



الرقم 403/12/102
التاريخ 2014/07/23

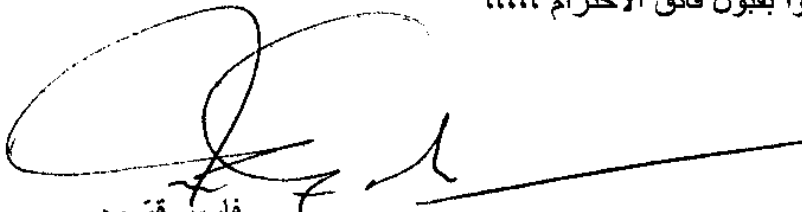
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،،

الموضوع : القوائم المالية للشركة كما بتاريخ 2014/06/30

بالإشارة الى تعليمات السياسات المحاسبية رقم (2) لسنة 2003 , نرفق لكم القوائم المالية للشركة
مراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي كما بتاريخ 2014/06/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،


فارس قموه
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ تموز ٢٠١٤
الرقم التسلسلي ٢٠٩٩
رقم المسند ٢٠٩٩
الجهة المختصة: 



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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للمتة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي إيداء 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 جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً 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 يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي رقم (٣٤) والمتعلق 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 الادارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ تموز ٢٠١٤

عاصم فوليب حداد
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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ودائع لدى البنوك	٤	٦,٩١٠,١٨٠	٨,٣٤١,١٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٣,٤٠٠,٨٢٩	٣,٠٦١,٠٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	٥,٥٤٩,٦٤٤	٥,٥٤٩,٦٤٤
موجودات مالية بالتكلفة مطفأة	٧	٤٢٥,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠
استثمارات عقارية	٨	٨,٧٦٥,٥٨٧	٨,٢٧١,٧٠٤
مجموع الاستثمارات		٢٥,٠٥١,٢٤٠	٢٥,٦٤٨,٥٧٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٩	١٩٩,٩١٠	١٠٤,٥٥٢
شيكات برسم التحصيل	١٠	٣٤٧,٨٥٢	٢٢٩,٩٣٦
مديونون - صافي	١١	٤,٩٤٨,٠٠٩	٤,٠٢٨,٣٧٢
ذمم معدي التأمين المدينة	١٢	٤٥٤,٤٣١	٢٢١,٢٨٧
امانات صندوق ضمان التسوية	١٣	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
المطلوب من اطراف ذات العلاقة	٢١	٣٠٧,٨٢٤	١٩٥,٩٨٧
موجودات ضريبة مؤجلة	١٤/د	٦٩٩,٥٤٧	٧٠٣,٤٨١
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٣٦٧,٤٨١	٢,٤٠٩,٥٩٨
موجودات غير ملموسة		٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	١٥	٤٩٢,٤٢٩	٣١٨,٢٦٢
مجموع الموجودات		٣٥,٠٩٣,٧٢٣	٣٤,٠٨٥,٠٤٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
مخصص الانقضاء غير المكتسبة - صافي		٢,٠٦٢,٥٣٥	١,٣٩٤,٥٤٥
مخصص الادعاءات - صافي		٣,٢٩٥,٩٥٣	٤,١٠٨,٢٤٤
المخصص الحسابي - صافي		٢٧,٦٣٤	١٧,٤٦٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٥,٣٨٦,١٢٢	٥,٥٢٠,٢٥٦
دائنون	١٦	١,٤٤٦,٠٨٢	١,٠٢٥,١٦٤
ذمم معدي التأمين الدائنة	١٧	١,٣٠٠,٨٧٢	١,٧٦٧,٨١٠
مصاريف مستحقة		١٧٢,١٦٧	٢١٩,٠٦٦
المطلوب الى اطراف ذات العلاقة	٢١	٨٢,٢٢٤	١٠,٢٠٧
مخصصات مختلفة		١٠٠,٥٩٥	٥٢,٦٣٩
مخصص ضريبة الدخل	١/١٤	-	٤٦,٥٥٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	١٤/د	٦٤٤,٢٥٠	٥٦٢,٧١٥
مطلوبات أخرى		١,٩٦٦,٥٧٩	١,٦٤٦,٦٥٤
مجموع المطلوبات		١١,٠٩٨,٩٠١	١٠,٨٥١,٠٦٣
حقوق الملكية :			
رأس المال المدفوع		١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٢,٢٩٠,١٤٨	٢,٢٩٠,١٤٨
احتياطي خاص		٢,٢٢٥	٢,٢٢٥
فرق شراء حقوق غير المسيطرين		٣١٠,٢٥٣	٣٠٩,٧١٢
احتياطي تقييم استثمارات (الخسائر المتركمة)	١٨	(٢٦٧,٨٦٩)	(٢٦٧,٨٦٩)
الربيع للفترة		٧٩٦,٥٩٦	-
صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة		٢٣,٠٦٣,٢٨٢	٢٢,٢٦٦,١٤٥
حقوق غير المسيطرين		٩٣١,٥٤٠	٩٦٧,٨٤٠
صافي حقوق الملكية		٢٣,٩٩٤,٨٢٢	٢٣,٢٣٣,٩٨٥
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية		٣٥,٠٩٣,٧٢٣	٣٤,٠٨٥,٠٤٨

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

للمدة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار	دولار	دولار	دولار	
٤,٤٢٧,٥٦١	٧,٧٤٧,١٢٦	٢,٥٩٢,٠٨٧	٣,٩٢١,٢٩٥	الإيرادات:
(٢,٣٧٧,٣٥٤)	(٤,٩٤٤,٨٦٦)	(١,١٩٢,٨٩٩)	(٢,٥٣٠,١١٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٠٥٠,٢٠٧	٢,٨٠٢,٢٦٠	١,٣٩٩,١٨٨	١,٣٩٠,٦٨١	يطرح: حصة معيدي التأمين
(١٥٠,٢٢٣)	(٦٦٧,٩٩٠)	(٥٩٤,٦٣١)	(٣١٢,٩٠٨)	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٥,٨٥٣)	(١٠,١٦٧)	(٢١,٨٨٥)	(٢,٦٩٧)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	-	صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٩٩٩,١٣١	٢,١٢٤,١٠٣	٩٠٧,٦٧٢	١,٠٧٥,٠٧٦	صافي الأقساط المتحققة
٣٦٦,٣٨١	٤٨٤,٩٦٤	١٧٢,٤٠٧	١٨٣,٠٩٠	إيرادات الصولات
٨,٢٧٠	٨,٢٧٠	٤,١٣٥	٤,١٣٥	إيرادات ايجارات
١٦٣,٤١٧	٢٢٣,٠٥١	١٠١,٤٢٧	١١٢,٢٢٧	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٢٤٨,٦٨٩	٢١١,٤٠٢	١٢٢,٣٧٠	١٠٢,٧٩٥	فوائد دافئة
٥٠٤,٢١١	٩٩٩,٤٩١	(٩٥,٦٧٨)	٨٠,٥٤٨	١٩ صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦١,٩٧١	٥٠,٣٤٠	٥١,٠٠١	٥٧٤	إيرادات أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٩,٦٩٣	٥٣,٨١٨	٦,٣١٣	٢٣,٦٣٠	صافي إيرادات أخرى
٣,٣٨١,٧٦٣	٤,١٥٥,٤٣٩	١,٢٦٩,٦٤٧	١,٥٨٢,٠٧٥	مجموع الإيرادات
٥,٤١٥,٤٤١	٥,٢١٤,٤٦٩	٢,٦٨١,٧٥٧	٢,٩١٢,٤٦٥	التعويضات والمصاريف:
(٦٢٢,١٧٥)	(٣٥٠,٢٥٧)	(٣٦٢,٣٨٣)	(١٧٦,١٢٠)	التعويضات المدفوعة
(٢,١١٠,٤٩٤)	(١,٩٩٩,٩٠٢)	(١,١٥٥,٨٨٩)	(١,١٦١,٥٩٨)	يطرح: معترادات
٢,٦٨٢,٧٧٢	٢,٨٩٤,٣١٠	١,١٦٣,٤٨٥	١,٥٧٤,٧٤٧	حصة معيدي التأمين
(١,٠٥٤,٠٦٦)	(٨١٢,٢٩١)	(٣٥٨,٥١٤)	(٤٨٥,٧٠٧)	صافي التعويضات المدفوعة
٥٤٢,٣٤٨	٤٥٨,٠٠٧	٣١٣,٧٤٩	٢٥٦,١١٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٦٢,٤٩٨	٢٦٧,٢٨١	١٣٧,٥٧٧	١١٤,٣٨٢	نفقات موظفين موزعة
٤٣,٧٠٦	٢,٢٥٠	٢٢,٣٣٣	(٧٥٠)	مصاريف إدارية وصومية موزعة
٣٧,٨٢٧	٢٢,٨١٧	٩,٥٩٠	٧,٤٩٣	أقساط فائض الخسارة
٦٧,٠١٧	١١٧,٨٢٠	٢٧,٤٣٩	٦٣,٨٨٨	تكاليف اكتفاء بوالص
١٩,٥٤١	٤٨٧	١٩,٢٧٧	(٥٩)	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢,٦٠١,٦٤٣	٢,٩٢٠,٦٨١	١,٣٢٤,٩٣٦	١,٥٣٠,١٠٧	مصاريف أخرى
٢٠٠,٣٢٣	١٧٨,٦٥٧	١١٢,٤٩٤	٩٧,٦٥٩	صافي عبء التعويضات
١٣٢,٩٨٩	١٢١,١٢٣	٦٥,٤١٨	٦٢,٧٣٤	نفقات الموظفين غير الموزعة
-	٦٨,٥٠٠	-	٦٨,٥٠٠	مصاريف إدارية وصومية غير موزعة
٧٠,٦٥٤	٥٧,٠٢٨	٢٥,٠٩٠	٢٨,٦٠٦	مخصص التزامات محتملة
٣,٠٠٥,٦٠٩	٣,٣٤٥,٩٨٩	١,٥٣٧,٩٣٨	١,٧٨٧,٦٠٦	استهلاكات
٣٧٦,١٥٤	٨٠٩,٤٥٠	(٢٦٨,٢٩١)	(٢٠٥,٥٣١)	إجمالي المصروفات
(١٢,٣٩٣)	(١٥,٧٣٥)	٣٩,١٥٣	١١٢,٧٩٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة هـ
٣٦٣,٧٦١	٧٩٣,٧١٥	(٢٢٩,١٣٨)	(٩٢,٧٣٥)	١٤ ب/ ضريبة الدخل للفترة
				الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٣٧٢,٣٩٥	٧٩٦,٥٩٦			ويعود إلى:
(٨,٦٣٤)	(٢,٨٨١)			مساهمي الشركة
٣٦٣,٧٦١	٧٩٣,٧١٥			حقوق غير المهيمنين
٠/٠٢	٠/٠٤٤			

حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

٢٠

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير متفقة)

<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٣٦٣,٧٦١	٧٩٣,٧١٥	(٢٢٩,١٣٨)	(٩٢,٧٣٥)
٣٦٣,٧٦١	٧٩٣,٧١٥	(٢٢٩,١٣٨)	(٩٢,٧٣٥)
الربح للفترة - قائمة (ب)			
إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة - قائمة (د)			
العائد إلى :			
٣٧٢,٣٩٥	٧٩٦,٥٩٦	(٢٢٤,٠٦١)	(٩١,٢٠٩)
مساهمي الشركة			
(٨,٦٣٤)	(٢,٨٨١)	(٥,٠٧٧)	(١,٥٢٦)
حقوق غير المسيطرين			
٣٦٣,٧٦١	٧٩٣,٧١٥	(٢٢٩,١٣٨)	(٩٢,٧٣٥)

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

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صالح - المسلكة الأردنية الهيكلية

قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلة المرحلة المرحلة المرحلة

(مراجعة غير معقدة)

فرق شراء									
مصفى	حقوق غير	حقوق	مصفى	الربح	الصافي	احتياطي تقييم	حقوق	الاحتياطي	رأس المال
حقوق الملكية	المستثمرين	المستثمرين	حقوق	الفترة	الفترة	الفترة	غير مستثمرين	الفترة	الفترة
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٢٢,٣٣٢,٩٨٥	٩١٧,٨٤٠	٢٢,٣٣٢,٩٨٥	٢٢,٣٣٢,٩٨٥	-	٢٢,٣٣٢,٩٨٥	٢٢,٣٣٢,٩٨٥	٢٢,٣٣٢,٩٨٥	٢٢,٣٣٢,٩٨٥	٢٢,٣٣٢,٩٨٥
٣٩٢,٧١٥	(٢,٨٨١)	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥
٣٩٢,٧١٥	(٢,٨٨١)	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥	٣٩٢,٧١٥
(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)	(٣٢,٨٧٨)
٢٢,٩٩٤,٨١٢	٩٣١,٥٤٠	٢٢,٩٩٤,٨١٢	٢٢,٩٩٤,٨١٢	٢٢,٩٩٤,٨١٢	٢٢,٩٩٤,٨١٢	٢٢,٩٩٤,٨١٢	٢٢,٩٩٤,٨١٢	٢٢,٩٩٤,٨١٢	٢٢,٩٩٤,٨١٢
٢٠,٤٩٠,٦٨	٩٧١,٠٠٨	٢٠,٤٩٠,٦٨	٢٠,٤٩٠,٦٨	-	٢٠,٤٩٠,٦٨	٢٠,٤٩٠,٦٨	٢٠,٤٩٠,٦٨	٢٠,٤٩٠,٦٨	٢٠,٤٩٠,٦٨
٣٦٢,٧١١	(٨,١٢٤)	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١
٣٦٢,٧١١	(٨,١٢٤)	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١	٣٦٢,٧١١
(٣٢)	(٤١)	(٣٢)	(٣٢)	١٣	(٣٢)	(٣٢)	١٣	(٣٢)	(٣٢)
٢٠,٨٥٢,٧٩٦	٩٦٢,٣٢٨	٢٠,٨٥٢,٧٩٦	٢٠,٨٥٢,٧٩٦	٢٠,٨٥٢,٧٩٦	٢٠,٨٥٢,٧٩٦	٢٠,٨٥٢,٧٩٦	٢٠,٨٥٢,٧٩٦	٢٠,٨٥٢,٧٩٦	٢٠,٨٥٢,٧٩٦

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

- يضاف للصافي المرحلة ٢٩٩,٥٤٧ دينار تمثل قيمة الموجودات المتبرعة للصافي المرحلة ٢٠,٤٨١ (٢٠,٤٨١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلة المرحلة المرحلة المرحلة

للمدة لشهر المرحلة في ٢٠ حزيران ٢٠١٤
الرصيد في بداية الفترة
الربح المرحلة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل المرحلة المرحلة - قائمة (ج)
تغيرات أخرى شراء حقوق غير المبشرين خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

للمدة لشهر المرحلة في ٢٠ حزيران ٢٠١٣
الرصيد في بداية الفترة
الربح المرحلة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل المرحلة المرحلة - قائمة (ج)
تغيرات أخرى شراء حقوق غير المبشرين خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٣٧٦,١٥٤	٨٠٩,٤٥٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات : استهلاكات
٧٠,٦٥٤	٥٧,٠٢٨		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٢٢٣	٦٦٧,٩٩٠		صافي التغير في المخصص الادعاءات
(١,٠٥٤,٠٦٦)	(٨١٢,٢٩١)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٥,٨٥٣	١٠,١٦٧		صافي التغير في مخصص العجز بالاقساط
(١٢٥,٠٠٠)	-	١٩	صافي (ارباح) بيع الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
(٨٦,٣٣٥)	-	١٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
(٦٠,١١٧)	(٣٣٩,٧٧٧)		(ارباح) من بيع استثمارات عقارية
(٤,٨٠٠)	(١٦,٨٢٢)		مخصص التزامات محتملة
-	٦٨,٥٠٠		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٢١	-		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير
(٧٠٧,٢١٣)	٤٤٤,٢٤٥		في بنود رأس المال العامل
٧٧,٣١١	(١١٧,٩١٦)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
١,١٠٧,٠٨٥	(٩١٩,٦٣٧)		(الزيادة) النقص في مدينون
١,٣٢٣,٩٣٣	(٢٣٣,١٤٤)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين - مدينة
(١٢٩)	-		(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣٨٧,٥٤٤	-		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١١٨,٩١٣)	(١١١,٨٣٧)		(الزيادة) في المطلوب من اطراف ذات علاقة
٢٦,٥٥٠	(١٧٤,١٦٧)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
(١,١٠٤)	-		(الزيادة) في امانات صندوق ضمان التسوية
(١,٠٦٢,٢٥١)	٤٢٠,٩١٨		الزيادة (النقص) في دائنون
(٨,٦١١)	٧٢,٠٢٧		الزيادة (النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(١٨,٣٣٤)	(٤٦,٨٩٩)		(النقص) في مصاريف مستحقة
٩,١٦٨	(٢٠,٥٤٤)		(النقص) الزيادة من مخصصات مختلفة
(٢,٣١٨,٦٩٠)	(٤٦٦,٩٣٨)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٩١٠,٠٨٢)	٣١٩,٩٢٥		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٢,٢١٣,٧٣٩)	(٨٣٣,٩٦٧)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١١,١٧٥)	-		ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة
٥٣,٨٩٥	٢٣,١٨٢	١٤	المسترد من ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة
(٢,١٧١,٠١٦)	(٨١٠,٧٨٥)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧,٤٤١)	١,٧٩٣,٨٣٣		النقص (الزيادة) في ودائع مرهونة
(٤٧,٤٧٠)	(٥٦٤,٠٨٩)		(شراء) استثمارات عقارية
٢٦,٠٠٠	٨٠,٢٦٦		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(١٢,٤٥٩)	(٨,١٤٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٨٥١	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٣)	(٣٢,٨٧٨)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(٤٠,٥٥٢)	١,٢٦٨,٩٨٣		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٢,٢١١,٥٦٨)	٤٥٨,١٩٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٩,٢٥٧,٤٠١	٦,٣٢٠,٥١٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٠٤٥,٨٣٣	٦,٧٧٨,٧١٦	٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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 ويبلغ رأس المال المدفوع ١٨/١٥٠ مليون دينار / سهم كما في ٣٠ حزيران 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 ٢٢ تموز 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 للسنة المنتهية في ٣١ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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 ، باستثناء ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - نقاص 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 اعلا لم يؤثر 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 :

إسم 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	%٨٩/٩٥	استثمارات عقارية	عمان	٢٠٠٦
شركة تلال سالم العقارية	١٥٠,٠٠٠	%١٠٠	استثمارات عقارية	عمان	٢٠١٢

بلغت أرصدة الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤

الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٤٥,٨٨٤	٦٢,٩٢٥	٩١,٨٩٤	٥٠,١٤٢
٩,٥٨٩,٢٢١	٢٨٧,٩٩٨	٤٨,١٤٢	١٥٦,٣٧٩
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 انتقال سيطرة 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 التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة متماثلة 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		٣٠ حزيران ٢٠١٤	
المجموع	دينار	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر
٨,٣٤١,١٧٣	٦,٩١٠,١٨٠	٣٣١,٣٧٤	٦,٥٧٨,٨٠٦
٨,٣٤١,١٧٣	٦,٩١٠,١٨٠	٣٣١,٣٧٤	٦,٥٧٨,٨٠٦

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٣٠٪ إلى ٦/٥٠٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار ١/٥٪ خلال الفترة .

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته ٣٣١,٣٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣٦٣,٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٨٦٤,١٠٣	١,٧٧٣,٧٧٣	داخل الأردن
		أسهم مدرجة
٩٢٧,٣٨٣	١,٣٤٠,٣٥٨	خارج الأردن
٢٦٩,٥٦٦	٢٨٦,٦٩٨	أسهم مدرجة
٣,٠٦١,٠٥٢	٣,٤٠٠,٨٢٩	صناديق إستثمارية في أسواق خارجية *

* يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق جلوبل الموجود في لوكسمبورغ وهو غير مضمون رأس المال.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	عدد الأسهم / الحصص	
دينار	دينار		
٥,٥٤٤,٦٤٤	٥,٥٤٤,٦٤٤	٦٢٢,٩١٣	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
			أسهم أكاديمية الطيران الملكية الاردنية *
			شركة المميزة لتجارة وتوزيع المشتقات
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	النفطية والطاقة
٥,٥٤٩,٦٤٤	٥,٥٤٩,٦٤٤	٦٢٧,٩١٣	

* تم اعادة تقييم هذه الأسهم وفق آخر دراسة تقييم متوفرة في سنة ٢٠١٣ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٢٥,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	أسناد قرض شركة التجمعات الإستثمارية
٤٢٥,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	المتخصصة *

* تم تمديد فترة الاستحقاق لأسناد القرض ليستحق بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٥ ، علماً بأنه تم سداد جزء من قيمة أسناد القرض بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٢، وجزء من قيمة الاسناد ٢٥,٠٠٠ دينار بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠١٣، وتم تعديل سعر الفائدة من ٩,٥٪ ليصبح ١٠٪.

٨- استثمارات عقارية - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧,٦٩٧,٠٩٠	٨,١٩٧,٧٣٥	أراضي
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	أبنية
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	شق
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وادي صقرة
٨,٣٧٣,٣٣٩	٨,٨٧٣,٩٨٤	
(٧٦,٨٠١)	(٨٣,٥٦٣)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٢٤,٨٣٤)	(٢٤,٨٣٤)	تدني في قيمة استثمارات عقارية
٨,٢٧١,٧٠٤	٨,٧٦٥,٥٨٧	

- تم اعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١٠,٦٨٤,٥٩٦ بموجب اخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ اذار ٢٠١٤ الخاص بأراضي القسطل.

- تم خلال الفترة بيع ارض كلفتها ٦٣,٤٤٤ دينار من منطقة تلل سالم بمبلغ ٨٠,٢٦٦ دينار مما نتج عنه ربح بقيمة ١٦,٨٢٢ دينار تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.

- تم خلال الفترة شراء اراضي في منطقة القسطل بمبلغ ٥٦٢,٦٠١ دينار مسجلة باسم احد اعضاء مجلس الادارة وليس باسم الشركة بموجب وكالة غير قابلة للعزل حيث تم تكليف الشركة ببيع الارض في أسرع وقت ممكن او نقل ملكيتها باسم الشركة حسب الاصول.

٩ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,٣٥٢	١,٩٣٧	نقد في الصندوق
٩٣,٥٨٧	١٩٥,٧٠٩	حسابات جارية لدى البنوك
٦,٦١٣	٢,٢٦٤	حساب جاري - تسهيلات *
١٠٤,٥٥٢	١٩٩,٩١٠	

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين (رصيد دائن) ممنوح من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٢٥٪ سنوياً.

١٠ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢١١,٧٨٣	٣٤٧,٨٥٢
١٨,١٥٣	-
٢٢٩,٩٣٦	٣٤٧,٨٥٢

شيكات برسم التحصيل لدى البنك *
شيكات برسم التحصيل لدى القاصة

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية الاول من تموز ٢٠١٥.

١١ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٨٣٧,٠٦٩	٤,٨٩٦,٧١١
٥٦,٩٦٦	٢٢,٥٠٩
٨٩,٠٤٥	١٠٢,٦٤٣
٣٦,٤٦٧	٢٦,٣٥٤
٤٤,١٧٥	٥٩,٠٠١
٦٥٤,٣٦٤	٦٩٢,٥٠١
٤٢٤,٧٦٣	٢٦٢,٧٦٧
٥,١٤٢,٨٤٩	٦,٠٦٢,٤٨٦
(١,١١٤,٤٧٧)	(١,١١٤,٤٧٧)
٤,٠٢٨,٣٧٢	٤,٩٤٨,٠٠٩

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم شركات تجارية
ذمم عملاء وساطة *
ذمم أخرى

ينزل: مخصص التدني في المدينين **
صافي مدينون

- إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٧٤,٥٣١	١,٧١٢,٧٠٠
١,٦١٦,٣٩١	١,٢٥٥,٩٣١
٦٤٦,٢٨٧	١,٢٦٥,٨١٣
٦٤٥,٧٦١	٣٧٠,٩٧٢
١,٤٥٩,٨٧٩	١,٤٥٧,٠٧٠
٥,١٤٢,٨٤٩	٦,٠٦٢,٤٨٦

اقل من ٦٠ يوم
من ٦١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
اكثر من ٣٦٠ يوم

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة تعود للشركة التابعة بمبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار و بعد تنزيل الفوائد المتعلقة بالبالغة ١٥,٣١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠٧٣,٣٦٧	١,١١٤,٤٧٧
٤١,١١٠	-
١,١١٤,٤٧٧	١,١١٤,٤٧٧

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤٠,٣٤٨	٢٣١,٠١٤	شركات التأمين المحلية
١٤٢,٤٠١	٢٨٤,٨٧٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢٨٢,٧٤٩	٥١٥,٨٩٣	
(٦١,٤٦٢)	(٦١,٤٦٢)	ينزل: مخصص تدني ذمم شركات التأمين
٢٢١,٢٨٧	٤٥٤,٤٣١	

١٣- امانات صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد شركة ابدع للاستثمارات المالية (شركة تابعة) في صندوق التسوية استنادا لأحكام المادة (٩٠) من قانون الاوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

١٤- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	٤٦,٥٥٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٣٤٦)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٣,٨٩٥	٢٣,١٨٢	المسترد من ضريبة الدخل عن الفوائد الدائنة
(٥,٩٩٧)	(٦٩,٧٣٤)	مخصص ضريبة الدخل انتفت الحاجة اليه
٤٦,٥٥٢	-	

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	(٦٩,٧٣٤)	مخصص ضريبة الدخل انتفت الحاجة اليه
(٣,٦٦٧)	(٤٣,١١٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦,٠٦٠	٤٧,٠٤٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٨١,٥٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٣٩٣	١٥,٧٣٥	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع (الخسارة) الضريبية خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	الربح المحاسبي مصروفات غير مقبولة ضريبيا ارباح غير خاضعة للضريبة الربح (الخسارة) الضريبي
دينار	دينار	
٦٧٨,٢٣٢	٨٠٩,٤٥٠	
١,١٤٩,٢٢٩	٨٧٨,٤٠١	
(٢,٠٩٥,٥٩١)	(١,٤٩٥,٦٤١)	
(٢٦٨,١٣٠)	١٩٢,٧١٠	

د - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٨,١٥٠	٢٧٨,١٥٠	١,١٧٥,٩٣٩	-	١,٦٦٨	-	٢٧٨,١٥٠	٢٧٨,١٥٠
١,٨٢٦	٢,٠٦٠	١٤,٧١٢	-	-	-	١,٨٢٦	٢,٠٦٠
٩,٥٠٥	٧,٧٠٣	٣٢,٠٩٥	٧,٥٠٠	-	-	٩,٥٠٥	٧,٧٠٣
١٢٢,٣٧٦	١٥٥,٦٦٦	٦٤٨,٦٠٦	-	١٣٨,٧٠٦	-	١٢٢,٣٧٦	١٥٥,٦٦٦
٣,٤٧٧	٣,٤٧٧	٢٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٤٧٧	٣,٤٧٧
٢٠٨,١٨٠	١٦٢,٩٣٤	٦٧٨,٨٨٨	١٨٨,٥٢٧	-	-	٢٠٨,١٨٠	١٦٢,٩٣٤
-	٩,٥٩٠	٦٨,٥٠٠	-	٦٨,٥٠٠	-	-	٩,٥٩٠
٧٩,٩٦٧	٧٩,٩٦٧	٣٣٣,١٩٦	-	-	-	٧٩,٩٦٧	٧٩,٩٦٧
٧٠٣,٤٨١	٦٩٩,٥٤٧	٢,٩٧٦,٧٧٠	١٩٦,٠٢٧	٢٠٨,٨٧٤	-	٧٠٣,٤٨١	٦٩٩,٥٤٧

مطلوبات ضريبية مؤجلة

صافي ارباح تقييم موجودات مالية ٢,٣٤٤,٦٤٤ - ٣٣٩,٧٧٧ ٢,٦٨٤,٤٢١ ٦٤٤,٢٥٠ ٥٦٢,٧١٥

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	رصيد بداية الفترة / السنة	منافع ضريبية تعود لسنوات سابقة *	المضاف المستبعد	رصيد نهاية الفترة / السنة
موجودات	مطلوبات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٣,٤٨١	٥٦٢,٧١٥	٤٧٩,٤٩٢	-	-	-
-	-	٢٣٨,٦٧٠	-	-	-
٤٣,١١٣	٨١,٥٣٥	٢٣٨,٣٧٦	٥٦٢,٧١٥	-	-
(٤٧,٠٤٧)	-	(٢٥٣,٠٥٧)	-	-	-
٦٩٩,٥٤٧	٦٤٤,٢٥٠	٧٠٣,٤٨١	٥٦٢,٧١٥	-	-

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

هـ - الوضع الضريبي

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ لشركة الاردن الدولية للتأمين (الشركة المالكة) ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بعد .
- تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لشركة الاردن الدولي للاستثمار (الشركة التابعة) بحيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ضمن المدة القانونية ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات 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 و المبيعات بعد .
- لم يتم تقديم كشوف التقدير الذاتي و الاقرارات الضريبية لشركة تلال سالم العقارية (الشركة التابعة) منذ التأسيس من العام ٢٠٠٨ و لغاية ٢٠١٣ ولم يتم انتهاء و تسوية الوضع الضريبي لتلك السنوات .
- براي الادارة والمستشار الضريبي للشركة والشركات التابعة ، ان المخصصات الماخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية .

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٦,٢١٩	٢٢٨,٣٣٥	تأمينات قابلة للاسترداد
٤٠,١١٤	٥٠,٥٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥٤	٢٥٤	علاجات ومستلزمات طبية للادعاءات
١٠,٤٣٦	٣٤,٤٦٤	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٧٧,٦٠٣	١٠١,٦٠٣	النظام الآلي الجديد
-	٣٢,٧٨٩	امانات ضريبة الدخل
٨٧,٤٦٧	٣٤,٩٧٩	تسوية التحوال
١٦,١٦٩	٩,٤٧٩	اخرى
٣١٨,٢٦٢	٤٩٢,٤٢٩	

١٦- دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٤٣٧,٣٩٠	٩٩٢,٣٢٥
٢٩١,٩٣١	٢٢٣,١٣٥
٣٣,٨٧٢	١٦,٥٩٧
٦٧,٦٢٦	١١٠,٤٧٣
١٠٢,٩٦١	٥٤,٩٨٨
٩,٠٨٠	٧,١٦٤
٣,٥٦٢	٤,٢٧٨
١٥,٢٩١	٥٧٤
٦٣,٤٥١	٣٦,٥٤٨
١,٠٢٥,١٦٤	١,٤٤٦,٠٨٢

نمم جهات طبية
حملة بوالص
كراجات ومحلات قطع الغيار
نمم شركات خدمات
نمم عملاء وساطة
نمم الوكلاء
نمم الوسطاء
نمم الموظفين
نمم اخرى

١٧- نمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٣٢٩,٤٠١	٣٥١,٦٥٠
١,٤٣٨,٤٠٩	٩٤٩,٢٢٢
١,٧٦٧,٨١٠	١,٣٠٠,٨٧٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٨- إحتياطي تقييم إستثمارات

يمثل هذا المبلغ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وتفصيله كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
(٥٩,٨٠٠)	١,٧٨١,٢٩٩
٢,٤٠٤,٤٤٤	-
(٥٦٢,٧١٥)	-
١,٨٤١,٧٢٩	-
١,٧٨١,٩٢٩	١,٧٨١,٩٢٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير خلال الفترة / السنة
التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
صافي التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (د)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يمثل هذا البند ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦,٥٢٠	١٥,٥٥١	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٨,٧١٦	٦٢٢,٩١٣	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٦,٣٣٥	-	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٥٢٣	٢١,٢٥٠	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٠,١١٧	٣٣٩,٧٧٧	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥٠٤,٢١١	٩٩٩,٤٩١	

٢٠ - حصة السهم من الربح للفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧٢,٣٩٥	٧٩٦,٥٩٦	الربح للفترة العائدة لمساهمي الشركة - قائمة ب
سهم ١٨,١٥٠,٠٠٠	سهم ١٨,١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
-/٠٢	-/٠٤٤	نصيب السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

٢١ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
٣٠٧,٨٢٤	١٩٥,٩٨٧	ذمم مدينة
٨٢,٢٣٤	١٠,٢٠٧	ذمم دائنة
٢٠١٤	٢٠١٣	
دينار	دينار	بنود قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
٥٥٢,٣٥٥	٥٧٩,٠٦٣	أقساط تأمين
٣٣٣,٥٩٤	٦١٧,٧٤٣	تعويضات مدفوعة

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢١٣,٠٤٩ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٢٤٣,٣٣٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣).

٢٢ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٩٩,٩١٠	١٥٧,٦٠٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦,٩١٠,١٨٠	٧,٨٣٨,٧١١	ودائع لدى البنوك
(٣٣١,٣٧٤)	(٩٥٠,٤٨٣)	ينزل : الودائع مقيدة السحب
٦,٧٧٨,٧١٦	٧,٠٤٥,٨٣٣	

٢٣ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٩٦٠,٤٦٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (٣,٩٣٥,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

في حين لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

٢٤ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٣,١٥١,١٧٦ دينار .

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 .

هنالك مطالبة مالية من قبل مؤسسة المناطق الحرة بمبلغ ٦٨,٥٠٠ دينار تمثل بدل خدمات وكلف تشغيلية وغرامات والمتعلقة بمباني مملوكة من قبل الشركة التابعة (شركة الاردن الدولية للاستثمار) في منطقة الحلابات الصناعية وعليه قامت الشركة برفع دعوى منع مطالبة لدى محكمة بداية حقوق عمان ، و ما زالت القضية في مرحلة تبادل اللوائح . وبرأي الإدارة والمستشار القانوني بأنه لن تكبد الشركة اية مبالغ تفوق المخصصات المرصودة لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

٢٥ - مستويات القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة المعادلة بشكل مبسوط:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بقيمة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح مستويات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخل المستخدمة) .

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم	مداخل عامة	العلاقة بين المداخل والقيمة المعادلة
	٢٠١٤ حزيران	٢٠١٣ كانون الأول				
	دولار	دولار				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة						
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل						
لهم تركت	٢,٤٠٠,٨٢٩	٢,٠٦١,٠٥٢	المستوى الأول	الاستمرارية في الاموال المالية	لا يطبق	لا يطبق
المجموع	٢,٤٠٠,٨٢٩	٢,٠٦١,٠٥٢				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل المضاف						
اسهم غير متوافر لها اسعار سوقية	٥,٥٤٩,٦٤٤	٥,٥٤٩,٦٤٤	المستوى الثاني	خصم التكاليف التقنية	لا يطبق	لا يطبق
المجموع	٥,٥٤٩,٦٤٤	٥,٥٤٩,٦٤٤				
ليجالي لموجودات مالية بالقيمة المعادلة	٨,٩٥٠,٤٧٣	٨,٦١٠,٦٩٦				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من السنة لنهر المنتهية في ٢٠١٤ حزيران والسنة المنتهية في ٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٣ .

ب - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة المعادلة بشكل مبسوط:

باعتباره ما ورد في الجدول ادناه ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة الموحدة الموجزة للشركة تقارب قيمتها المعادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة التقديرية البنود ادناه تعادل القيمة المعادلة لها تقريباً وذلك يعود لما لاستقلالها لتسديد الأجل او ان اسعار التفتت بعد تسعيرها خلال العام

مستوى القيمة المعادلة	٢٠١٤ حزيران		٢٠١٣ كانون الأول		مستوى القيمة المعادلة
	القيمة المعادلة	القيمة التقديرية	القيمة المعادلة	القيمة التقديرية	
	دولار	دولار	دولار	دولار	
موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة					
ونذع لدى البنوك	٦,٩١٠,١٨٠	٦,٩٤٤,٦٤٤	٨,٢٤١,١٧٣	٨,٣٥١,٦٠٩	المستوى الثاني
الاستثمارات العقارية	٨,٧٦٥,٥٨٧	١٠,٦٨٤,٥٩٦	٨,٢٧١,٧٠٤	١١,٣٦١,٢٩٢	المستوى الثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة	١٥,٦٧٥,٧٦٧	١٧,٦٢٩,٢٤٠	١٦,٥١٢,٨٧٧	١٩,٧١٢,٩٠١	

البنود القيمة اعلاه قد تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لتسديد متفق عليها و التي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .