

522/80/2

عمان في 2015/4/29

السادة
- المراجعين
السادة

السادة المحترمين ،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

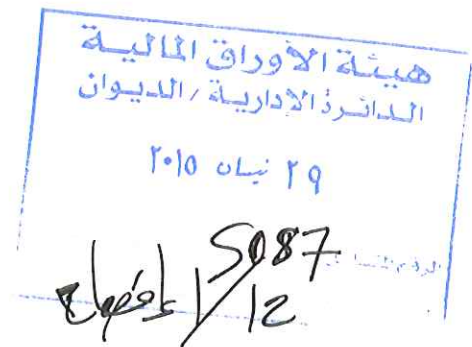
تحية واحتراما وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2015/1/1 ولغاية 2015/3/31.

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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٥

جدول المحتويات

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

٩ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
-------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٧٩٥٣

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ 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 ، 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 الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توضيحية

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 .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٥

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

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

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ودائع لدى البنوك	٤	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٥,٠٩٤,٦٨١	٤,٧٦٨,٢٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	٨,٤٤٢,٩٩٤	٩,٠٠٣,٤٩٢
استثمارات عقارية	٧	١٨,٨٠٦,٤٠٠	٢٠,٠٥٥,٤٦١
قروض حملة بوالص الحياة		١٦,٩٦٦,١٤٣	١٦,٩٨٣,٥٩٢
مجموع الاستثمارات		٤٧,٨١٩	٥٨,١٦١
		٤٩,٣٥٨,٠٣٧	٥٠,٨٦٨,٩٧٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٤,٢١٨,٤٢٠	٢,٧٧٢,٥٠٨
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٣,٢٩٤,٩٦٦	٢,٩٦٠,٥١٨
المدينون - بالصافي	٨	١٧,٠٣٦,٨٦٦	١٣,٨٦٠,٨٤١
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩	٢,٨٣٩,٤٨١	٤,١٤١,٤١٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥	٩١٣,٧٤٨	١,٠٠٩,٧٧٦
صافي ممتلكات ومعدات		١,٤٢١,٠٦٣	١,٣٩٤,٣٣٢
موجودات غير ملموسة صافي		٥٢,٧٤٢	٧٢,٠٢٩
موجودات أخرى		١,٥٣٩,٠٨٩	٦٢٥,٤٥٢
مجموع الموجودات		٨٠,٦٧٤,٤١٢	٧٧,٧٠٥,٨٤٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		١٢,٧٧٩,٦٨٩	١١,٠٢٣,١٤٤
صافي مخصص الادعاءات		١٢,٩٨٦,٤١٣	١٢,٨٠٦,٧٧٧
صافي المخصص الحسابي		١,٨٦٦,٢٥١	١,٨٢٨,٧٣١
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٢٧,٦٣٢,٣٥٣	٢٥,٦٥٨,٦٥٢
بنوك دائنه	١٠	٨٦٣,٦٤٨	٢٠٧,٦٨٣
دائنون		٤,٢٢٠,٣٠٥	١,٦٣١,٠٥٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة		٦,٥٣٠,٣٤٧	٦,٦٠٤,٣٤٦
مخصصات أخرى		٨٦٥,٧٩٤	٨٤٥,٢٦٣
مخصص ضريبة الدخل	١٥	١,٠٨٧,٦٤٨	٩٦٢,٧٠٠
مطلوبات أخرى		١,١٦٤,٣٤٢	١,٠٣٤,٧٨٤
مجموع المطلوبات		٤٢,٣٦٤,٤٣٧	٣٦,٩٤٤,٤٧٨
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع		٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي تقييم موجودات مالية		(٣,٥٦٩,٧٨٤)	(٢,٣١٧,٢٢٥)
الأرباح المدورة		٣,٤٧٨,٥٩٢	٥,٥٧٨,٥٩٢
الربح للفترة		٩٠١,١٦٧	-
مجموع حقوق المساهمين		٣٨,٣٠٩,٩٧٥	٤٠,٧٦١,٣٦٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٨٠,٦٧٤,٤١٢	٧٧,٧٠٥,٨٤٥

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (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 الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
١١,٣٨٤,٢٦٠	١٣,٠٧٣,٥٧٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٣,٦٢١,٨٩٠	٣,٦٧٩,٨٢٤	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٤,٤٩٩,٢٨٥	٥,٢٣٢,٢٣٩	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢,١٠٨,٣٣٢	٢,١٨٩,٧٠٨	حصة معيدي التأمينات - الحياة
٨,٣٩٨,٥٣٣	٩,٣٣١,٤٥٠	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٥١٥,١٦٢)	(١,٧٥٦,٥٤٥)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(١٨,٦٤٣)	(٣٧,٥٢٠)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٦,٨٦٤,٧٢٨	٧,٥٣٧,٣٨٥	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١,١٠٤,١٢٣	١,٣٢٣,٧٣١	إيرادات العمولات
٤٥٦,٦٨٧	٤٣٥,٠٢٦	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٨,٨١٢	-	فوائد دائنة
٦٦٧,٥٢٥	١٥,١١٧	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٦٨,٦٥١	١٩٣,٩٦٢	إيرادات أخرى
٩,٢٧٠,٥٢٦	٩,٥٠٥,٢٢١	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٧,٧٩٧,٦٢٣	٨,٥٠٤,٨٦٦	التعويضات المدفوعة
٧٧٢,٨٩٣	١,١٣٥,١٨٩	يطرح : المستردات
٧٤,١٤٠	٥٥,٠٣١	يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص
٢,٧٨٥,٠٣٦	٢,٦٠٦,٤٨٤	حصة معيدي التأمين
٤,٣١٣,٨٣٤	٤,٨١٨,٢٢٤	صافي التعويضات المدفوعة
٢٦٤,٣٦١	١٧٩,٦٣٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٣٣,٦٥٩	١,٠٨٢,٦٥١	نفقات موظفين موزعة
٤٢٣,٩٤٠	٤٦٢,٧٩٣	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٠٣,٨١٣	١١٢,٧٤٤	أقساط فائض الخسارة
٥٤١,٦٠٧	٦٧٥,٤٠٤	تكاليف اقتناء بوالص
٤٢٣,٠٦٨	٤٢٦,٥٦٨	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٧,٠٠٤,٢٨٢	٧,٧٥٨,٠٢٠	صافي عبء التعويضات
١٦٨,٣٧١	١٨٨,٨٢٢	نفقات الموظفين غير الموزعة
٧٢,٣٩٥	٧٥,٩٥٦	استهلاكات وإطفاءات
٨٥,١٢٥	٩٠,٨٨٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١١١,٢٥٠	٥٩,٢٥٠	مخصص التدني في المدينين
-	٢,٧٦٧	مصاريف وفوائد بنكية
٢٩,٩٤٠	٣٢,٣٢٣	مصاريف أخرى
٤٦٧,٠٨١	٤٥٠,٠٠٦	إجمالي المصروفات
١,٧٩٩,١٦٣	١,٢٩٧,١٩٥	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢٨٨,٦٧٥	٣٩٦,٠٢٨	ضريبة الدخل
١,٥١٠,٤٨٨	٩٠١,١٦٧	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠٥٠	-/٠٣٠	حصة السهم من الربح للفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٥١٠,٤٨٨	٩٠١,١٦٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود قائمة الدخل الشامل الآخر :
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
		التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		قائمة الدخل الشامل
(٢,٢٥٣,٩٠٠)	(١,٢٥٢,٥٥٩)	
(٧٤٣,٤١٢)	(٣٥١,٣٩٢)	إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- يشمل رصيد الأرباح المصورة ٩١٣,٧٤٨ دينار كمافي ٣١ آذار ٢٠١٥ يمثل منافع ضريبية موجلة (١,٠٠٩,٧٧٦ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- يشمل رصيد الأرباح المصورة ٥٢٥,٢٢٣ دينار كمافي ٣١ آذار ٢٠١٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحققه وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

* 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 والمدفوع عن أرباح العام ٢٠١٤.

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٧٩٩,١٦٣	١,٢٩٧,١٩٥	دقات النقدية من عمليات التشغيل :
		لربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		مديلات :
٧٢,٣٩٥	٧٥,٩٥٦	ستهلاكات وإطفاءات
١١١,٢٥٠	٥٩,٢٥٠	خصص التدني في المدينين
٣٧,٨١٩	٥٦٠,٤٩٨	نسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٧,٥٣٧)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥١٥,١٦٢	١,٧٥٦,٥٤٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٦٤,٣٦١	١٧٩,٦٣٦	صافي مخصص الادعاءات
١٨,٦٤٣	٣٧,٥٢٠	صافي المخصص الحسابي
٣,٨٠١,٢٥٦	٣,٩٦٦,٦٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٦٩,١٨٢)	(٣٣٤,٤٤٨)	الزيادة في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
١٧,٥٥٠	-	لمتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٥٠٦,٤٦٩)	(٣,٢٣٥,٢٧٥)	الزيادة في مدينون
٦٥٧,٤٥٥	١,٣٠١,٩٣٣	لنقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥١٦,٦٨٩)	(٩١٣,٦٣٧)	الزيادة في موجودات أخرى
١٤٧,٤٤٩	٤٨٥,٧٥٧	لزيادة في دائنون
(٢,٦٨٠,٩٥٥)	(٧٣,٩٩٩)	النقص في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٧,٥١١	٢٠,٥٣١	لزيادة في مخصصات مختلفة
٦٩,٨٩٨	١٢٩,٥٥٨	لزيادة في مطلوبات أخرى
(٢,٢١٢,١٧٦)	١,٣٤٧,٠٢٠	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
-	(١٧٥,٠٥٢)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢,٢١٢,١٧٦)	١,١٧١,٩٦٨	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		دقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(١٢٥,٠٠٠)	الزيادة في ودائع لدى البنوك
٦,٣٧٥	١٠,٣٤٢	لنقص في قروض حملة بوالص الحياة
(١٨,٧٤٤)	(٦٥,٩٥١)	الزيادة في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(١٢,٣٦٩)	(١٨٠,٦٠٩)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		دقات النقدية من عمليات التمويل :
٨٢٠,٢٩٩	٦٥٥,٩٦٥	لزيادة في بنوك دائنة
٨٢٠,٢٩٩	٦٥٥,٩٦٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٤٠٤,٢٤٦)	١,٦٤٧,٣٢٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٦,٤٤٥,٨٣٠	٥,٧٦٩,٢٤٠	لنقد وما في حكمه - بداية الفترة
٥,٠٤١,٥٨٤	٧,٤١٦,٥٦٤	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
		١٢
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	ليات غير نقدية :
		حويل توزيع الأرباح من الأرباح المدورة إلى الذمم الدائنة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

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 نيسان ٢٠١٥ .
- ٢- أهم السياسات المحاسبية
- أ- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي 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 التقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم 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 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والسياسات المحاسبية المتبعة .
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية و يتم احتساب و قيد مخصص ضريبة الدخل اللازم.
- يتم قيد خسائر التدني في قيمة الاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة و معتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلي الموجز .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية الأخرى اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية تقوم الشركة باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول تقوم الشركة بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٥		
المجموع	دينار	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	
المجموع	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٣٧,٤٧٧	٢,٧٧٦,٦٢٧	٧٨٦,٥٣٧	١,٩٩٠,٠٩٠	ودائع لدى بنوك داخل الأردن
٢,٢٣٠,٧٩٢	٢,٣١٨,٠٥٤	١,١١٠,٠٠٠	١,٢٠٨,٠٥٤	ودائع لدى بنوك خارج الأردن
٤,٧٦٨,٢٦٩	٥,٠٩٤,٦٨١	١,٨٩٦,٥٣٧	٣,١٩٨,١٤٤	المجموع

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

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩,٠٠٣,٤٩٢	٨,٤٤٢,٩٩٤	اسهم شركات مدرجة
٩,٠٠٣,٤٩٢	٨,٤٤٢,٩٩٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤,٨٥٧,١١٥	٤,٢٤٦,٠١٦	داخل المملكة
٨٢,٥٩٧	٨٢,٥٩٧	أسهم مدرجة
٤,٩٣٩,٧١٢	٤,٣٢٨,٦١٣	أسهم غير مدرجة
١٠,٤١١,٣١٨	١٠,٤٧٩,٣٨٠	خارج المملكة
٤,٧٠٤,٤٣١	٣,٩٩٨,٤٠٧	أسهم مدرجة
١٥,١١٥,٧٤٩	١٤,٤٧٧,٧٨٧	أسهم غير مدرجة *
٢٠,٠٥٥,٤٦١	١٨,٨٠٦,٤٠٠	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

* يشمل هذا البند مبلغ ٣,٦٤١,٧٨٤ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٦٨٧,٤٠١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥) 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 ٣١ آذار ٢٠١٥ .

٧ - استثمارات عقارية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٨٣٦,٢٥٢	١٣,٨٣٦,٢٥٢	أراضي *
٣,١٤٧,٣٤٠	٣,١٢٩,٨٩١	مباني بالصافي
١٦,٩٨٣,٥٩٢	١٦,٩٦٦,١٤٣	

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣١,٧٣٠,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

* 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 الإدخار لصالحه بعد .

٨ - مدينون بالصفافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٧,٠٢٦,١٢٥	١٤,٠٦٣,٥٤٦	ذمم حملة البوالص
١,٩٢٦,٨٥٤	١,٤٨٤,٣٢٩	ذمم الوكلاء
١٠٤,٣٤٥	١٠٦,٧٢١	ذمم الموظفين
٦٦٦,٢٢٦	٨٣٨,٣٣٣	ذمم اخرى
١٩,٧٢٣,٥٥٠	١٦,٤٩٢,٩٢٩	
(٢,٦٨٦,٦٨٤)	(٢,٦٣٢,٠٨٨)	
١٧,٠٣٦,٨٦٦	١٣,٨٦٠,٨٤١	

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٣٨٥,٦٥٧	٢,٦٣٢,٠٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٠٢,٠٠٠	٥٩,٢٥٠	اضافات
(١٥٥,٥٦٩)	(٤,٦٥٤)	ينزل : ديون تم شطبها
٢,٦٣٢,٠٨٨	٢,٦٨٦,٦٨٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٥١٤,٧٦٤	٢,٣٢١,٩٢٦	شركات التأمين المحلية
٤٤٢,٠٣١	١,٩٣٦,٨٠٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
(١١٧,٣١٤)	(١١٧,٣١٤)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٢,٨٣٩,٤٨١	٤,١٤١,٤١٤	

١٠ - بنوك دائنة

يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي وبنك القاهرة عمان بسقوف ٦/٩ مليون دينار بمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥% - ٨,٨٧٥% تحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٥١٠,٤٨٨	٩٠١,١٦٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠/٠٥٠	٠/٠٣٠	حصة السهم من الربح للفترة - قائمة (ب)

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

٣١ كانون الاول		٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	
١١٧,٤٤٥	٣٩٠,٢٥٠	٣٩٠,٢٥٠	نقد في الصندوق
٢,٩٩٦,٧٣٢	٣,١٩٨,١٤٤	٣,١٩٨,١٤٤	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٦٥٥,٠٦٣	٣,٨٢٨,١٧٠	٣,٨٢٨,١٧٠	حسابات جارية لدى البنوك
٥,٧٦٩,٢٤٠	٧,٤١٦,٥٦٤	٧,٤١٦,٥٦٤	

١٣ - 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 :

٣١ كانون الاول		٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	
٧٧٤,٩٤٣	٧٥٥,٢٧٩	٧٥٥,٢٧٩	بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
١٤,٨٠٠	٢٧٩,١٤١	٢٧٩,١٤١	ذمم مدينة
			ذمم دائنة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٢٤٧,٠٢٦	٢٠٣,١١٧		بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز
٤٢٨,٤٣٧	٥٢٢,٠٢٣		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 :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		رواتب ومكافآت أخرى
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٧,٩٦٧	١٣٦,٧٩٣	
١٢٧,٩٦٧	١٣٦,٧٩٣	

١٤- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

٣١ آذار ٢٠١٥		أ - حسب النشاط التأميني : حياة وطبي تأمينات عامة المجموع
مطلوبات	موجودات	
وحقوق المساهمين	دينار	
دينار	دينار	
١٥,٥٥٣,٦٦٦	١٥,٥٥٣,٦٦٦	
٦٥,١٢٠,٧٤٦	٦٥,١٢٠,٧٤٦	ب - حسب التوزيع الجغرافي : داخل المملكة خارج المملكة
٨٠,٦٧٤,٤١٢	٨٠,٦٧٤,٤١٢	
٧٠,١٧٨,٣١٥	٧١,٤٢٥,٨٠٠	
١٠,٤٩٦,٠٩٧	٩,٢٤٨,٦١٢	
٨٠,٦٧٤,٤١٢	٨٠,٦٧٤,٤١٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤		أ - حسب النشاط التأميني : حياة وطبي تأمينات عامة المجموع
مطلوبات	موجودات	
وحقوق المساهمين	دينار	
دينار	دينار	
١٣,٨٧٥,٠٠٩	١٣,٨٧٥,٠٠٩	
٦٣,٨٣٠,٨٣٦	٦٣,٨٣٠,٨٣٦	ب - حسب التوزيع الجغرافي : داخل المملكة خارج المملكة
٧٧,٧٠٥,٨٤٥	٧٧,٧٠٥,٨٤٥	
٦٧,٦١٨,٥١٩	٦٩,٤٢٢,٩٩١	
١٠,٠٨٧,٣٢٦	٨,٢٨٢,٨٥٤	
٧٧,٧٠٥,٨٤٥	٧٧,٧٠٥,٨٤٥	

١٥- ضريبة الدخل

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨١٨,٥٨٥	٩٦٢,٧٠٠	رصيد أول الفترة / السنة
(٩٩١,٨٨٥)	(١٧٥,٠٥٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,١٣٦,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٩٦٢,٧٠٠	١,٠٨٧,٦٤٨	رصيد آخر الفترة / السنة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١١١,٣٢٥)	٩٦,٠٢٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٨,٦٧٥	٣٩٦,٠٢٨	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١١ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ودفع الضريبة المعلنة ولا تزال قيد النظر.

- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الامارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع للضريبة ٢٠٪ من ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ٣٠٪ وتم تسويتها لنهاية العام ٢٠٠٩ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٠ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٦- القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٥٧٧,٠٨٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١,٥٥٨,٩٥١ دينار للعام ٢٠١٤) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٧- التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٩٤٧,٨٧٧ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ .

١٨ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة	العدالة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
				دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٩,٠٠٣,٤٩٢	٨,٤٤٢,٩٩٤	اسهم
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٥,٢٦٨,٤٣٣	١٤,٧٢٥,٣٩٦	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	طريقة حقوق الملكية استناداً الى اخر كوائم مالية مكتقة	المستوى الثاني	٤,٧٨٧,٠٢٨	٤,٠٨١,٠٠٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٢٠,٠٥٥,٤٦١	١٨,٨٠٦,٤٠٠	
				٢٩,٠٥٨,٩٥٣	٢٧,٢٤٩,٣٩٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 التوازن المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ آذار ٢٠١٥		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	ودائع لدى بنوك
المستوى الثاني	٤,٧٧٠,٨٠٩	٤,٧٦٨,٢٦٩	٥,٠٩٩,٧٧٥	٥,٠٩٤,٦٨١	قروض حملة البوالص
المستوى الثاني	٥٩,٤٤٨	٥٨,١٦٣	٤٨,٨٧١	٤٧,٨١٩	الاستثمارات العقارية
المستوى الثاني	٣١,٧٣٠,٠٨٣	١٦,٩٨٣,٥٩٢	٣١,٧٣٠,٠٨٣	١٦,٩٦٦,١٤٣	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
	٣٦,٥٦٠,٣٤٠	٢١,٨١٠,٠٢٤	٣٦,٨٧٨,٧٢٩	٢٢,١٠٨,٦٤٣	

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