

الرقم : م/14/574/1

التاريخ : 2015/07/22

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان

تحية طيبة وبعد،

الموضوع : البيانات المالية النصف السنوية كما في 2015/06/30

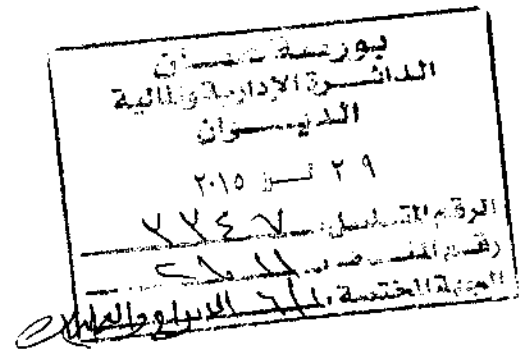
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف السنوية للشركة لعام 2015 مدققة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،



نائب المدير العام

محمد صالح سماعة



شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اليرموك المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

أريست ويبس الأردن
محاسبون قاهوتيون
عمان - الأردن
محمد اليرموك المحامي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٤ تموز ٢٠١٥

شركة الترموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات الاستثمارات -
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٣٨٦١٢٦٨	٣٤٨١٤٥٣	٣	ودائع لدى البنوك
٣٢٣٢٠٦٣	٣٢٠٠٩٦٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩١٨٦٢٤	١٩٤٦٢٩٢	٥	استثمارات عقارية
١٩٩١٣٤	١٩٩١٣٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢١١٠٨٩	٨٨٢٧٨٤٤		مجموع الاستثمارات
١٨٨٧١٦٩	٨٩٨٨٤٢		الموجودات الأخرى -
٥٣٦٢١٠	١٣٠٩٥٥٣		أرصدة لدى البنوك
٣٦٨٥١٢٩	٢٣٣٤٣٠٨	٦	شيكات برسم التحصيل
١٧٢٧٠٩	١٩٧٨٠٤	٧	مدينون، صافي
٥٤٠٥٥٩	٥٢٤٢٨٢		ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٦٦٠٩	١٨٥١٥		ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٧٢١٠	١٣٩٣٧٣		موجودات غير ملموسة
١٦١٦٦٦٨٤	١٤٢٥٠٥٢١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين -
٦٧٨٨١٨	٦٨٠٩٠١		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٧٨٦٧٢١	٤٦٠٦٥٩		مخصص الادعاءات، صافي
٢٥٣٩٨	٦٢٩٦٠		المخصص الحسابي، صافي
١٤٩٠٩٣٧	١٢٠٤٥٢٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٤٠٢٥٩٩	٥٣٢٤٥٨	٨	دائنون
٥٩٤٦٨	٦٨٢٧٧		مصاريف مستحقة
٢٢٤٦٠٠١	١٩٤٦٩٧٧	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٨٧٧٦١	٢٣٠٧٣٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣١٣٧٧	٩٤٨٥	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٨٤٠	١١٠٦٢	١٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٧٥٣٤٤٣	١٥٤٦٩٢٩		مطلوبات أخرى
٦٢٨٠٤٢٦	٤٧٥٠٤٤٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٢٨٤١٠٧	١٢٨٤١٠٧		احتياطي اجباري
٦٠٢١٥١	٢١٥٩٧٠		أرباح مدورة
٩٨٨٦٢٥٨	٩٥٠٠٠٧٧		مجموع حقوق الملكية
١٦١٦٦٦٨٤	١٤٢٥٠٥٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للتلاثة أشهر وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -				
٣,٥٩,٠١٦	٣,١١,٩٨٦	١,٠٦,٧١٥	١,٠٦,٢٩٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢,٤٢,٦٠١	٢,٣٨١,٩٣٧	٨٠٣,٣٧٦	٨٢٦,٤١٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٦٣٢,٩١٥	٦٣٠,٠٤٩	٢٦٤,١٣٩	٢٣٦,١٨٦	صافي الاقساط المكتتبة
(٩٨,٨٤٦)	(٢٠,٨٣)	(٥٠,٩٧)	٥٣,٢٣٨	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٣٣,٤٦٤)	(٣٧,٦٢٢)	(٢,٨١٥)	٤,١٩٨	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٠٠,٦٠٥	٥٩٠,٤٠٤	٢٥٦,٢٢٧	٢٩٣,٦٢٢	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٦٣٧,٢٧٨	٥٨٦,٤٨٥	٢٣٢,٦٩٥	٢١٥,٤٢١	إيرادات العمولات
١٨٧,٣٦٢	٧٩,٣٤٥	١٣٣,٦١١	٢٨,٩٣٥	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتتاب أخرى
١٠١,٦٠٩	٧٢,٠٢٦	٤٥,٠١٢	٣٣,٩١٦	فوائد دائنة
٢٣٧,٣٧٢	٨٩,٤٣٧	١,٢٣٤	٩٩,٩٣٨	ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
١,٩٩٤	٤٢	(٢٥٢)	٤٢	إيرادات أخرى
١,٦٦٦,٢٢٠	١,٤١٧,٧٣٩	٦٦٨,٥٢٧	٦٧١,٨٧٤	مجموع الإيرادات
التعويضات والمصاريف -				
١,٤٨١,٩٩٥	١,٩٠٩,٦٠٣	٧٢٣,٩٨١	١,٠٦٦,١٧١	التعويضات المدفوعة
٦٧,٩٣٦	٣٥,٦١٨	٣١,٩٨٨	٢٣,٢٩٨	ينزل: المستندات
٩٢٦,٢٠١	١,٣٥٨,١٤٧	٤٤٩,٦٤٠	٧٧٨,٨٧٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٨٧,٨٥٨	٥١٥,٨٣٨	٢٤٢,٣٥٣	٢٦٣,٩٩٧	صافي التعويضات المدفوعة
(٤٢,٧٠٩)	(٣٢٦,٠٦٢)	٢,١٦٩	(٢٦٣,٧٢٢)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥١٤,٣٣٦	٤٩٤,١٨٢	٢٨٨,٥٦٦	١٨٤,٧٥٧	نفقات موظفين موزعة
١٩٧,٣٧٢	١٨٨,٢٣٩	٩٥,٣٣١	١٠٢,٩٤٥	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٢١,٧٠٨	٢١,٢٠٤	١٠,٨٥٤	١٠,٦٠٢	اقساط فائض الخصمارة
١٨٣,١٦١	٢٤٣,١٣٨	٣٧,٤١٥	١١٠,٢٠٢	تكاليف اقتناء بوالص
٤,٦٥٠	٧,٦٨٤	٢,٤٩٣	٣,٨٨٦	مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
١,٣٦٦,٦٧٦	١,٤٤٤,٢٢٣	٦٧٩,١٨١	٤١٢,٦٦٧	صافي عبء التعويضات
٨٥,١٦٣	٧٨,٨٦٧	٤٧,٥١٣	٢٧,٨٢٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
٤١,٠٤٦	٣٨,١٩٥	٢٠,٣٠٦	١٨,٤٧٦	استهلاكات واطفاءات
٤٩,٣٤٣	٤٧,٠٥٩	٢٣,٨٣٣	٢٥,٧٣٥	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
٤٦٦	٦,٦٧٩	١٧٣	٤	مصاريف أخرى
١٨,٩٢٤	١٧,٠٥٩	٦,٦١٠	٤,٤٥٢	مصاريف رسوم الهيئة
١,٦١١,٦١٨	١,٣٣٢,٠٨٢	٧٧٧,٦١٦	٤٨٩,١٥٧	اجمالي المصروفات
١٠٤,٦٠٢	٨٥,٦٥٧	(١٠٩,٠٨٩)	١٨٢,٧١٧	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٥,١٥٨)	-	٩,٧٠٣	-	ضريبة الدخل
-	٧١,٨٣٨	-	٧١,٨٣٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
٧٩,٤٤٤	١٣,٨١٩	(٩٩,٣٨٦)	١١٠,٨٧٩	ربح الفترة
-	-	-	-	بضائف: بنود الدخل الشامل الاخر
٧٩,٤٤٤	١٣,٨١٩	(٩٩,٣٨٦)	١١٠,٨٧٩	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٠	٠/٠٠٢	(٠/٠١٢)	٠/٠١٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٤,١٠٧	٦٠٢,١٥١	٩,٨٨٦,٢٥٨
-	-	١٣,٨١٩	١٣,٨١٩
-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٤,١٠٧	٢١٥,٩٧٠	٩,٥٠٠,٠٧٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥

مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٦٥٥	١,٠٠٩,٠٨٤	١٠,٢٧١,٧٣٩
-	-	٧٩,٤٤٤	٧٩,٤٤٤
-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٦٥٥	٤٨٨,٥٢٨	٩,٧٥١,١٨٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤

مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٠٤,٦٠٢	٨٥,٦٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٤١,٠٤٦	٣٨,١٩٥	التعديلات
١١,٢٢٦	٥٤,٣٤٨	الاستهلاكات والاطفاءات
(١٠,١٨٦٥)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٨,٨٤٦	٢,٠٨٣	من خلال قائمة الدخل
٣٣,٤٦٤	٣٧,٥٦٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢,٧٠٩)	(٣٢٦,٠٦٢)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٦,٤١٨	٤٢,٩٧٥	صافي المخصص الحسابي
-	(٤٢)	صافي مخصص الادعاءات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
		خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١٨١,٠٢٨	(٦٥,٢٨٤)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل
(٢٧,٨٦٦)	(٣,١٥٤)	التغير في بنود رأس المال العامل
١٠٣,٥٤٦	(٧٧٣,٣٤٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٨,٤٧٢	١,٣٥٠,٨٢١	شيكات برسم التحصيل
(١٩,٣٩٧)	(٢٥,٠٩٥)	مدنيون
(٤٠,٩٩٨)	(٣٢,١٦٣)	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٦٨,٩٤٢	١٢٩,٨٥٩	موجودات أخرى
١١,٢٩٧	٨,٨٠٩	دائنون
(٢,٤٣٢,٠٤٩)	(١,٠٩٩,٠٢٤)	مصاريف مستحقة
١٢٠,٧١٨	(٢٠,٦٥١٤)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١,٤٥٦,٢٠٧)	(٧١٥,٠٨٨)	مطلوبات أخرى
(٤٥,٣٢٥)	(١٩٣,٧٣٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١,٥٠١,٣٣٢)	(٩٠٨,٨١٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١,٠٠٠,٠٠٠)	٧٩٥,٩٧٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
-	(١٧,٨٧٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩,٨٩٧)	(٣,٥١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٨,١٢١)	تطوير استثمارات عقارية
-	١٩٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٨٨,١٩٠	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٦٣١,٧٠٧)	٧٣٦,٦٥١	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيع أرباح نقدية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٧٣٣,٢٣٩)	(٥٧٢,١٦٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٨٠,٤٨٠	٣,٧١٦,٢٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٠٧١,٥٦٢	٣,١٤٤,٠٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٤٤,٠١٣	٣١٠,٨١٠	الأقساط المكتتبة
١,٦٧٤	-	الأعمال المباشرة
٢٤٥,٦٨٧	٣١٠,٨١٠	إعادة التأمين الاختياري
		اجمالي الاقساط
		ينزل:
٦,١٦٩	١٦,٦٢٢	أقساط إعادة التأمين المحلية
١٤٧,٣٣٣	١٦٨,٩٢٧	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٩٢,١٨٥	١٢٥,٢٦١	صافي الاقساط
		يضاف:
		رصيد بداية الفترة
٨٤,٢٣٨	٥١,٩٧٧	المخصص الحسابي
٥٧,٨٤٧	٢٦,٥٧٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٦,٣٩١	٢٥,٣٩٨	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
		رصيد نهاية الفترة
١٣٠,٧٤٣	١٠٩,٣٣٣	المخصص الحسابي
٧٠,٨٨٨	٤٦,٣٧٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥٩,٨٥٥	٦٢,٩٦٠	صافي المخصص الحسابي
٥٨,٧٢١	٨٧,٦٩٩	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٥٠٩٢٠	١٩٥٠٦١٧	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
٧٠٢٦٦	١٦٠٧٨٢	حصة معيدي التأمين المحلي
١٠٦٠٤٧٢	١٣٥٠١٥٠	حصة معيدي التأمين الخارجي
٣٢٠١٨٢	٤٣٠٦٨٥	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
١٢٠٢٨٢	٧٧٠٤٩٦	مخصص الادعاءات نهاية الفترة
		مبلغه
٨٠٢١٢	٦٥٠٧٧٦	ينزل:
		حصة معيدي التأمين
٤٠٠٧٠	١١٠٧١٩	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		مبلغه
		ينزل:
٤٥٠١٧٩	٣٦٠٩٢٤	مخصص ادعاءات في بداية الفترة
		مبلغه
٣٣٠١٦٢	٢٢٠٦٥٠	ينزل:
		حصة معيدي التأمين
١٢٠٠١٧	١٤٠٢٧٤	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٢٤٠٢٣٥	٤١٠١٣٠	صافي كلفة التعويضات

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٨٧٢١	٨٧٦٩٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٢٤٧٢٣٥	٤١١٣٠	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
١٣٧٠	٢٣٦٠	عمولات إعادة التأمين
٦٨٠٩	٦٧١١	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
٤٢٦٦٥	٥٥٦٤٠	مجموع الإيرادات
		ينزل:
١٣٢٧	٢٨٨٩	عمولات مدفوعة
٥٥١٤٢	٧٤٢١١	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٥٨٩٦	-	مخصص ضريبة الدخل
-	٢٩	مصاريف أخرى
٦٢٣٦٥	٧٧١٢٩	مجموع المصروفات
(١٩٧٠٠)	(٢١٤٨٩)	خسارة الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاشتراك لأعمال التأمينات العامة
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليومك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مقفلة)

[illegible]

شركة البرموك لتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة البرموك للتأمين المساهمة 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 آخرها عام ٢٠٠٩ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى 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 أعمال تأمين السيارات اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٢.

يقع المقر الرئيسي للشركة في منطقة الرابية - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

إن 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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص تنفي مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكريهه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للفترة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر وحتى سنة	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار (مُدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٨٦١٢٦٨	٣٤٨١٤٥٣	١٢٣٦٢٢٥	٢٠١٢٧٩١٣	١١٧٣١٥

داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣.٢٥٪ الى ٥.٤٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب المتمثلة بكفالة مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٦٢٥٠ دينار أردني لدى بنك الاتحاد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب بإستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٨٩ر١٤٩	١١٥ر١٥٢	داخل الاردين -
١٠٨٣٣١ر٥	٢٠٥ر٢٦٥	اسهم مدرجة
		اسهم غير مدرجة *
		خارج الاردين -
٥٧٤ر٦٤٣	٥٢٢ر٦٤٥	اسهم مدرجة
٣٢٣٢ر٢٣	٣٢٠٠ر٩٦٥	المجموع

* يمثل هذا البند موجودات حالياً غير متوفر لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة.

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٩ر١٣٤	١٩٩ر١٣٤	داخل الأردين -
		سندات حكومية

تستحق السندات الحكومية بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ وتحمل فائدة بنسبة ٨٧٥٪ سنوياً.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٦٢ر٧٣٠	٢٤١٨ر٤٩٨	ذمم حملة وثائق التأمين
٦١٢٢١	٥٢ر٨٨٧	ذمم وسطاء
٦٩٧٢	٨٧١٧	ذمم وكلاء
٣٨٣٠ر٩٢٣	٢٤٨٠ر١٠٢	
(١٤٥ر٧٩٤)	(١٤٥ر٧٩٤)	
٣٦٨٥ر١٢٩	٢٣٣٤ر٣٠٨	ينزل: مخصص تدني مدينين *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٢,٣٣٦	١٤٥,٧٩٤
٢٥,٠٠٠	-
(١,٥٤٢)	-
١٤٥,٧٩٤	١٤٥,٧٩٤

الرصيد في بداية السنة

إضافات

ديون معدومة

الرصيد في نهاية السنة

(٧) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٩,٨٥٧	١٤٢,٣٠٦
٦٧,٣٢٣	٧٩,٩٦٩
١٩٧,١٨٠	٢٢٢,٢٧٥
(٢٤,٤٧١)	(٢٤,٤٧١)
١٧٢,٧٠٩	١٩٧,٨٠٤

شركات التامين المحلية

شركات اعادة التامين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التامين

(٨) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣,٣٤٢	٣٥,٣٩٩
٢٦,٦١٨	٢٧,٦٦٥
٣٤٢,٦٣٩	٤٦٩,٣٩٤
٤٠٢,٥٩٩	٥٣٢,٤٥٨

ذمم وسطاء

ذمم الوكلاء

ذمم عملاء

(٩) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١٢ر٩٩١	١٦٦ر١٨٠
٢ر١٣٣ر٠١٠	٩٨٠ر٧٩٧
٢ر٢٤٦ر٠٠١	١ر١٤٦ر٩٧٧

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٠) ضريبة الدخل

١. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٦ر١١٥	١٣١ر٣٧٧
(١٦٥ر٤٧٧)	(١٩٣ر٧٣٠)
١٣٠ر٥٨٦	-
١٢٠ر١٥٣	٧١ر٨٣٨
١٣١ر٣٧٧	٩ر٤٨٥

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل الفترة/ السنة
مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥ر١٥٨	-

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٣.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية كانون الأول ٢٠١٤.

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١٩٩	٨٨٤٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣٦٤١	٢٢٢٢	التغير في المخصص
٨٨٤٠	١١٠٦٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١١) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٩٤٣٩	٦٦٦٠٨	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
١٠١٨٦٥	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٢٢٦)	(٥٤٣٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧٢٩٤	٧٧١٧٧	صافي إيرادات الإيجارات
٢٣٧٣٧٢	٨٩٤٣٧	المجموع

(١٢) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٩٤٤٤	١٣٨١٩	ربح الفترة (دينار)
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠١٠	٠/٠٠٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

(١٣) 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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٨٧١٦٩	٨٩٨٨٤٢
١٨٢٩٠٦٨	٢٢٤٥٢٢٨
٣٧١٦٢٣٧	٣١٤٤٠٧٠

ارصدة لدى البنوك

يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال شهر وحتى ثلاثة اشهر

صافي النقد وما في حكمه

(١٤) أرباح موزعة على المساهمين

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٥ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥% لكل سهم وبمبلغ إجمالي ٤٠٠.٠٠٠ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٤ : ٦٠٠.٠٠٠ دينار).

(١٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة، إن جميع نعم التامين الممنوحة لأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة والتي تتمثل بمعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٥٣٣٠	٥٤٦٥١
١٠٤٧٥	٢٠٤٠٢
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧٦٨٥٠	١٨٠٣٥٨

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ذمم مدينة

ذمم دائنة

عناصر قائمة الدخل:

اقتساط الاكتتاب

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٩,٥٢٢	٢٤٥,٩٦٣	رواتب ومكافآت
٢٥,٥٣٦	٣٣,٥٩٩	تعويض نهاية الخدمة
<u>٢٨٥,٠٥٨</u>	<u>٢٧٩,٥٦٢</u>	

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، و التأمين الطبي. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للعطاءات بمبلغ ١,٠٩٨,٥٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١,٠١٥,٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٨) 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 ٢٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٢٤٥,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٩) الاحتياطات القانونية

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

(٢٠) ميزانية الحياة

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	الموجودات -
-	-	ودائع لدى البنوك
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مدينون، صافي
		مجموع الموجودات
-	-	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	مجموع المطلوبات
١٤,٢٧٤	١١,٧٢٠	المخصصات الفنية
٢٥,٣٩٨	٦٢,٩٦٠	صافي مخصص الادعاءات
٣٩,٦٧٢	٧٤,٦٨٠	صافي المخصص الحسابي
٩٥,٨٦٤	٧٤,٣٧٤	مجموع المخصصات الفنية
(٤٥,٥٣٦)	(٥٩,٠٥٤)	الأرباح المدورة
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الادوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة، لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية؛ تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.