩٩١	٢٤,٨٠٥,٨٢٤	٢٤,٠٩٩,٧٧١
٣,٤٥٨,١٠٩	١١,٤٩٧,٨٤٢	١٢٦,٤٧٣	٤٨٧,٥٣٨	٣,٥٨٤,٥٨٢	١١,٩٨٥,٣٨٠
١٣,٩٠١	١,٣٩٣,٩١١	-	-	١٣,٩٠١	١,٣٩٣,٩١١
مجموع الموجودات					
مجموع الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

١ - 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 والمدخلات المستخدمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المسجلة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٠٣٥,٣٧٤	١,٠٧٦,٧٩٨
			المستوى الاول	٢,٨٤٦,٥١٩	٢,٨٤١,٥٦٧
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المسجلة في الاسواق المالية	المستوى الثاني	٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠
			المستوى الثاني	٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

٣,٩٤٤,١٩٣ ٣,٩٨٠,٦٦٥

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر الأولى من العام ٢٠١٤.

٢ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
بالاستثناء ما يرد في الجدول اتيه ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٦,٢٥٥,٠١٧	٦,١٢٦,٩٦١	٦,٢٣٠,٠٢٤	٦,١٣٤,٠٤٨
المستوى الثاني	١,١٠١,٢٢٩	١,٠٨٤,٣٤٧	١,١٠٩,٩٧٩	١,٠٨٤,٣٤٧
المستوى الثاني	٢,٤٦٨,٩٥٥	٢,٤٤٧,٤٥٢	٢,٤٦٨,٩٥٥	٢,٤٣٧,٩٧٩
	٩,٨٢٥,٢٠١	٩,٦٥٨,٧٦٠	٩,٨٠٨,٩٥٨	٩,٦٥٦,٣٧٤

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالكافّة المسافة
استثمارات عقارية
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

للبيروت المبنية اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.