

إشارتنا: م.م. / ٢٠١٦ / ٢٨
التاريخ: ٢٠١٦ / ٠٤ / ٢٨

حضرة السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في

٢٠١٦-٠٣-٣١

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٢٠١٦-٠٣-٣١ والمراجعة من مدقق حسابات
شركتنا الخارجي السادة ديلويت اند توش لإيداعها لديكم حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،



شركة التأمين العربية - الأردن
مساعد المدير العام للشؤون المالية
والإدارية
مازن عبد الجليل

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٦
الرقم التسلسلي 5794
تحت إشراف ١١/١٢

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار 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 - ١٢

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 ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة 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 نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج
استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

كريم بهاء المايلسي
اجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٦

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ودائع لدى البنوك	٤	٧,٨٣٠,٠٤٤	٧,٦٧٠,٩٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١,٠٧٤,٦٢٩	١,٠٥٨,٩٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٢,٧١٥,٤٥٩	٢,٧٤٤,٨١٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	١,٣٣٣,٥٧٨	١,٢٦١,٣٥٤
إستثمارات عقارية		٢,٣٣١,٨٠٣	٢,٣٤٥,١٢٣
قروض حملة بوالص الحياة		١٧,١٣٥	٢٤,٣٠٦
مجموع الاستثمارات		١٥,٣٠٢,٦٤٨	١٥,١٠٥,٥٢٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,١٤٦,٨٧٥	١,٨٨٤,٣٥٢
شيكات برسم التحصيل		١,٤٤١,٧٣٠	٩٤٨,٢٩٣
مديون - صافي	٨	٣,٧٠٠,٥٤٦	٣,٥٩٣,٨٧٣
نعم شركات ومعيدي التأمين - مدينة	٩	٥٦٣,٥٦٩	٦٧٧,٠٩٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	٤٣٣,٣١٦	٤٣٨,٧١٤
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٨١٤,٠٢٣	٢,٨٣٣,٢٨٣
موجودات غير ملموسة - صافي		١٠,٢٠٣	٨,٨٥٧
موجودات أخرى	١١	٨٢٣,٩٠٤	٧٣٤,٦٠٨
مجموع الموجودات		٢٦,٢٣٦,٨١٤	٢٦,٢٢٤,٦٩٣

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٢٤٥,٣٢٨	٥,٥٠٣,٩٢٠
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٥٩٣,٢٤٩	٦,٩٩٠,٨٦١
المخصص الحسابي - صافي	٤٩١,٠٢١	٥١٥,٤١٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٢,٣٢٩,٥٩٨	١٣,٠١٠,١٩٧
دائنون	١٢	٨٨٥,٣٧٥
مصاريف مستحقة		٤٠,٤١٨
نعم شركات ومعيدي التأمين - دائنة	١٣	٢,٢٧٩,٤١٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٣٦,٦٤٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	١١٤,٧٩٢
مطلوبات أخرى		١٥٠,٣٦١
مجموع المطلوبات		١٥,٩٩٠,٩٤٢
	١٥,٨٣٢,٠٣٠	١٥,٨٣٢,٠٣٠

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٠٨١,١٢٣	١,٠٨١,١٢٣
احتياطي اختياري	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات	١٤	(٢٠,٣٢٩)
أرباح مدورة	١٥	٩٧٥,٩٣١
الربح للفترة		١٩٣,٣٤٢
مجموع حقوق المساهمين		١٠,٤٠٤,٧٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٦,٢٣٦,٨١٤
		٢٦,٢٢٤,٦٩٣

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٤,٠٦٥,٥٧٢	٤,٣٣٦,٣٥٣		<u>الإيرادات</u>
١,١٤٩,٧٠٤	١,٦٥٠,٢٥٠		إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٩١٥,٨٦٨	٢,٦٨٦,١٠٣		يطرح : حصة معيدي التأمين
١٦٧,٥٥٩	٢٥٨,٥٩٢		صافي الأقساط المكتتبة
(٣,٦٦٤)	٢٤,٣٩٥		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٣,٠٧٩,٧٦٣	٢,٩٦٩,٠٩٠		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٥٤,٣١٣	٢٣٣,٣٨٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٤٨,٥٦٩	١٨١,٠٦٩		إيرادات العمولات
٧٥,٩٥٤	٦١,٩١٣		بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
٢٥,٤٣٠	١٠٨,٠١٨	١٦	فوائد دائنة
٣٣,٧١٥	٣٤,٦٣٤		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣,٥١٧,٧٤٤	٣,٥٨٨,١١٢		إيرادات أخرى - بالصافي
			مجموع الإيرادات
٣,١٦٩,٨٠١	٣,٩٧٦,٢٨٨		<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>
١١,٨٨٠	١٢,٥٠٠		التعويضات المدفوعة
٢٧٢,٩٧٧	٣٨٠,٣٩٤		يضاف : استحقاق وتصفيات بوالص
٤٩٦,٦٣٤	٨٤٥,٩٢٦		يطرح : مستردات
٢,٤١٢,٠٧٠	٢,٧٦٢,٤٦٨		حصة معيدي التأمين
١٤٥,٣٤٠	(٤٣١,٨٤٢)		صافي التعويضات المدفوعة
٢١٢,٣٤٥	٢٧٨,٢٧١		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٠٧,٩٤٠	١١٢,٨٢٦		نفقات موظفين موزعة
١٠٦,٥١٧	٦٠,٩٥٦		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٤٢,٤٧٨	٣٧٢,٢٩٨		اقساط فائض الخسارة
٣,٥٠٠	٢٨,٠٠٠		تكاليف اقتناء بوالص
٣,٣٣٠,١٩٠	٣,١٨٢,٩٧٧		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب
			صافي عبء التعويضات
٥٣,٠٨٦	٦٩,٥٦٨		نفقات الموظفين غير موزعة
٣٤,١٦٩	٣٥,٣٠٧		استهلاكات واطفاءات
٢٦,٩٨٤	٢٨,٢٠٧		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(١٧,٣٩٣)	١٧,٦٧٤	٩ و ٨	مخصص (وفر) تدني مدينين و ذمم معيدي التأمين
٩٦,٨٤٦	١٥٠,٧٥٦		إجمالي المصروفات
٩٠,٧٠٨	٢٥٤,٣٧٩		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١١,٤٦٨	٦١,٠٣٧	١٠ ب	مصروف ضريبة الدخل
٧٩,٢٤٠	١٩٣,٣٤٢		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٠,٠١٠	٠,٠٢٤	١٧	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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>إيضاح</u>
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٧٩,٢٤٠	١٩٣,٣٤٢	

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :

<u>(٤١,١٦٦)</u>	<u>(٢٢,٣٠٩)</u>	١٤	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
<u>٣٨,٠٧٤</u>	<u>١٧١,٠٣٣</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 العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صلح - المساهمة الأردنية الهنسية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة		المجموع		أرباح ملاحدة		احتياطي تقييم استثمارات		احتياطي اختياري		احتياطي اجباري		رأس المال المصروح به والمنفوع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٢٣,٧٥١	-	٩٧٥,٩٣١	٦٠٥,٤٥٤	٣٧٠,٤٧٧	١,٩٨٠	١٧٤,٧١٧	١,٠٨١,١٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠						
١٩٣,٣٤٢	١٩٣,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٣٠٩)	-	-	-	-	(٢٢,٣٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧١,٠٢٣	١٩٣,٣٤٢	-	-	-	(٢٢,٣٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٤٠٤,٧٨٤	١٩٣,٣٤٢	٩٧٥,٩٣١	٦٠٥,٠٥٦	٣٧٥,٨٧٥	(٥,٣٩٨)	١٧٤,٧١٧	١,٠٨١,١٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠						
١٠,٧٦٦,٤٨٤	-	١,٤٢٥,٨٨٩	٨٢٦,٩٩٧	٥٩٨,٨٩٢	٩٤,٦٢٩	١٧٤,٧١٧	١,٠٧١,٢٤٩	٨,٠٠٠,٠٠٠						
٧٩,٢٤٠	٧٩,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤١,١٦٦)	-	-	-	-	(٤١,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨٠٤,٥٥٨	٧٩,٢٤٠	١,٤٢٥,٨٨٩	٨٢٦,٩٩٧	٥٩٨,٨٩٢	٥٣,٤٦٣	١٧٤,٧١٧	١,٠٧١,٢٤٩	٨,٠٠٠,٠٠٠						
-	-	-	(٢٥٩,٤٩٧)	٢٥٩,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨٠٤,٥٥٨	٧٩,٢٤٠	١,٤٢٥,٨٨٩	٥٦٧,٥٠٠	٨٥٨,٣٨٩	٥٣,٤٦٣	١٧٤,٧١٧	١,٠٧١,٢٤٩	٨,٠٠٠,٠٠٠						

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجملي الدخل الشامل - قائمة (ج)
تحويلات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٦٦,٧٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ يمثل التغير المتراكم في القيمة المعلنة المحول لصالح الأرباح المدورة اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤٣٣,٣١٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤٣٨,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٩٠,٧٠٨	٢٥٤,٣٧٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٤,١٦٩	٣٥,٣٠٧		استهلاك وإطفاءات
١٣,٣١٩	١٣,٣٢٠	١٦	استهلاك استثمارات عقارية
(١٧,٣٩٣)	١٧,٦٧٤	٩ و ٨	مخصص (وفر) ثمن مدينين و ذمم معيدي التأمين - بالصافي
١٣,٥١٥	(١٥,٦٧٩)	١٦	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٢١٢	١,٥٨٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٦٧,٥٥٩)	(٢٥٨,٥٩٢)		صافي التغير في مخصص الانقضاء غير المكتسبة
١٤٥,٣٤٠	(٤٣١,٨٤٢)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣,٦٦٤	(٢٤,٣٩٥)		صافي التغير في المخصص الحسابي
١١٩,٠٢٥	(٤٠٨,٢٤١)		(الاستخدامات) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
٢٤,٥٠١	-		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
٢٠١,٦٠٠	(٤٩٣,٤٣٧)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧١٠,٩٨٧)	(١١٠,٦٧٤)		شيكات برسم التحصيل
(٦٥,٤١٦)	٩٩,٨٥١		مدينون - صافي
(٢٥,٣٨٠)	(٨٧,٨٤٣)		ذمم شركات معيدي التأمين - المدينة
			موجودات أخرى
١١٢,٣٣٢	٣٠,٤٢٦		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات المتداولة :
١٠,٦٣٠	٤,٠٣٥		دائنون
٢٥١,٨٦٢	٤٨٤,٤٨٠		مصاريف مستحقة
(٣٦,٢٠٩)	(٨,٠١٤)		ذمم شركات معيدي التأمين - الدائنة
(١١٨,٠٤٢)	(٤٨٩,٤١٧)		مطلوبات أخرى
(٩١,١٨٤)	(٤,٤٦٤)	١٠	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٢,١٨٠)		ضريبة دخل مدفوعة
(٢٠٩,٢٢٦)	(٤٩٦,٠٦١)		تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
			صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
(٩٨٢,٤٩٧)	(٥١٥,٩٤٧)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٧٢,٢٢٤)		ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
(١,٤٦٢)	٧,١٧١		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٢,٢٧١)	(١٧,٢٩٣)		النقص (الزيادة) في قروض حملة بوالص الحياة
(٣٧٤)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٩٨٦,٦٠٤)	(٥٩٨,٢٩٣)		(إضافات) على استثمارات عقارية
(١,١٩٥,٨٣٠)	(١,٠٩٤,٣٥٤)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
٧,٠٦٢,٧٢٩	٩,٠١٢,٢٩٥		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٨٦٦,٨٩٩	٧,٩١٧,٩٤١	١٨	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

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 - شارع الشريف عبد الحميد شرف ، الشميساني 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 الى ٨ مليون سهم.

تقوم الشركة بكافة اعمال التأمين وإعادة التأمين وتشمل التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والبري والإئتمان وتأمين المركبات وأعمال التأمين على الحياة والصحي.

ب - بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢ تم تغيير اسم الشركة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٢ الى " 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 بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٦ رقم (١٦١).

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) وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين.

- 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 الرئيسية 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 ٢٠١٥ ، كما إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 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.

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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ان تقديراتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٥ .

٤- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد سنة وحتى خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٧٧١,٠٦٦	١,٠٥٨,٩٧٨	-	٧,٨٣٠,٠٤٤	٧,٦٧٠,٩٧٤	

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢/٧٥٪ إلى ٤/٠٠٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٦.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
دينار	دينار	
١,٠٥٨,٩٥٠	١,٠٧٤,٦٢٩	
١,٠٥٨,٩٥٠	١,٠٧٤,٦٢٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٢,٦٨٢,٥١٣	٢,٦٥٣,١٥٩	أسهم غير مدرجة
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	
٢,٧٤٤,٨١٣	٢,٧١٥,٤٥٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	داخل الأردن
دينار	دينار	سندات وأسناد قرض شركات
٣٣٤,٥٠٠	٣٣٤,٥٠٠	خارج الأردن
٣٣٤,٥٠٠	٣٣٤,٥٠٠	سندات وأسناد قرض شركات
٨٥٥,١٥٥	٩٢٧,٣٧٩	سندات وأسناد قرض حكومية أجنبية
٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	
٩٢٦,٨٥٤	٩٩٩,٠٧٨	
١,٢٦١,٣٥٤	١,٣٣٣,٥٧٨	

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

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
١٠٪	٦ حزيران ٢٠٢٠	١٠٩,٥٠٠	٩٢,٥٠٠	١٧,٠٠٠	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.م *
٨/٩٪	١٩ أيار ٢٠١٨	٢٢٥,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	شركة التسهيلات التجارية
فائدة متغيرة	لا يوجد تاريخ استحقاق	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	اسناد منتج MAN AHL DEVERIFIED
٨/٨٪	١٧ تشرين الأول ٢٠١٦	٧٢,٨٣٩	-	٧٢,٨٣٩	سندات اقراض KIPCO
٦/٦٪	٩ آذار ٢٠٢٠	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
٥/١٢٥٪	٢٩ تشرين اول ٢٠٢٢	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣	-	سندات اقراض SBER BANK
٥/٦٢٥٪	١٧ أيار ٢٠١٧	١٤١,٨٧٩	١٤١,٨٧٩	-	سندات اقراض GAZPROM
٥/٥٠٠٪	٢٣ تشرين اول ٢٠٢٠	٦٧,٣٩٧	٦٧,٣٩٧	-	سندات اقراض TELEMAR
٥/٧٥٠٪	٢٠ كانون ثاني ٢٠٢٠	٧١,٢٦٦	٧١,٢٦٦	-	سندات اقراض PETROBRAS
٦/٢٥٠٪	٣٠ حزيران ٢٠١٩	١٥٧,٩٥٧	١٥٧,٩٥٧	-	سندات اقراض AL BARAKA TURK
٥/٨٧٥٪	٢٦ كانون ثاني ٢٠٢١	١٤٤,٢٤٤	١٤٤,٢٤٤	-	سندات اقراض BAHRAIN
٦/٣٧٥٪	٤ شباط ٢٠٢١	٧٢,٢٢٤	٧٢,٢٢٤	-	سندات اقراض PEMEX
		١,٣٣٣,٥٧٨	١,٢٠٦,٢٣٩	١٢٧,٣٣٩	

* تم تمديد فترة الاستحقاق لاسناد القرض على خمس سنوات ليستحق اخرها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٢٠ وتم تعديل سعر الفائدة من ٩,٥ % ليصبح ١٠ % ، علماً بأن تمديد فترة الاستحقاق هي للمرة الثانية من تاريخ الاستحقاق الأول بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٢.

** تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٢٦٢,٦٧٨	١,١٩٠,٤٥٤
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠
١,٣٣٣,٥٧٨	١,٢٦١,٣٥٤

أ - ذات عائد ثابت

ب - ذات عائد متغير

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٦٨٧,٦٦٨	٢,٦٧٢,٤٢٧	ذمم حملة البوالص
١,٥١٧,٤٤٣	١,٦٤٩,٥٧٦	ذمم الوكلاء
٥,٩١٨	٥,٤٩٧	ذمم وسطاء
١٥,٥١٨	١١,٤٦٦	ذمم الموظفين
٧٥,٤٤٨	٧٣,٧٠٣	ذمم أخرى
٤,٣٠١,٩٩٥	٤,٤١٢,٦٦٩	
(٧٠٨,١٢٢)	(٧١٢,١٢٣)	ينزل : مخصص تدني مدينين *
٣,٥٩٣,٨٧٣	٣,٧٠٠,٥٤٦	صافي مدينين

* إن الحركة على مخصص تدني مدينين هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٢٠,١٨٢	٧٠٨,١٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١٨,١٥٣	١١,٦٩٨	إضافات
(١٣٠,٢١٣)	(٧,٦٩٧)	استبعادات
٧٠٨,١٢٢	٧١٢,١٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٤٧,٥٩٩	٥١١,٦٥٢	شركات التأمين المحلية
١٩٣,٣٦٢	٢٢٩,٤٥٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٤٠,٩٦١	٧٤١,١١٠	
(١٦٣,٨٦٨)	(١٧٧,٥٤١)	ينزل : مخصص تدني مدينين *
٦٧٧,٠٩٣	٥٦٣,٥٦٩	صافي ذمم معيدي التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٥,١٣٣	١٦٣,٨٦٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,٧٣٥	١٣,٦٧٣	إضافات
١٦٣,٨٦٨	١٧٧,٥٤١	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 ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٢٨,٣٥٣)	(١٣١,٠٤٧)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٦,٠٥١)	(٤,٤٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب
(٨٦,٦٤٣)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة السابقة
-	٣٧,٢٤١	مصرف ضريبة الدخل للفترة/ السنة
(١٣١,٠٤٧)	(٩٨,٢٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة - (مدين) إيضاح ١١

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٢٥,١٥١)	٣٧,٢٤١	مصرف (وفر) ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٦,٣٩٠	١١,٨١٨	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
١٠,٢٢٩	١١,٩٧٨	أثر مطلوبات ضريبية مؤجلة - بالصافي
١١,٤٦٨	٦١,٠٣٧	

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، ولم يتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني ، وبإي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

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

للسنة المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٤٢,٣٠٧	٤٢٧,١٥٠	١٠٣,٤٣٩	٤٣٨,٧١٤	المضاف
٢٨,٥٩٤	٦٩,٨٨٥	١١,٩٧٨	١٢,٨٩٠	المستبعد
(٦٧,٤٦٢)	(٥٨,٣٢١)	(٦٢٥)	(١٨,٢٨٨)	
١٠٣,٤٣٩	٤٣٨,٧١٤	١١٤,٧٩٢	٤٣٣,٣١٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦				الحسابات المشمولة
		الرصيد في الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٩,٢٧٨	٢١٣,٥١٩	٨٨٩,٦٦٤	٢٥,٣٧١	٧,٦٩٧	٨٧١,٩٩٠	أ- موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٦,٤٢٥	١٨٥,٤١٧	٧٧٢,٥٦٨	-	٤,٢٠٣	٧٧٦,٧٧١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨,٧٩٤	٨,٦٥٢	٣٦,٠٥٠	١,٥٨٧	٢,١٨٠	٣٦,٦٤٣	مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية
١٩,٣٠٨	١٩,٣٠٨	٨٠,٤٥٠	-	-	٨٠,٤٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤,٩٠٩	-	-	٢٦,٧٥٠	٧٦,١١٩	٦٢,١١٩	خسائر ضريبية
١٤,٩٠٩	٦,٤٢٠	٢٦,٧٥٠	٢٦,٧٥٠	-	-	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤٣٨,٧١٤	٤٣٣,٣١٦	١,٨٠٥,٤٨٢	٥٣,٧٠٨	٧٦,١٩٩	١,٨٢٧,٩٧٣	احتياطي تقييم استثمارات
٦٢٥	-	-	-	٢,٦٠٤	٢,٦٠٤	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *
-	٣,٧٦٣	١٥,٦٧٩	١٥,٦٧٩	-	-	احتياطي تقييم استثمارات
١٠٢,٨١٤	١١١,٠٢٩	٤٦٢,٦٢٢	٣٤,٢٣٠	-	٤٢٨,٣٩٢	أرباح تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٠٣,٤٣٩	١١٤,٧٩٢	٤٧٨,٣٠١	٤٩,٩٠٩	٢,٦٠٤	٤٣٠,٩٩٦	مستردات ادعاءات

* تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ضرائب مؤجلة ناتجة عن ادعاءات متوقع استردادها وأرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

- تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسبة الضريبة الخاضعة لها الشركة والبالغة ٢٤% ، وبرأي الإدارة أنه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب .

١١- موجودات أخرى
يشمل هذا البند أمانات ضريبة دخل مدينة بمبلغ ٩٨,٢٧٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
١٣١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما هو مبين في إيضاح (١٠ - أ).

١٢- دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٩,٨٨٠	٣٧,٢٧١	ذمم الوكلاء
١٣,١٦٣	١٢,٣٢٣	ذمم موظفين
٢٣٢,٤٨٠	٢١٦,٣٤٥	ذمم الوسطاء
٣١٧,٤٥٥	٣٨٢,٥٤٣	ذمم عملاء
٥٥,١٠٥	٥٦,٢٨٤	ذمم جهات طبية
١٦٦,٨٦٦	١٨٠,٦٠٩	أخرى
٨٥٤,٩٤٩	٨٨٥,٣٧٥	

١٣- ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩٦,٤٣٨	٥٢٠,٢٠٣	شركات التأمين المحلية
٩٣٨,٧٦٤	١,٢٧٠,٧٤٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٥٩,٧٣٣	٤٨٨,٤٧٠	أمانات معيدي التأمين
١,٧٩٤,٩٣٥	٢,٢٧٩,٤١٥	

١٤- احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة
يمثل هذا المبلغ (النقص) الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد طرح الضريبة وبيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٤,٦٢٩	١,٩٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩٢,٦٤٩)	(٢٢,٣٠٩)	صافي التخير في إحتياطي تقييم إستثمارات - قائمة (ج)
١,٩٨٠	(٢٠,٣٢٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥- ارباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٤٢٥,٨٨٩	٩٧٥,٩٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١٩,٩١٦	-	الربح للسنة
(٥٦٠,٠٠٠)	-	ارباح موزعة على المساهمين
(٩,٨٧٤)	-	المحول للإحتياطيات
٩٧٥,٩٣١	٩٧٥,٩٣١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٨,٣٩٢	٢٢,٧٥٥
-	٨٧٢
٣٠,٠٢٦	٨٢,٠٣٢
(١٣,٥١٥)	١٥,٦٧٩
(١٣,٣١٩)	(١٣,٣٢٠)
٣,٨٤٦	-
٢٥,٤٣٠	١٠٨,٠١٨

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
ارباح 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	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧٩,٢٤٠	١٩٣,٣٤٢
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠١٠	٠/٠٢٤

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	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٣٢,٢٩٦	١,١٤٦,٨٧٥
٣,٩٣٤,٦٠٣	٦,٧٧١,٠٦٦
٥,٨٦٦,٨٩٩	٧,٩١٧,٩٤١

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

١٩ - المُعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أية مُخصصات.

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

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		٣١ آذار ٢٠١٦		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:

١٩٠,٥٢٨	٢٨٧,٣٥٢	٦١٥	٢٨٣,٩٤٠	٢,٧٩٧	نعم مدينة
١٠٤,٤٢٢	٨٦,٩٦٤	-	٨٦,٩٦٤	-	نعم دائنة

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٩,٤٥٣	٥٧٣,٥٠٧	١٩٠	٥٣٧,٤٢٤	٣٥,٨٩٣	أقساط الاكتتاب
٦٤٢,٦٠٢	٤٨٣,٢٤٧	-	٤٨٢,٩٤٧	٣٠٠	تعويضات
٦٩,٥٨٥	٨٢,٩٦٢	٨٢,٩٦٢	-	-	رواتب ومكافآت
١,٣٣٩	١,٠٣٠	٣٧٤	٦٥٦	-	بدل تنقلات وسفر

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

٣١ آذار		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٠,٥٤١	٨٣,٣٣٦	
٣٨٣	٦٥٦	
٧٠,٩٢٤	٨٣,٩٩٢	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 ١٤,١٩٢,٣٩٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 الإذاعات .

٢١ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٢٣٢,٦٩١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٠٠٨,٢٧٨	٢٥,٤٨٥,٨٩٩	١,٢٢٨,٥٣	٧٣٨,٧٩٤	٢٦,٢٣٦,٨١٤	٢٦,٢٢٤,٦٩٣
مجموع الموجودات					
٣,٣٦٧,٠٢٧	١٣,٧٠٣,٢٦٣	٢٢١,٠٨٥	٥٤٢,٣٠٧	٣,٥٨٨,١١٢	١٤,٢٤٥,٥٧٠
١٧,٢٩٣	٥٨,٨١٥	-	-	١٧,٢٩٣	٥٨,٨١٤
مجموع الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٢٤ - مستويات القيمة المعلنة

أ - القيمة المعلنة للموجودات المالية الثابتة والمحددة بقيمة المعلنة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية الثابتة مقيمة بقيمة المعلنة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح مستويات حول كيفية تحديد القيمة المعلنة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستندة)

المحالة بين المخالفات المهمة غير الملموسة والقيمة المعلنة	مخالفات مهمة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخالفات المستندة	مستوى القيمة المعلنة	القيمة المعلنة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٥	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٠٥٨,٩٥٠	١,٠٧٤,٦٢٩	موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال لقمة الدخل : لهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢,٦٨٢,٥١٣	٢,٦٥٣,١٥٩	موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال الدخل الشامل الاخر: لهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الكلية	المستوى الثاني	٦٦,٣٠٠	٦٦,٣٠٠	لهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعلنة
				٣,٨٠٣,٧٦٣	٣,٧٩٠,٠٨٨	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر الاولى من العام ٢٠١٦ ولعام ٢٠١٥.

ب - القيمة المعلنة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بقيمة المعلنة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يرد في الجدول ادناه اتفقا لمتخذ ان القيمة التقديرية للموجودات المالية الظاهرة في الترتيب المالية للمرحلة المرحلية للشركة تقرب قيمتها المعلنة وذلك لأن اجراء للشركة تعتقد ان القيمة التقديرية للبيود المبيدة لهذه التعامل القيمة المعلنة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان لاسعار الفائدة لها بعد تسعيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة المعلنة	٣١ كانون الاول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		القيمة التقديرية
	دينار	القيمة المعلنة	دينار	القيمة التقديرية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٧,٧٣١,٧٤٣	٧,٦٧٠,٩٧٤	٧,٨٦٣,٠١٨	٧,٨٣٠,٠٤٤	موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعلنة : ودائع لدى البنوك
المستوى الثاني	١,٢٧٢,١٥٢	١,٢٦١,٣٥٤	١,٣٥٦,٥٥٨	١,٣٣٣,٥٧٨	موجودات مالية بالكلية المعلنة
المستوى الثاني	٢,٣٦٦,٦٦٦	٢,٣٤٥,١٢٣	٢,٣٦٦,٦٦٦	٢,٣٦٦,٨٠٣	استثمارات عقارية
	١١,٣٧٠,٥٦١	١١,٢٧٧,٤٥١	١١,٥٨٦,٢٠٢	١١,٤٩٥,٤٢٥	مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعلنة :

للبيود المبيدة اعلا تم تحديد القيمة المعلنة للموجودات المالية للمستوى الثاني وقتا للدراج تسعير متفق عليها والتي تمكّن مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .