



الرقم: 232/2/102
التاريخ: 2014/04/29

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : القوائم المالية للشركة كما بتاريخ 31/أذار 2014

بالإشارة إلى تعليمات السياسات المحاسبية (2) لسنة 2003 ، نرفق لكم القوائم المالية
للشركة مراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي كما بتاريخ 2014/03/31.

مع وافر الاحترام والتقدير ،،

فارس قمّوه

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيسان ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٤٤٤
رقم الملف: ٤١٤٤
الجهة المختصة: <u>م.ع.م. الأردن للتأمين</u>

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ آذار ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع/م ٨١٢٣٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة ". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، و تبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ولذلك ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معقدة ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ولأغراض هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٤


عاصم فوليب جداد
إجازة رقم (٥٨٨)

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

قائمة (أ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٦,٧٦١,٣٤١	٨,٣٤١,١٧٣	٤	ودائع لدى البنوك
٣,٣٤٦,٤٥٧	٣,٠٦١,٠٥٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٥٤٩,٦٤٤	٥,٥٤٩,٦٤٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٢٥,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٧٨٨,٥٧٨	٨,٢٧١,٧٠٤	٥	إستثمارات عقارية
٢٤,٨٧١,٠٢٠	٢٥,٦٤٨,٥٧٣		مجموع الإستثمارات
٢٠٨,١٦٨	١٠٤,٥٥٢		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١٧,٤٨٧	٢٢٩,٩٣٦	٦	شيكات برسم التحصيل
٥,٢٢٣,٥٨٦	٤,٠٢٨,٣٧٢	٧	مدينون - صافي
٤٢٨,٢١٦	٢٢١,٢٨٧	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٦,٣١٩	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٤٤٧,٥٧٢	١٩٥,٩٨٧	١٤	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٦٤٣,٤٤٧	٧٠٣,٤٨١		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٩٢,٥٥٩	٢,٤٠٩,٥٩٨		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٩	موجودات غير ملموسة - صافي
٩٤٣,٣٥٦	٣١٨,٢٦٢	١٠	موجودات أخرى
٣٥,٧٠١,٧٣٠	٣٤,٠٨٥,٠٤٨		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات :</u>
١,٧٤٩,٦٢٧	١,٣٩٤,٥٤٥	١١	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٣,٧٨١,٦٦٠	٤,١٠٨,٢٤٤		مخصص الادعاءات - صافي
٢٤,٩٣٧	١٧,٤٦٧		المخصص الحسابي - صافي
٥,٥٥٦,٢٢٤	٥,٥٢٠,٢٥٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩٣٩,٧٧٠	١,٠٢٥,١٦٤		دائنون
٢,٣٥٣,٦٢٣	١,٧٦٧,٨١٠		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠٤,٩٤١	٢١٩,٠٦٦		مصاريف مستحقة
٨,٩٠٦	١٠,٢٠٧	١٤	المطلوب الى أطراف ذات علاقة
٣٩,٥٩٥	٥٢,٦٣٩		مخصصات مختلفة
٤٢,٤١٥	٤٦,٥٥٢	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٣١,٢١٢	٥٦٢,٧١٥		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٨٣٤,٤٩٣	١,٦٤٦,٦٥٤		مطلوبات أخرى
١٦,٦١١,١٧٩	١٠,٨٥١,٠٦٣		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية :</u>
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠		رأس المال المنفوع
٢,٢٩٠,١٤٨	٢,٢٩٠,١٤٨		الإحتياطي الإجباري
٢,٢٢٥	٢,٢٢٥		إحتياطي خاص
٣٠٨,٣٣٣	٣٠٩,٧١٢		فرق شراء حقوق غير المسيطرين
١,٧٨١,٩٢٩	١,٧٨١,٩٢٩		إحتياطي تقييم الإستثمارات
(٢٦٧,٨٦٩)	(٢٦٧,٨٦٩)		(الخسائر المتراكمة)
٨٨٧,٨٠٥	-		الربح للفترة
٢٣,١٥٢,٥٧١	٢٢,٢٦٦,١٤٥		صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٩٣٧,٩٨٠	٩٦٧,٨٤٠		حقوق غير المسيطرين
٢٤,٠٩٠,٥٥١	٢٣,٢٣٣,٩٨٥		صافي حقوق الملكية
٣٥,٧٠١,٧٣٠	٣٤,٠٨٥,٠٤٨		مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١,٨٣٥,٤٧٤	٣,٨٢٥,٨٣١		الإيرادات :
(١,١٨٤,٤٥٥)	(٢,٤١٤,٢٥٢)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٦٥١,٠١٩	١,٤١١,٥٧٩		يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٤٤,٤٠٨	(٣٥٥,٠٨٢)		صافي الأقساط المكتتبة
(٣,٩٦٨)	(٧,٤٧٠)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١,٠٩١,٤٥٩	١,٠٤٩,٠٢٧		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٩٣,٩٧٤	٣٠١,٨٧٤		صافي الأقساط المتحققة
٤,١٣٥	٤,١٣٥		إيرادات العمولات
٦١,٩٩٠	١١٠,٨٢٤		إيرادات إيجارات
١٢٦,٣١٩	١٠٨,٦٠٧		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٥٩٩,٨٨٩	٩١٨,٩٤٣	١٠	فوائد دائنة
١٠,٩٧٠	٤٩,٧٦٦		أرباح الموجودات المالية
٢٣,٣٨٠	٣٠,١٨٨		إيرادات أخرى خاصة بالاككتاب
٢,١١٢,١١٦	٢,٥٧٣,٣٦٤		صافي إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٢,٧٣٣,٦٨٤	٢,٣٠٢,٠٠٤		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٢٥٩,٧٩٢)	(١٧٤,١٣٧)		التعويضات المدفوعة
(٩٥٤,٦٠٥)	(٨٣٨,٣٠٤)		يطرح : مستردات
١,٥١٩,٢٨٧	١,٢٨٩,٥٦٣		حصة معيدي التأمين
(٦٩٥,٥٥٢)	(٣٢٦,٥٨٤)		صافي التعويضات المدفوعة
٢٢٨,٥٩٩	٢٠١,٨٩٤		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢٤,٩٢١	١٥٢,٨٩٩		نفقات موظفين موزعة
٢١,٣٧٣	٣,٠٠٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٨,٢٣٧	١٥,٣٢٤		أقساط فائض الخسارة
٣٩,٥٧٨	٥٣,٩٣٢		تكاليف اقتناء بوالص
٢٦٤	٥٤٦		مصاريف أخرى خاصة بالإككتابات
١,٢٦٦,٧٠٧	١,٣٩٠,٥٧٤		مصاريف أخرى
			صافي عبء التعويضات
٨٧,٨٢٩	٨٠,٩٩٨		نفقات الموظفين غير الموزعة
٦٧,٥٧١	٥٨,٣٨٩		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٥,٥٦٤	٢٨,٤٢٢		استهلاكات وإطفاءات
١,٤٦٧,٦٧١	١,٥٥٨,٣٨٣		إجمالي المصروفات
٦٤٤,٤٤٥	١,٠١٤,٩٨١		الربح للفترة قبل الضريبة - (هـ)
(٥١,٥٤٦)	(١٢٨,٥٣١)	١٢	مصروف ضريبة الدخل
٥٩٢,٨٩٩	٨٨٦,٤٥٠		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٥٩٦,٤٥٦	٨٨٧,٨٠٥		ويعود الى :
(٣,٥٥٧)	(١,٣٥٥)		مساهمي الشركة
٥٩٢,٨٩٩	٨٨٦,٤٥٠		حقوق غير المسيطرين
٠/٠٣٣	٠/٠٤٩	١٣	حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة 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>	
٥٩٢,٨٩٩	٨٨٦,٤٥٠	الربح للفترة - قائمة (ب)
-	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٩٢,٨٩٩	٨٨٦,٤٥٠	اجمالي الدخل الشامل الموحدة للفترة - قائمة (د)
		العائد إلى :
٥٩٦,٤٥٦	٨٨٧,٨٠٥	مساهمي الشركة
(٣,٥٥٧)	(١,٣٥٥)	حقوق غير المسيطرين
٥٩٢,٨٩٩	٨٨٦,٤٥٠	

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

قائمة (د)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقطة)

صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة	صافي حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة	الخصائر (الائتمانية)	الربح للفترة	الاحتياطي تقييم الاستثمارات المالية	حقوق غير مسيطرين*	احتياطي خاص	احتياطي اجباري	رأس المال المستفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٢٢٣,٩٨٥	٩٦٧,٨٤٠	٢٢,٢٦٦,١٤٥	(٢٦٧,٨٦٩)	-	١,٧٨١,٩٢٩	٣٠٩,٧١٢	٢,٢٢٥	٢,٢١٩,٣٣٦	١٨,١٥٠,٠٠٠
٨٨٦,٤٥٠	(١,٣٥٥)	٨٨٧,٨٠٥	-	٨٨٧,٨٠٥	-	-	-	-	-
٨٨٦,٤٥٠	(١,٣٥٥)	٨٨٧,٨٠٥	-	٨٨٧,٨٠٥	-	-	-	-	-
(٢٩,٨٨٤)	(٢٨,٥٠٥)	(١,٣٧٩)	-	-	(١,٣٧٩)	-	-	-	-
٢٤,٠٩٠,٥٥١	٩٣٧,٩٨٠	٢٣,١٥٢,٥٧١	(٢٦٧,٨٦٩)	٨٨٧,٨٠٥	١,٧٨١,٩٢٩	٣٠٩,٧١٢	٢,٢٢٥	٢,٢١٩,٣٣٦	١٨,١٥٠,٠٠٠
٢٠,٤٩٠,٠٦٨	٩٧١,٠٠٨	١٩,٥١٩,٠٦٠	(١,١٠٢,٤٠١)	-	(٥٩,٨٠٠)	٣٠٩,٧٠٠	٢,٢٢٥	٢,٢١٩,٣٣٦	١٨,١٥٠,٠٠٠
٥٩٢,٨٩٩	(٣,٥٥٧)	٥٩٦,٤٥٦	-	٥٩٦,٤٥٦	-	-	-	-	-
٥٩٢,٨٩٩	(٣,٥٥٧)	٥٩٦,٤٥٦	-	٥٩٦,٤٥٦	-	-	-	-	-
(٢٣)	(٤٦)	١٣	-	-	-	١٣	-	-	-
٢١,٠٨٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٥٠	٢٠,١١٥,٥٢٩	(١,١٠٢,٤٠١)	٥٩٦,٤٥٦	(٥٩,٨٠٠)	٣٠٩,٧١٢	٢,٢٢٥	٢,٢١٩,٣٣٦	١٨,١٥٠,٠٠٠

* يمثل هذا البند حقوق غير المسيطرين لشركة الأردن الدولية للإستثمار (الشركة التابعة) التي تم شراؤها حيث بلغت حصة الشركة ٨٩/٩٠% كما في نهاية الفترة (٨٩/٥٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- يضاف الخصائر المتراكمة ٦٤٣,٤٤٧ دينار قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة مقدرة بالتصرف بها كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٢٠١٤) ٧٠٣,٤٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
لجمالي النخل الشامل الموحد للفترة - قائمة (ج)
تعديلات أخرى شراء حقوق غير المسيطرين خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
لجمالي النخل الشامل الموحد للفترة - قائمة (ج)
تعديلات أخرى شراء حقوق غير المسيطرين خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٦٤٤,٤٤٥	١,٠١٤,٩٨١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٤٥,٥٦٤	٢٨,٤٢٢		استهلاكات وإطفاءات
(٤٤٤,٤٠٨)	٣٥٥,٠٨٢		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣,٩٦٨	٧,٤٧٠		صافي التغير في المخصص الحسابي
(٦٩٥,٥٥٢)	(٣٢٦,٥٨٤)		صافي التغير في المخصص الادعاءات
(٤,٨٠٠)	(٩,٦٥٥)		ارباح من بيع استثمارات عقارية
-	(٤)		ارباح من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠,٣٦٦)	-		صافي ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٢٤,٤٦٣)	(٢٨٥,٤٠٥)		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٢٥,٦١٢)	٧٨٤,٣٠٧		النقص في الشيكات برسم التحصيل
٢٠٤,٨٤٦	١٢,٤٤٩		(الزيادة) في المدينون
(٢٦٧,٨٦٢)	(١,٢٩٥,٢١٤)		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٢٨,٨١١	-		(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٥٩)	-		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٥٢,٦٩٩	(٢٠٦,٩٢٩)		(الزيادة) النقص في المطلوب من اطراف ذات علاقة
٨٠,٩٦٨	(٢٥١,٥٨٥)		(الزيادة) في امانات صندوق ضمان التسوية
-	(١,٣١٩)		(الزيادة) في الموجودات أخرى
(٢٠٥,١٠١)	(٦٢٥,٠٩٤)		(النقص) في الدائنون
(١,٠٤٨,٠٨٥)	(٨٥,٣٩٤)		(النقص) في المطلوب الى اطراف ذات علاقة
(١١,٤٧٦)	(١,٣٠١)		(النقص) في المصاريف المستحقة
(٣٤,٤٩٠)	(١٤,١٢٥)		(النقص) في المخصصات المختلفة
(٢,٢٠٨)	(١٣,٠٤٤)		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٧٣٤,٧٦١)	٥٨٥,٨١٣		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٧٨٤,٧٦٨)	١٨٧,٨٣٩		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٥٤٧,١٠٠)	(٩٢٣,٥٩٧)	١٢	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة
(٤,٥٩٥)	(٤,١٣٧)		المسترد من ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة
٥٣,٨٩٥	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٢,٤٩٧,٨٠٠)	(٩٢٧,٧٣٤)		
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩,٦٠٠)	(٨,١٤٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤٧,٤٧٠)	(٥٦٢,٦٠١)		(شراء) استثمارات عقارية
٢٦,٠٠٠	٥٢,٠٠٠		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	١٥٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٦٨٠)	١,٧٩٧,٣٤٠		النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك
(٣٤,٧٥٠)	١,٢٧٨,٧٤٢		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٣٣)	(٢٩,٨٨٤)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(٣٣)	(٢٩,٨٨٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٢,٥٣٢,٥٨٣)	٣٢١,١٢٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩,٢٥٧,٤٠١	٦,٣٢٠,٥١٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٧٢٤,٨١٨	٦,٦٤١,٦٤٢	١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين عام ١٩٩٦ ، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٠١) مركزها الرئيسي عمان الدوار السادس ص. ب ٣٢٥٣ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مصرح به يبلغ ١٨/١٥٠ مليون دينار موزع على ١٨/١٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، هذا وبلغ رأس المال المدفوع ١٨/١٥٠ مليون دينار / سهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

إن غايات الشركة تتمثل في :

- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها .
- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين .
- استثمار اموال الشركة الفائضة بالطريقة التي تراها مناسبة.
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.
- ب - تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- أ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .
- تظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ ، كما لا يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ بإستثناء 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 الموحدة المرحلية الموجزة.

ب - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية بعد ان تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة إبداع للاستثمارات المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٥
شركة الأردن الدولية للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩/٩٠%	استثمارات عقارية	عمان	٢٠٠٦
شركة تلال سالم العقارية	١٥٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية	عمان	٢٠١٢

بلغت أرصدة الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ كما يلي :

الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٢١,٠٦٦	٥٤,٥٧١	٤٦,٩١٦	٢١,٦٢٤
٩,٦٣٣,٦٣٩	٣١٧,١٤٨	٢٧,٨٦٦	٤١,٣٩٤
١٥٣,٤٠٠	-	-	-

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة الأردن الدولية للاستثمار
شركة تلال سالم العقارية

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً تحقق للسيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين ، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة . يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للمجموعة .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التندير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة معقولة ومتماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤	
المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر
٨,٣٤١,١٧٣	٦,٧٦١,٣٤١	٣٢٧,٨٦٧	٣٢٧,٨٦٧
٨,٣٤١,١٧٣	٦,٧٦١,٣٤١	٣٢٧,٨٦٧	٣٢٧,٨٦٧

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١,٥% إلى ٦,٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار ١,٥% خلال الفترة .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته ٣٢٧,٨٦٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون اول ٢٠١٣ .

٥ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٢١٧,٣٤٦	٧,٦٩٧,٠٩٠	أراضي
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	أبنية
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	شقق
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وداي صقرة
٨,٨٩٣,٥٩٥	٨,٣٧٣,٣٣٩	
(٨٠,١٨٣)	(٧٦,٨٠١)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٢٤,٨٣٤)	(٢٤,٨٣٤)	تدني في قيمة إستثمارات عقارية
٨,٧٨٨,٥٧٨	٨,٢٧١,٧٠٤	

- تم إعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمنين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١٢,٠٣٤,٩٢٧ دينار بموجب اخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ آذار ٢٠١٤ لأراضي القسطل وتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمقارنتها بالقيمة السوقية لاستثمارات العقارية مشابهة لها . علماً بان اسلوب التقييم المتبع خلال الفترة لم يتم عليها أي تغيير مقارنة بالسنة السابقة .
- ان تفاصيل الاستثمارات العقارية والمعلومات المتعلقة بمستويات القيمة العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ كما يلي :

القيمة العادلة كما

المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	في ٣١ آذار ٢٠١٤
-	٨,٧٨٨,٥٧٨	-	١٢,٠٣٤,٩٢٧
الاستثمارات العقارية			

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

- تم خلال الفترة بيع ارض كلفتها ٤٢,٣٤٥ دينار من منطقة تلل سالم بمبلغ ٥٢,٠٠٠ دينار نتج عنه ارباح بقيمة ٩,٦٥٥ دينار تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.

- تم خلال الفترة شراء اراضي في منطقة القسطل بمبلغ ٥٦٢,٦٠١ دينار مسجلة باسم احد أعضاء مجلس الإدارة وليس باسم الشركة بموجب وكالة غير قابلة للعزل ، حيث تم تكليف الشركة التابعة (شركة الأردن الدولية للاستثمار) لبيع الارض خلال فترة اقصاها شهر أيار ٢٠١٤ او نقل ملكيتها باسم الشركة وحسب الاصول .

٦ - شيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية كانون الثاني ٢٠١٥ .

٧ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٨٣٧,٠٦٩	٥,٠٦٦,٦٩١
٦٥٤,٣٦٤	٦٦٩,٠٢٣
٥٦,٩٦٦	٧١,٨٧٦
٣٦,٤٦٧	٢٩,٠٩٦
٤٤,١٧٥	٤٢,٩١٨
٨٩,٠٤٥	١٠٠,٩٠٩
٤٢٤,٧٦٣	٤٥٧,٥٥٠
٥,١٤٢,٨٤٩	٦,٤٣٨,٠٦٣
(١,١١٤,٤٧٧)	(١,١١٤,٤٧٧)
٤,٠٢٨,٣٧٢	٥,٣٢٣,٥٨٦

ذمم حملة البوالص
ذمم عملاء وساطة *
ذمم وكلاء
ذمم موظفين
ذمم تجارية
ذمم الوسطاء
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون **

- إن تفاصيل إعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٧٤,٥٣١	١,٤٢٣,٠٦٩
١,٦١٦,٣٩١	٢,٢٢٠,٩٦٣
٦٤٦,٢٨٧	٥٥٣,٨٤٣
٦٤٥,٧٦١	٧٩٤,٧١١
١,٤٥٩,٨٧٩	١,٤٤٥,٤٧٧
٥,١٤٢,٨٤٩	٦,٤٣٨,٠٦٣

أقل من ٦٠ يوم
من ٦١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة تعود للشركة التابعة بمبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار و بعد تنزيل الفوائد المتعلقة البالغة ١٥,٣١٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج. ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء حجز الأسهم الممولة للشركة التابعة وتم أخذ مخصص لكامل رصيد هذه الذمم .

** إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٠٧٣,٣٦٧	١,١١٤,٤٧٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤١,١١٠	-	إضافات
١,١١٤,٤٧٧	١,١١٤,٤٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤٠,٣٤٨	١٩٦,٤٧٦	شركات التأمين المحلية
١٤٢,٤٠١	٢٩٣,٢٠٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢٨٢,٧٤٩	٤٨٩,٦٧٨	
(٦١,٤٦٢)	(٦١,٤٦٢)	ينزل : مخصص تدني ذمم شركات التأمين
٢٢١,٢٨٧	٤٢٨,٢١٦	

٩ - موجودات غير ملموسة - صافي
يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاولة اعمال الوساطة للشركة التابعة (شركة ابداع للوساطة المالية) هي غير محددة المدة

١٠ - موجودات اخرى
يشمل هذا البند توزيعات ارباح مستحقة بقيمة ٦٢٢,٩١٣ دينار تم تحصيلها في الفترة اللاحقة وقيدتها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ضمن ارباح المرجودات المالية .

١١ - مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
ان الحركة الحاصلة على مخصص الاقساط غير المكتسبة هي على النحو التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,٢٤٢,٠١٤	٥,٠٥٣,٨٥٠	مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢,٨٤٧,٤٦٩	٣,٣٠٤,٢٢٣	بطرح : حصة معيدي التأمين
١,٣٩٤,٥٤٥	١,٧٤٩,٦٢٧	مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له .

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ لشركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة المالكة) ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ضمن المدة القانونية ، ولم تتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

تم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لشركة الأردن الدولي للاستثمار (الشركة التابعة) . حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ضمن المدة القانونية ، ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ لشركة إبداع للاستثمارات المالية . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ضمن المدة القانونية ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

لم يتم تقديم كشوف التقدير الذاتي والاقارات الضريبية لشركة تلال سالم العقارية (الشركة التابعة) منذ التأسيس من العام ٢٠٠٨ ولغاية العام ٢٠١٣ ، ولم يتم انتهاء وتسوية الوضع الضريبي لتلك السنوات .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
-	٤٦,٥٥٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٣٤٦)	-	المسترد من ضريبة الدخل عن الفوائد الدائنة
٥٣,٨٩٥	(٤,١٣٧)	المدفوع من ضريبة الدخل عن الفوائد الدائنة
(٥,٩٩٧)	٤٢,٤١٥	
٤٦,٥٥٢		

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز ما يلي :

٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٢٥)	(٢١,٤٤١)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥٢,٠٧١	٨١,٤٧٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٦٨,٤٩٧	
٥١,٥٤٦	١٢٨,٥٣١	

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة والشركات التابعة ، إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٩٦,٤٥٦	٨٨٧,٨٠٥

الربح للفترة العائدة لمساهمي الشركة -
قائمة (ب)

سهم	سهم
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

دينار / سهم	دينار / سهم
-٠.٣٣	-٠.٤٩

نصيب السهم من الربح للفترة -
(أساسي ومخفض)

١٤ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة .

- كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة والشركات التابعة 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 :

المجموع		الجهة ذات العلاقة
وع		أعضاء مجلس
		الإدارة والأطراف
		ذات العلاقة بهم
		(كشركات وأفراد)
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	دينار
دينار	دينار	

بنود قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

١٩٥,٩٨٧	٤٤٧,٥٧٢	٤٤٧,٥٧٢
١٠,٢٠٧	٨,٩٠٦	٨,٩٠٦

ذمم مدينة

ذمم دائنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
-	١٦١
٨٦,٨٤٨	١٢٩,٧١٩

بنود قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

عمولات وساطة

أقساط تأمين

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٩٢,٥٩٣ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (١٠٥,٦٦٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣).

١٥ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٠٤,٥٥٢	٢٠٨,١٦٨	يضاف : ودائع لدى البنوك
٨,٣٤١,١٧٣	٦,٧٦١,٣٤١	ينزل : الودائع مقيدة السحب
(٢,١٢٥,٢٠٧)	(٣٢٧,٨٦٧)	
٦,٣٢٠,٥١٨	٦,٦٤١,٦٤٢	

١٦ - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
وحقوق الملكية		وحقوق الملكية		أ - حسب النشاط :
دينار	دينار	دينار	دينار	- تأمين *
٢٢,٠٨٨,١٧٧	٢٢,٠٨٨,١٧٧	٢٣,٧٤٧,٠٢٦	٢٣,٧٤٧,٠٢٦	- استثمارات
٩,٦٤٩,٣٤٣	٩,٦٤٩,٣٤٣	٩,٦٣٣,٦٣٩	٩,٦٣٣,٦٣٩	- وساطة مالية
٢,٣٤٧,٥٢٨	٢,٣٤٧,٥٢٨	٢,٣٢١,٠٦٥	٢,٣٢١,٠٦٥	- المجموع
٣٤,٠٨٥,٠٤٨	٣٤,٠٨٥,٠٤٨	٣٥,٧٠١,٧٣٠	٣٥,٧٠١,٧٣٠	
				ب - حسب التوزيع الجغرافي :
				- داخل المملكة
٣٢,٣١٧,٢٣٨	٣٢,٨٨٨,٠٩٩	٣٣,٩٩٤,٥٣٢	٣٤,١٤٦,١٤٧	- خارج المملكة
١,٧٦٧,٨١٠	١,١٩٦,٩٤٩	١,٧٠٧,١٩٨	١,٥٥٥,٥٨٣	
٣٤,٠٨٥,٠٤٨	٣٤,٠٨٥,٠٤٨	٣٥,٧٠١,٧٣٠	٣٥,٧٠١,٧٣٠	

* بعد استبعاد الشركات التابعة .

كما توزعت ايرادات الشركة الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٢٠١٣ كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		حسب النشاط :
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	- تأمين
٢,٠٤٧,٧٦٥	٢,٤٩٨,٥٨٢	- استثمارات
٢١,٦٨٠	٢٧,٨٦٦	- وساطة مالية
٤٢,٦٧١	٤٦,٩١٦	
٢,١١٢,١١٦	٢,٥٧٣,٣٦٤	

١٧ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر للشركة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

١٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٨٩٤,٨٧٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب اية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (٣,٩٣٥,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣).

في حين لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

١٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٩٤٣,٦٧٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

هنالك إشعار من قبل أحد حاملي بوالص التأمين خلال العام ٢٠١٣ يعلم فيها الشركة عن حدوث عطل ضرر ناتج عن حادث تعطل، هذا وبحسب تقدير الادارة فان قيمة المطالبة حوالي ٨,٧ مليون دينار علما بان حصة الشركة لا تتجاوز ١٠٩ دينار من تلك المطالبة. هذا وبرأي ادارة الشركة بانه لن يترتب على الشركة اية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

هنالك إشعار من قبل أحد حاملي بوالص التأمين خلال العام ٢٠١١ يعلم فيها الشركة عن حدوث عطل ضرر ناتج عن حادث تعطل ، هذا وبحسب تقدير الادارة فان قيمة المطالبة حوالي ٣,٥ مليون دينار علما بان حصة الشركة لا تتجاوز منها ٢,٨٢٦ دينار من تلك المطالبة .

هذا وبرأي ادارة الشركة بانه لن يترتب على الشركة اية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

٢٠ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	منحلات هامة	العلاقة بين المنحلات الهامة
	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
			العادلة	والمنحلات المستخدمة	غير ملموسة	غير ملموسة والقيمة العادلة
دينام						
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
اسهم شركات	٣,٣٤٦,٤٥٧	٣,٠٦١,٠٥٢	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣,٣٤٦,٤٥٧	٣,٠٦١,٠٥٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٥,٥٤٩,٦٤٤	٥,٥٤٩,٦٤٤	المستوى الثاني	خصم التقلبات النقدية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٥,٥٤٩,٦٤٤	٥,٥٤٩,٦٤٤				
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٨,٨٩٦,١٠١	٨,٦١٠,٦٩٦				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفلاحة لها بعد تصغيرها خلال العام.

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينام	دينام	دينام	دينام
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع لدى البنوك	٨,٣٥١,٦٠٩	٨,٣٤١,١٧٣	٦,٧٨٠,٨٠٨	٦,٧٦١,٣٤١
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٨,٣٥١,٦٠٩	٨,٣٤١,١٧٣	٦,٧٨٠,٨٠٨	٦,٧٦١,٣٤١

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكّن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.