

الرقم : م/14/368

التاريخ : 2014/04/27

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان

الموضوع : الميزانية العمومية كما في 2014/03/31

تحية طيبة وبعد،
إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية لشركتنا كما هي في 2014/03/31
مدققة ومصادق عليها حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،



نائب المدير العام
محمد صالح سماحة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
التدويران
٢٠ نيسان ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٤٤٤٤
رقم الملف: ١١١١
الجهة المختصة: الدائرة المالية

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤

تقرير حول مراجعة للقوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير العولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم نسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محمد إبراهيم الخريجات
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ نيسان ٢٠١٤

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٠٦٣٢٢٠٤٥٦	٣٩٤٢٩٩٢٧	٧٠٣
٢٨٤٨٣٠٢	٣١٦٦٦٢٣	٤
٢٣٢٧٨٩٢	١٩٣٤٠٠٤	
١٩٩١٣٤	١٩٩١٣٤	
١١٠٧٧٨٤	٩٢٤٣١٩٨	
		الموجودات
		الاستثمارات-
		ودائع لدى البنوك
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات عقارية
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		مجموع الاستثمارات
		الموجودات الأخرى -
		أرصدة لدى البنوك
		شيكات برسم التحصيل
		مديون، صافي
		نعم معيدي التأمين المدينة
		ممتلكات ومعدات، صافي
		موجودات غير ملموسة
		موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		مطلوبات عقود التأمين-
		مخصص الإقساط غير المكتسبة، صافي
		مخصص الادعاءات، صافي
		المخصص الحسابي، صافي
		مجموع مطلوبات عقود التأمين
		المطلوبات الأخرى -
		دائنون
		مصاريف مستحقة
		نعم معيدي التأمين الدائنة
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
		مخصص ضريبة الدخل
		مطلوبات ضريبية مؤجلة
		مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
		راس المال المدفوع
		احتياطي اجباري
		أرباح مدورة
		مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
١٧١٠٠١٧	١٩٩١٠٥٠١	الإيرادات -
١٤٤٥٠٤٧٢	١٦٢٢٢٧٢٥	اجمالي الاقساط المكتتية
٢٦٤٠٥٤٥	٣٦٨٠٧٧٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
(١٠١٤١١)	(٩٣٧٤٩)	صافي الاقساط المكتتية
(١٨٥)	(٣٠٧٤٩)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتية
١٦٢٠٩٤٩	٢٤٤٠٣٧٨	صافي التغير في المخصص الحسابي
٣٤١٠٢١	٤٠٤٠٥٨٣	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٤١٠٥٧	٥٣٠٧٥١	إيرادات العمولات
٥٦٤٢٣	٥٦٠٩٧	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتوبر اكتوبر اخرى
٤١٠٦٣١	١٠١٤٦٨	فوائد دائنة
(٢٠٨٥١)	١٣٤٠٦٧٠	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥٩٤	٢٠٢٤٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤٠٠٨٢٤	٩٩٧٠٦٩٣	إيرادات اخرى
		مجموع الإيرادات
٨٠٣٠٢٣	٧٥٨٠١٤	التعويضات والخسائر والمصاريف:
٤٦٠٣٨٤	٣٥٠٩٤٨	التعويضات المدفوعة
٥٩٠٠٢٥١	٤٧٦٠٥٦١	ينزل: المستردات
١٦٧٠١٩٨	٢٤٥٠٥٠٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
(١٤٨٠٨٦٠)	(٤٤٠٨٧٨)	صافي التعويضات المدفوعة
٢٢٤٠٨١٠	٢٢٥٠٧٧٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٢٠٥٣٨	١٠٢٠٠٤١	نفقات موظفين موزعة
١٠٠٨٥٤	١٠٠٨٥٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١١٣٠٧٤٣	١٤٥٠٧٤٦	اقساط فانض الخسارة
٢٠٥٤٤	٢٠٤٥٧	تكاليف اقتناء بوالص
٤٦٢٠٨٢٧	٦٨٧٠٤٩٥	مصاريف اخرى خاصة بالاكتتابات
		صافي عبء التعويضات
٣١٠٣٩٢	٣٧٠٦٥٠	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢١٠٣٤٠	٢٠٠٧٤٠	استهلاكات واطفاءات
٢٣٠١٣٥	٢٥٠٥١٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١١٠٢٣٤	١٢٠٦٠٧	مصاريف اخرى
٥٤٩٠٩٢٨	٧٨٤٠٠٠٢	اجمالي المصروفات
٩٠٠١٩٦	٢١٣٠٦٩١	الربح للفترة قبل الضريبة
(٦٤٠)	(٣٤٠٨٦١)	ضريبة الدخل
٩٠٠٢٥٦	١٧٨٠٨٣٠	الربح للفترة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
٩٠٠٢٥٦	١٧٨٠٨٣٠	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١١	٠/٠٢٢	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع دينار	أرباح عنودة دينار	احتياطي اجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار
			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ -
١٠,٢٢١,٧٣٩	١,٠٠٩,٠٨٤	١,٢٦٢,٦٥٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٧٨,٨٣٠	١٧٨,٨٣٠	-	-
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-
٩,٨٥٠,٥٦٩	٥٨٧,٩١٤	١,٢٦٢,٦٥٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
			الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
			مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
			ارباح موزعة على المساهمين (ايضاح ٨)
			الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ -
١٠,٢٣٩,٤٠٦	١,٠٣٩,٩٨٤	١,١٩٩,٤٢٢	٨,٠٠٠,٠٠٠
٩٠,٢٥٦	٩٠,٢٥٦	-	-
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-
٩,٧٢٩,٦٦٢	٥٣٠,٢٤٠	١,١٩٩,٤٢٢	٨,٠٠٠,٠٠٠
			الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
			مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
			ارباح موزعة على المساهمين
			الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
٩٠,٨٩٦	٢١٣,٦٩١	
٢١,٣٤٠	٢٠,٧٤٠	
٤,٩٢٣	(١١,٩٦١)	
١٠١,٤١١	٩٣,٧٤٩	
١٨٥	٣٠,٦٤٩	
(١٤٨,٨٦٠)	(٤٤,٨٧٨)	
٨,٣٦٣	٣,٤٥٥	
(٢,٨٥١)	(١٣٤,٦٧٠)	
٧٥,٤٠٧	١٧٠,٧٧٥	
٢٠٠,٢٢٠	١٠٥,٦٦٧	
(٧٢٩,١٢٣)	(٧١٣,٦٦٨)	
٥٦,٩١٠	(٢٦,٣٧٥)	
(١٥,٣٨٥)	(١٦٠,٩٥٨)	
(٣٦,٨١٢)	(٢٤,١٠٧)	
٣١,٥٣٠	٩٢,٠٤٠	
٢٩,٤٧٦	٢٨,٧٣٥	
(٤٩,٠٨٨١)	(١,٣٤٨,١٤٧)	
(٣,٥٢٣)	(١,٧٩٦)	
٣٠٧,٤٩٧	٢٤٦,٤٥٠	
(٥٧٤,٦٨٤)	(١,٦٣١,٣٨٤)	
٣٤٢,٠٠٩	-	
(٦٠٣)	(١,٣٣٨)	
-	٣٨٨,١٩٠	
٣٤١,٤٠٦	٣٨٦,٨٥٢	
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	
(٨٣٣,٢٧٨)	(١,٨٤٤,٥٣٢)	
٦,١١٩,٥٥٠	٦,٨٠٤,٨٠١	٧
٥,٢٨٦,٢٧٢	٤,٩٦٠,٢٦٩	٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة
ثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة	
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٥,٠٩٢	١٣٣,٤٩٠
١,٥٦٢	١,٦٧٤
٢٦,٦٥٤	١٣٥,١٦٤
-	٨٩٣
١٩,٦٥١	٦٨,٦٢٢
٧,٠٠٣	٦٥,٦٤٩
٢٠,٧٤٥	٨٤,٢٣٨
١٥,٦٦٠	٥٧,٨٤٧
٥,٠٨٥	٢٦,٣٩١
١٩,٦١٣	١١٨,٦٨١
١٤,٣٤٣	٦١,٦٤١
٥,٢٧٠	٥٧,٠٤٠
٦,٨١٨	٣٥,٠٠٠

الإقساط المكتتبة
الاعمال المباشرة
الاعمال المحاصصة
اجمالي الاقساط
ينزل:
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الاقساط
يضاف:
رصيد بداية الفترة
المخصص الحسابي
ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي المخصص الحسابي
ينزل:
رصيد نهاية الفترة
المخصص الحسابي
ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي المخصص الحسابي
صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة	
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١٤٠١٦٨	٦٥٥٧٢
-	٢٦١٦
١٠٠١٦٨	٤٦٣٦٥
٤٠٠٠٠	١٦٥٩١
٣١٠٢٥	٥٤٧٢٠
٢٩٠٨٢٣	٤١٢٦٨
١٣٠٠٢	١٣٤٥٢
٢٧٠٢٢٤	٤٥١٧٩
٢٤٠٩٢	٣٣١٦٢
٣٠١٣٢	١٢٠١٧
٢٠١٧٠	١٨٠٢٦

التعويضات المدفوعة
ينزل:
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
يضاف:
مخصص الادعاءات نهاية الفترة
ينزل:
حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
ينزل:
مخصص ادعاءات في بداية الفترة
ينزل:
حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
صافي تكلفة التعويضات

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة	
٢٠١٣ آذار ٣١	٢٠١٤ آذار ٣١
دينار	دينار
٦٨١٨	٣٥٠٠٠
٢١٧٠	١٨٠٢٦
-	٢٥٠
١٩٢٧	١٩٩٦
٦٥٧٥	١٩٢٢٠
٢٥٠	٧٩
٥٧٣٦	٢٢٦١٢
٦٤٠	٣٢٤٣
٦٦٢٦	٢٥٩٣٤
(٥١)	(٦٧١٤)

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
ينزل:

صافي كلفة التعويضات
يضاف:

عمولات إعادة التأمين
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين

مجموع الإيرادات
ينزل:

عمولات مدفوعة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
مخصص ضريبة الدخل

مجموع المصروفات

(خسارة) الاكتتاب

شركة اليرموك للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(١) عام

تأسست شركة اليرموك للتأمين للمساهمة العامة المحدودة عام ١٩٨٠ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم ١٣٨ برأسمال مصرح به يبلغ ٦٦٦ر٤٠٨ دينار مقسم إلى ٦٦٦ر٤٠٨ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان اخرها عام ٢٠٠٩ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أنواع التأمين من تأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي وتأمين البحري والنقل وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين المساعدة بالإضافة إلى التأمين على الحياة.

توقفت الشركة عن اعمال تأمين السيارات اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١٢.

يقع المقر الرئيسي للشركة في منطقة الرايبة - عمان، المملكة الاردنية الهاشمية.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

ان القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ باستثناء ما يلي:

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوس ، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوس لانظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لم يكن لهذا التعديل أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم تطبيق هذا التعديل بدأ من الاول من كانون الثاني ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٧).

تستثنى هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام ، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الإرياح والخصائر. لم يكن لهذا التعديل اثر على البيانات المالية. تم تطبيق هذه التعديلات في الاول من كانون الثاني ٢٠١٤.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر دينار	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة دينار	ودائع تستحق خلال شهر دينار
المجموع دينار	المجموع دينار	-	٢٠٤١٩٥٧	١٩٠٠٩٧٠
٥٦٦٣٢٢٤٥٦	٣٩٤٢٩٢٧			

بلغت الارصدة مقيدة السحب المتمثلة بكفالة مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٣٢٦٢٥٠ دينار اردني لدى بنك الاتحاد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٣١ كانون الاول ٢٠١٣ : ودیعة بمبلغ ٣٢٦٢٥٠ دينار مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة لوظيفته).
لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	داخل الأردن - اسهم مدرجة اسهم غير مدرجة	خارج الأردن - اسهم مدرجة المجموع
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٠٢٩١٢٩ ١٥٠٨٣٣١	١٢٠٢٤٥ ١٣٣١٥٠٨		
٣١٠٨٤٢	٤١٣١٨٢		
٢٨٤٨٣٠٢	٣١٦٦٦٣٣		

(٥) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	رصيد بداية الفترة / السنة ضريبة الدخل المستحقة	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٤٢٧	٤٦١١٥		
٤٤٦٨٨	٣٤١٦١		
٤٦١١٥	٨٠٩٧٦		

ضريبة الدخل

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة. تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١١.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر حزيران ٢٠١٣.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٣٦	٥١٩٩
٤٤٦٣	١٠٧٤٢
٥١٩٩	١٥٩٤١

رصيد بداية الفترة / السنة
التغير في المخصص
رصيد نهاية الفترة / السنة

(٦) حصة السهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية	
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٠٢٥٦	١٧٨٣٠
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠١١	٠/٠٢٢

ربح الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١٧٢٣٤٥	١٠١٧٣٤٢
٥٦٣٢٢٤٥٦	٣٩٤٢٩٢٧
٦٨٠٤٨٠١	٤٩٦٠٣٦٩

ارصدة لدى البنوك
بإضافة: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال شهر وحتى ثلاثة أشهر
صافي النقد وما في حكمه

(٨) أرباح موزعة على المساهمين

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧٪ لكل سهم وبمبلغ إجمالي ٦٠٠,٠٠٠ دينار.

(٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع نم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة.
- يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.
فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة والتي تتمثل بمعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٣,٤٦٩	١٩,٠٤١
٨,٦١٩	١٠,٢٩١

بنود داخل قائمة المركز المالي:
نعم مدينة
نعم دائنة

٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٥٢٧	٢٧,٥٠٢

عناصر قائمة الدخل:
اقساط الاكتتاب

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٥,٨٧٢	٨٣,٨٩٥
٣,٥٢٢	١,٧٩٦
٨٩,٣٩٤	٨٥,٦٩١

رواتب ومكافآت
تعويض نهاية الخدمة

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في قضايا، وهذا وفي رأي إدارة الشركة و مستشارها القانوني إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. بلغت قيمة القضايا ١٤٩,٧١٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ١٤٩,٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١١) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للعطاءات بمبلغ ٥١٧,٩١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٥٠٨,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٢) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(١٣) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لاغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي والتأمين البحري والنقل وتأمين المركبات وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين المساعدة وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة . يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات 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 بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	داخل المملكة		خارج المملكة	
	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	٧٣٧٩٢١	٤٦٥٠٠٢٤	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
المصروفات الرأسمالية	١٣٣٨	٦٠٣	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
إجمالي الإيرادات	٧٣٧٩٢١	٤٦٥٠٠٢٤	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
تتركز الموجودات والمطلوبات	١٣٣٨	٦٠٣	١٧٥٨٠٠	٢٥٩٧٧٢

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

بنود خارج قائمة المركز المالي	٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٨١٧٩	٦,١٥١,٢٥٩	١٦,٧٠٣,٤٨	٥١٧,٩١٣	٥,٢١٨,٩٩٤
-	١٩٣,٠٥٩	١٨٠,١٧٠	-	٢٩٨,٨٤١
-	٢٧٧,٨٩٥	١٠,٧٣٤	-	٢٥٠,٣٣٨
٥٠٨١٧٩	٦,٦٢٢,٢١٣	١٦,٩٩٣,٩٥٢	٥١٧,٩١٣	٥,٧٦٨,٠٧٣

داخل المملكة
بول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٠.٠٠٠	٩٠.٠٠٠
-	-
<u>٩٠.٠٠٠</u>	<u>٩٠.٠٠٠</u>
٣٨٩٧	٣٢٤٣
<u>٣٨٩٧</u>	<u>٣٢٤٣</u>
١٢.٠١٧	١٣.٤٥٢
٢٦.٣٩١	٥٧.٠٤٠
<u>٣٨.٤٠٨</u>	<u>٧٠.٤٩٢</u>
٦١.١٦٠	٥٤.٤٤٦
<u>(١٣.٤٦٥)</u>	<u>(٣٨.١٨١)</u>
<u>٩٠.٠٠٠</u>	<u>٩٠.٠٠٠</u>

الموجودات -
ودائع لدى البنوك
مدينون، صافي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

المخصصات الفنية
صافي مخصص الادعاءات
صافي المخصص الحسابي
مجموع المخصصات الفنية
الأرباح المدورة
جاري المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات