

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة  
إلى مجلس إدارة شركة الشرق العربي للتأمين  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**مقدمة**

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية 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 للمعايير الدولية للتدقيق 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**

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

إرنست ويونغ / الأردن  
**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن  
محمد إبراهيم الكركي  
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ نيسان ٢٠١٦

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٦٧٠,٧٥٧	٣	ودائع لدى البنوك
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٢٧٣,٢٩٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٠٠	١,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١,٨٦٠,٦٣٤	٤١,٩٤٥,٠٥٣		<b>مجموع الاستثمارات</b>
٣,٤١٣,٦٣٢	٢٥٤,٩٥٤	١١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٧,٠٨٤	٤,٨٩٦,٤٤١		شيكات برسم التحصيل
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٩,٨٢٩,٥٠٥	٦	مدينون، صافي
٣,٨٦٥,٥٠٥	٥,٣٢١,٠١٨	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٧٩٦,٩٨٩	٢,٩٣٠,٣٧٥	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٩٧,٨٩٣	٥,٢١٨,٨٢٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨١,٢٧٨	٥٥٤,٠٥٩		موجودات غير ملموسة
١,٠٧٤,٩٤٤	١,١٤٥,٣٤٨		موجودات أخرى
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١١٢,٠٩٥,٥٧٧		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>مطلوبات -</b>
١٨,٨٠٢,٨٧٥	٢٥,٦٤٩,٦٤٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٨,٨٠٠,٧٥٦	١٧,٩١٦,٦٠٦		مخصص الادعاءات، صافي
٣٧,٦٠٣,٦٣١	٤٣,٥٦٦,٢٤٨		<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين</b>
٩,٨١٣,٨٤٢	٨,٤١٨,٦٥١		دائنون
٢٧٠,٩٣٠	٢٣١,٠٠٦		مصاريف مستحقة
١٨,٤٧٠,٢١٧	١٨,٤٥٢,٤٨٧		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٠٢,٦٠٧	١,٠٩٦,١٤٩		مخصصات مختلفة
١,٣٥٧,٨٠٥	٢,٠٨٢,٠٣١	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤١٧,٥٤٤	١,٢٢١,٧٢٣		مطلوبات أخرى
٦,٨٨٣	٢٥,٢٤٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨,٩٤٣,٤٥٩	٧٥,٠٩٣,٥٤٤		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية -</b>
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,٥٣٨,٤٢٣	٤,٥٣٨,٤٢٣		احتياطي اجباري
٨,٢٣٧,٤٠٤	٨,٢٣٧,٤٠٤		الأرباح المدورة
-	٢,٧٨٧,٩٥٤		ارباح الفترة
٣٤,٢١٤,٠٧٩	٣٧,٠٠٢,٠٣٣		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١١٢,٠٩٥,٥٧٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٥,١٧٣,٥٢٥	٣٨,٩٨٤,٨٧٢	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبه
١٦,٥٤٢,٣٣٩	١٨,٦١٦,٣٣٧	ينزل: حصة معيدي التامين
١٨,٦٣١,١٨٦	٢٠,٣٦٨,٥٣٥	صافي الاقساط المكتتبه
(٦,٥٩٥,٥٠٠)	(٦,٨٤٦,٧٦٧)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبه
١٢,٠٣٥,٦٨٦	١٣,٥٢١,٧٦٨	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٢,٤٢١,٥٧٨	٢,٩٩٨,٧١٧	ايرادات عملات مقبوضة
١,٤٣٣,٢٢١	١,٢١٧,٦٥٢	بدل خدمة اصدار وثائق تامين
٣٦٨,٢٨٨	٢٨٧,٤٦١	فوائد دائنة
٩٣,٤٧٣	٨٦,٣٧٦	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٦,٣٥٢,٢٤٦	١٨,١١١,٩٧٤	مجموع الايرادات
١٦,٣٣٥,٧٧٥	٢٣,١٣٨,٥٦٧	التعويضات والخسائر والمصاريف
٩٠١,٥١٤	٨٩٣,٤٣٣	التعويضات المدفوعة
٧,٨٣١,٣٩٧	١٢,٢٥٦,١٩١	ينزل: مستردات ينزل: حصة معيدي التامين
٧,٦٠٢,٨٦٤	٩,٩٨٨,٩٤٣	صافي التعويضات المدفوعة
٣٠٧,٠١٨	(٨٨٤,١٥٠)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٨٧٥,٨٨٩	١,٥٩٠,١٧٨	نفقات موظفين موزعة
٩٧٨,٢٣٣	١,٢٤٢,٨٧٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢١٢,٩٠٩	٢٠٤,٩٦٢	أقساط فائض الخسارة
٦٩٠,٧٣٦	٨٦٣,٠٢٤	تكاليف اقتناء وثائق التامين
٤٩,١٩٤	٦٥,٧٧٧	مصاريف اخرى
١١,٧١٦,٨٤٣	١٣,٠٧١,٦٠٦	صافي عبء التعويضات
٤٦٨,٩٧٣	٣٩٧,٥٤٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٤٤,٦٨٣	١٨٣,٧٩٦	استهلاكات واطفاءات
٢٤٤,٥٥٨	٣١٠,٧١٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٣٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	مخصص تدنى مدينون
-	(٥١)	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
١٢,٨٠٥,٠٥٧	١٤,٤٤٣,٦١٤	إجمالي المصروفات
٣,٥٤٧,١٨٩	٣,٦٦٨,٣٦٠	الربح للفترة قبل الضريبة
(٨٥١,٣٢٥)	(٨٨٠,٤٠٦)	ضريبة الدخل
٢,٦٩٥,٨٦٤	٢,٧٨٧,٩٥٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٢٦	٠/١٣٠	١٠

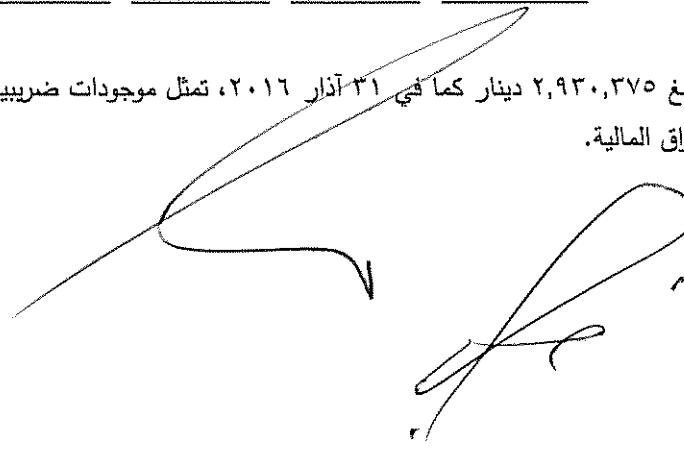
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع دينار	الربح للفترة دينار	الارياح المدورة* دينار	احتياطي إجباري دينار	راس المال المصرح به والمدفع دينار	
					- ٢٠١٦
٣٤,٢١٤,٠٧٩	-	٨,٢٣٧,٤٠٤	٤,٥٣٨,٤٢٣	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٢,٧٨٧,٩٥٤	٢,٧٨٧,٩٥٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٣٧,٠٠٢,٠٣٣</u>	<u>٢,٧٨٧,٩٥٤</u>	<u>٨,٢٣٧,٤٠٤</u>	<u>٤,٥٣٨,٤٢٣</u>	<u>٢١,٤٣٨,٢٥٢</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
					- ٢٠١٥
٣١,٩٨١,٩٥٩	-	٦,٥٧٢,٣٦٠	٣,٩٧١,٣٤٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٦٩٥,٨٦٤	٢,٦٩٥,٨٦٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٣٤,٦٧٧,٨٢٣</u>	<u>٢,٦٩٥,٨٦٤</u>	<u>٦,٥٧٢,٣٦٠</u>	<u>٣,٩٧١,٣٤٧</u>	<u>٢١,٤٣٨,٢٥٢</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

\* تتضمن الارياح المدورة مبلغ ٢,٩٣٠,٣٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.



شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	ايضاح
دينار	دينار	
٣,٥٤٧,١٨٩	٣,٦٦٨,٣٦٠	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
-	(٩,٨٥٣)	ربح الفترة قبل الضريبة
١٤٤,٦٨٣	١٨٣,٧٩٦	تعديلات بنود غير نقدية -
-	(٥١)	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٧,٠١٨	(٨٨٤,١٥٠)	الإستهلاكات والإطفاءات
٦,٥٩٥,٥٠٠	٦,٨٤٦,٧٦٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٣٩,٥٤٨	١٠٣,٥٤١	صافي مخصص الادعاءات
٢٣٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٩٣,٤٧٣)	(٧٦,٥٢٣)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠,٨٧٠,٤٦٥	١٠,٣١١,٨٨٧	مخصص تدني مدينون
(٣٩٩,٠٦٥)	١١٠,٦٤٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٦٦٢,٢٠٠)	(١١,١٧٩,٣٧٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٣٨,٤٩٧)	(١,٣٢٦,٠٦٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩١,٠٠٦)	(٧٠,٤٠٤)	شيكات برسم التحصيل
٤٥٤,٨٥٧	(١,٣٩٥,١٩١)	مدينون
٤,٦٩٩	(٣٩,٩٢٤)	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٥٥,٨١٦	(١٧,٧٢٩)	الموجودات الأخرى
٦٧١,٤٧١	٨٠٤,١٧٩	دائنون
(١,٠٣٣,٤٦٠)	(٢,٨٠١,٩٧٩)	مصاريف مستحقة
-	(١٠,٠٠٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٦٧٦,٨٨٥)	(٢٧١,٢٠٠)	مطلوبات أخرى
(١,٧١٠,٣٤٥)	(٣,٠٨٣,١٧٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
-	(١٠,٠٠٠)	مدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(٦٧٦,٨٨٥)	(٢٧١,٢٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٧١٠,٣٤٥)	(٣,٠٨٣,١٧٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٧٧٥,٨٧٢)	(٣٢٠,٥٢٧)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
-	٣٦٤,٧٣٠	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(١,٩٧٠,٥١٠)	(٤٢,٢٤٥)	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥,٨٢٢)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(١١٨,٨٣٧)	(٧٠,٩٦٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٧,٨٣٨	٩٠٥	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٤,٣٠٤)	(٧,٤٠٠)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٩٤٧,٥٠٧)	(٧٥,٤٩٩)	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٦٥٧,٨٥٢)	(٣,١٥٨,٦٧٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٧,٣٤٦,٤٦٣	٣,٤١٣,٦٣٢	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٦٨٨,٦١١	٢٥٤,٩٥٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

**شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة**  
**حساب إيرادات الاكتتاب العامة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (بجس مدققة)**

المصنف	فروع الأردن			قطري			السعودية			الموظف والاضراب الاجرة المسجلات			القطر			العراق			
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
٢٤,٠٢٤,٧٧٩	٣٧,٤٩٦,٠٩٦	١,٠٤٤,٩١٧	١,٢٠٤,٢٣٨	١٢,٠٢٠,٧٣٥	٣٠,٧٠٤,٤٤٩	٢١٢,٤٠٦	٧٤٧,٦٧٨	١,٠٤٧,٤٤٥	-	-	٦٧٨,٣٨٠	٧٢٨,٠٨٩	٨١٧٥,١٤٠	٨,٨١٣,٢٩١				الإصل المتدبر	
١,١٢٨,٧٦٦	١,١٥٥,٧٧٣	١,٨٧,٣٣٩	٦,٠٦٨٩	-	١٦,٢٢٣	-	٥٦٥,٥٢٧	٦٨٩,٩٨٣	٥٤,٦٢٥	-	٤,٣٧٦	١,١٨٨	٢١٠,٧٣٦	٢٢٣,٨١٦				إعادة التأمين الاقترابي الصادر	
٢٥,١٧٤,٥١٥	٣٨,٦٤٠,٣٢٣	١,٢٦٢,٢٥٦	١,٢١٨,١٨٧	١٢,٠٢٠,٧٣٥	٣٢,٤١٦,٦٧٢	٢١٢,٤٠٦	١,٢١٣,٢٠٥	١,٧٣٧,٤٢٨	٥٤,٦٢٥	-	٦٨٢,٦٥٦	٧٢٩,٢٧٧	٨,٤٨٥,٨٧٦	٩,٠٧٢,٣٧٧				الأقساط المكتتبة	
																			بوزن:
٧,٦,٥٥٨	١٧,٧٤٣	١٧١,٤٩٢	٩٥,٦٢٩	-	١٥,٧٨٠	-	١٢٢,٩٢٣	٦٢,١٦١	٥٤,٦٢٥	-	٤,٣٧٦	٢,١٠٨	٢٢٦,٤٤٢	٢٥٠,٧٧٧				الطلب اعادة التأمين المحلية	
١٥,٨٢٥,٧٨١	١٧,٦٢٦,٥٤٤	٧٧٧,٢٦١	٨٦,٥٨٤	١٢,٣٢٤,٧٧١	٢٨,٠٩١٧	-	٨١٨,١٢٠	٧٥٤,٦٢٧	-	-	٥٥٤,٢٤٩	١٤٨,٠٥٧	١٢,٢٠٨	٢,١,٢٨٤				الطلب اعادة التأمين الخارجية	
١٨,٢٣١,١٨٦	٢٠,٢٣٨,٥٢٥	٢٧٢,٤٨٨	٢١٢,٢٥٩	٩,٧٥٥,٩٤٤	٢٧,٤٤٥	٢٧,٤٤٥	٢٩١,١٥٢	٢٥٢,٢٨٢	-	-	١٢٤,٠٢١	٨٨,١١٢	٨,٠١٩,١٢٦	٨,٧٩٥,٢١٦				صافي الأقساط	
																			بوزن:
٤٥٢٠,٢٥٠,٨	٤٥,٢٣٨,٢٢٠	٢,١٥٠,٤٩٥	٢,٨٨٨,٤١٧	٢٤,٠٥٢,٨١٢	٦١,٢٢٧,٦٠٩	٦٥٦,٤٤٥	٥,٨١٩,٧٩٦	٥,٦٦٥,٢٢٣	١٧,٢٢٣	١,٠,٢١٢	٥٢٧,٢١٩	٤,٠٢٢,٠٧	١١,٠١٢,٤٥٢	١١,٠٠٠,٩١٤					مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢١,٤١٦,٦٣٩	٢١,٥٦٥,٧٥٥	٤,٢٢٥,٤٢١	٤,٨٢٦,٢١١	١٦,٢٣٨,٨٢٦	٥٢,٨٧٤٢٤	٥٢,٨٧٤٢٤	٥,٢٢٣,٨٤٧	٥,٢٣٥,٢٢٧	١٧,٢٢٣	١,٠,٢١٢	٤٢,٠٧٥	٧١٢,٩٤٥	٦٢٨,٧٦٥	٧١٦,٢٢٩					بوزن: حصمة مجرى التأمين
١٩,١٦٦,٨١٩	١٨,٨٠٢,٨٧٥	٤٢٥,٠٧٤	٢٥٢,٠٩٦	٧,١٧١,٧٨٤	٧,٤٨١,٢٧٦	٨٤,٦٦٥	٤٧١,٩٤٩	٤٥٩,٨٦٦	-	-	١١٦,٥٠٤	١٢٩,٢٣٢	١,٠,٢٨٢,٦٢٣	١,٠,٢٨٤,٥١٥					صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
																			بوزن:
٥٤,٢٩٦,١٥٨	٥٨,٩٠٩,٥٠١	٦,٨٧٢,٤١٠	٦,٢٧٠,٢٨٢	٢٢,٥٧٤,٧٤٢	٢٦,٠٩١,٤٢٠	٥٢٨,٧١٥	٤,٤٦٦,٥٠٦	٥,٠١٠,٧٥٦	٥,٠,٨٧٦	٧٨٠	٢٢٦,٤٤٢	١,٢,٢,٤٥١	١٢,١٢٨,٨١٥	١٢,٧١٤,٩٨٨					مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٨,٦٢٨,٧٨٩	٢٢,٢٥٩,٨٥٩	٤,٢٦٦,٢١١	٤,٠٢٦,١١٨	٢,٠٦٠,٢٣٥	٤٥,٠٥٨٨	٤٢٥,٦١٤	٤,٤٤٢,٢٨٨	٤,٦,٧,٠٨١	٥,٠,٨٧٦	٧٨٠	٢٢٤,٥٠١	١,٠,٢,٠,٨٠٢	٥٥٢,٨٢٠	٥٨٢,٤٢٩					بوزن: حصمة مجرى التأمين
٢٥,٧٥٢,٢٢٩	٢٥,١٤٩,١٤٢	٥٢٦,١٤٩	٤٢٧,١٦٥	١١,٩٧١,٢٨٨	١١,٢٢٨,٠٤٠	٧٧,٦١٧	٤٩٧,٦١٨	٤,٢,٢,٧٠٠	-	-	٩٤,٥٤٢	١٨٢,٦٤٩	١٢,٥٨٥,٠٤٥	١٢,٧١٢,٥٤١					صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٢,٠,٢٥,٢٨٦	١٢,٥٢٦,٧٦٨	٢٧١,٩١٢	١٩٨,٢٢٠	٥,٤٦٦,٥١٠	٦,٤٤٦,٢	٢٤,٤٢٣	٧٧٢,٧٨٢	٤,٠,٥,٠٨٠	-	-	١٤,٠,٩٢٣	٤٤,٨٢٥	٥,٨١٧,٧٧٤	٥,٢٤٢,٧٨٢					صافي الأقساط المتحققة من الأقساط المتدبرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

**شركة الشرق العربي للتأمين العامة المساهمة العامة المحدودة**  
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للتلاحة اشر المتنتوية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٣٣٥,٧٧٥	٣٣,٣٨٥,٥١٧	٢٨,١١٣	١٣٣,١٢٠	١١,٥٤,١٧٦	١٧,١٧٧,٧٤٤	٤,٢٠٣	١٠,١٧٨	٢٧٧,٢١٧	٢٤٤,٨٨١	-	-	٤٢,٤١٦	١١٠,٦٤٤	٤,٤٧٠,٨٢٠	٥,٢٣٢,٣٨٠	-	-	-	-	-	-
٤٠١,٥١٤	٨٨٢,٢٣٣	٤,٥٥٥	١٣,٧٢٨	-	-	-	١,٠٠٠	٤,١٢٠	٢٤,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٢,٤١٤	٣٨,٤٢٠	٣٢,٢١٢	١٥,٠٨٠	-	-	-	٤٥٠	٨,٠٨٢	٣٧,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٨٨,٣٣٣	١٢,١٨٧,٥٥١	٢٥٦,٠٠١	٥٨,٠٥٨	٧,١٠٦,٠٦٨	١١,٨٣٦,٢٣٣	-	-	١٧٦,٢٣٥	١٧٨,٣٧٠	-	-	٢١,٢١١	٨٦,٥٣٦	٢٩,٢٥٨	٢٨,٣٥٤	-	-	-	-	-	-
٧,٦٠٢,٨١٤	٩,٩٨٨,٤٤٣	٣٢,٤٢٥	٣١,٣٦٤	٣,٦١٨,١٠٨	٥,٢٤١,٥١١	-	-	١١٥,٥١٠	١٠٤,١٥١	-	-	٢١,١٧٥	٧٤,١٠٨	٢,٤٥٠,٧٢٣	٤,١٢٤,٠٨١	-	-	-	-	-	-
١٣,١٧٤,٤١٧	٢٢,٤٠٠,٦١١	٤,٠٢٢,٠٥٨	٢,٣٨٦,٧٢٢	١,٣٢٤,٩٠٢	٥,٢٢٢,٥٢٢	١٧٦,٣٦١	١٩٤,٢٣٣	٦,٣٦٦,٧٤٤	٢,٧٥٦,٣٠٨	-	-	١٢٥,٨٢٣	١٢٠,٨٢٥	١٠,٢٤٨,٣٣٤	١١,٣٧٢,٧٦١	-	-	-	-	-	-
٧,٤٤٠,٦٣٩	٨,٠٦٨,٨٢٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٢,٧٨٩,٣٦٩	٤,٤٤٨,٨٢٠	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٢,١٢١,٥٤٤	٩,٧٨٨,٦١٢	٢,٥٣٥,١٣٣	٢,٨٠٤,٦٦٥	١,١٤٤,٩٨١	٢,٢١٦,٤٠١	١٦,٠٤٠	١٣٢,٧٠٠	٦,٤٤٦,٤٢٥	٢,٣٢٧,٧١٠	-	-	٨٦,٩٠٦	٧٢,٢٢٦	٧٣,٢٠٤	٧٨,٥٤٠	-	-	-	-	-	-
٢,٥١١,٧٤١	٢,٥٥٩,٧٧٨	-	-	٢,٥١١,٧٤١	٢,٥٥٩,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٧,٤١٩	٧١٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٢٢٣,٤١٧	١٧,٩١٦,٦٠٦	٧,٠٤,٤٢٥	٦٥٢,٥٥٧	١,٨٦٢,٩٠٤	٢,٥٥٩,٢٢٢	٤٦,٢٢١	٩,٠٦٣	٤٦,٢٢١	٣٢٧,٥٦٨	-	-	٥٨٩,١١٧	٦٨,٥١٩	١٢,٤٠٦,٦٠٦	١٣,٤١١,٧٦٦	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٢٥,٥١٨	٢٤,٢٢٧,٠٤٤	٢,٧١٢,٧٨٥	٢,١٢٤,٥١٣	٢,١٣٦,٣٦١	٦,١٨٧,٢٥٦	١٥,٦,٥٤١	١٨٤,٣٧٤	٦,٧٠٠,٨٢	٢,١١٤,٨٤١	-	-	١,٠٨,٤٥٠	١٩٩,٧٢٢	١,٠٣٨,٠٣١	١,٢,٣٢,٣٧٧	-	-	-	-	-	-
٧,٢٨٢,٦٨٤	٧,٨٨٦,٠٩٨	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٢,٦١٢,٦٨٤	٤,٢٧١,٠٩٨	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٢,٢,٤,٤٤٥	٩,٧٦,٠١٥	٢,١٥٢,٢٢٠	٢,٦١٦,٤٠٦	١,٤٢٥,١٩٦	٤,٦٤٨,٢٦٠	١٢٨,٤٠٠	١٧٢,٤٢٠	٦,٤١٦,٠١٥	١,٧٨٤,١٦٩	-	-	٧٢,٠٦٦	١١٢,٥١٢	٦,٤٤,٧١٨	٨٨,٠١٨٨	-	-	-	-	-	-
٢,٤١٥,٥٤١	٢,٨٦,٢٥١	-	-	٢,٤١٥,٥٤١	٢,٨٦,٢٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٢,٢٢٧	٧٢٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٠٢٣,٢٤٤	١٨,٨٠,٧٥٦	٧٢,٠٨٥	١٥٦,١٠٧	١,٨٨٩,٧٢	٢,٤٤٦,٥٠٢	١٨٠,٤٤١	٤,٠٨٤٤	٤٢,٩٨٨٧	٢٢,٠٧٢	-	-	٥٥,٢٣٨٤	١,٠٧,٢٠١	١١,٧٧٢,٠٤٩	١٢,٩١١,٤٥٩	-	-	-	-	-	-
٧,٤٠,٩,٨٨٢	٩,١٠,٤,٧٦٣	٢٧,٩٤٥	٣٢,٧٧٤	٢,٨٢٢,٤٤٤	٤,٦٥,٤٠١	٢,٢٣٢	٥٨,٦٠٧	١٢,٩,٩١٢	١١,١١٧	-	-	٢٤,٧٠٨	٢٥,٥٠٦	٢,٨٨٢,٣٥٠	٢,٩١٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-

مضاف:  
مخصص الإضاعات بتهية الترقه  
مخصص الإضاعات الباطنة  
مخصص معنوي التأمين من مخصص  
الإضاعات غير الباطنة  
المسارعات  
مصاريف مخصص الإضاعات بتهية الترقه  
مصاريف كتلة التعميمات



شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
حساب ارباح (خسارة) الاحتياك لأعمال التأمين العامة للتلافة اشهر المفتوحة في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الحريق والاصطر الاخرى														
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦				
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢,٣٥٦,٦٨٦	١٣,٥٢١,٧٦٨	٢٧١,٩١٣	١٩٨,٣١٠	٥,٤٤٦,٥٦٠	٦,٨٨٠,٨٤٤	٢٤,٤٦٣	٤١,٩١٤	٧٧٣,٩٨٣	٤٠٨,٥٠٨	-	-	٤٤,٨٢٥	٥,٨١٧,٧٧٤	٥,٩٤٧,٢٨٢	
٧,٩٠٩,٨٨٢	٩,١٠٤,٧٩٣	٢٧,٩٩٥	٣٢,٧١٤	٢,٨٢٢,٤٤٤	٤,٩٥٠,٤٠١	٢,٣٢٣	٥٨,٦٠٧	١٣٩,٩٩٢	١١١,١٧٧	-	-	٢٤,٧٠٨	٣٥,٥٠٦	٣,٨٨٢,٣٥٠	٣,٩١٦,٣٨٨
٢,٤٢١,٥٧٨	٢,٩٩٨,٨١٧	٢٢١,٧٨٣	٧٨٨,١٥٠	١,٨١٢,٤٤١	٢,٢٠٠,١٢٢	٧٤,٣٤٦	٤١,٢٧١	١٦٢,٩١٤	٢٠٣,٤١٥	-	-	١١٨,٤١٤	١٥٢,٥٧٦	٣١,٦٨٠	١٣,١٨٣
١,٤٢٣,٢٢١	١,٢١٧,٥٥٢	٥٢,٢٢٧	٥٨,٦٢٨	٧٩٩,٣٢٤	٩٤٤,٦٦٥	٧,٨٨٣	٦,٠١١	٨١,٢٥١	٧٣,٥٧٠	-	-	١٤,٩٩٢	١٩,٣٥٤	٤٧٧,١٢٤	٧٥,٤٤٤
٧,٩٨٠,٦٠٣	٨,٦٣٣,٢٤٤	٥٠٧,٩٣٨	٥٠٢,٤٥٤	٤,٢٨٥,٧٩١	٥,١٢٥,٢٣٥	١١٤,٢٩٩	٣٠,٥٨٩	٣٧٨,١٥٦	٦٧٤,٢٦٦	-	-	٢٤٩,٦٣١	١٨١,٢٤٩	٢,٤٤٤,٧٧٨	٢,١١٩,٥٠١
٦٤١,٧٣٦	٨٦٣,٠٢٤	٢٤,١٤٥	٥٦,١٦٧	٢٧٩,٩١٤	٣٧٥,٨٥٣	٢,٣١٩	٢,٥٨٠	٣١,٠٤٦	٦٨,٥١٨	-	-	٩١,٩٢٥	٩٠,١٨٥	٣٥٩,٧٨٧	٢٦٩,٧٢١
٧٢٢,٩٠٩	٢٠٤,٩٦٢	٤٢,١٠٠	٢٦,٨٦٣	-	-	-	-	١٠,٣,٤٥٣	٨٩,٩٦٥	-	-	١٦,٧٤٦	٢٤,٨٨٤	٥٠,٦١٠	٥٣,٣٥٠
٢,٥٤٤,١٢٢	٢,٨٢٣,٠٥٠	١٠٤,٠٤١	٩٢,٢٦٨	١,٨٦٨,٨٠٧	١,٨٨١,٩٢٩	٢٦,٣٠٥	١٤,٢٠٢	١٠٦,٥٥٩	١٢٦,٢٦٠	٤,٤٢٤	-	٥٥,٣٢٣	٥٣,٧٢٤	٦٨٨,٥٧٨	٦٥٩,٦٥٧
٤٩,١٩٤	٦٥,٧٧٧	١,٣٣٩	١,٥٤٢	٤٣,٩٦١	٥٧,٩٧٦	-	-	٢,٦٢٢	٥,٢٦٧	-	-	١,٢٠٢	٨٩٢	-	-
٣,٨٠٦,٩٦١	٣,٩٢٦,٨١٢	١٧١,٦٣٠	١٨٢,٨٤٠	٢,١٩٢,٦٨٢	٢,٣١٥,٧٦٨	٣٠,٣٢٤	٢١,٧٨٢	٢٤٣,٧٥٠	٢٩٠,١١٠	٤,٤٢٤	-	١٦٥,٢٦٦	١٦٩,٦٨٥	٩٩٨,٩٧٥	٩٨٢,٦٢٨
٤,١٧٣,٦٤٢	٤,٦٦٦,٥٣١	٢٢٦,٣٠٨	٢١٥,٦١٤	٢,٠٩٢,٦٠٩	٢,٨٠٤,٤٦٧	٨٤,٠٧٥	٨,٨٠٧	١٣٤,٤٠٦	٣٨٤,٦٠٦	(٤,٤٢٤)	-	٨٤,٤٦٥	١١,٥٦٤	١,٤٤٥,٧٥٣	١,١٣٦,٨٧٣

ربح (خسارة) الاحتياك

مصاريف أخرى

مصاريف الاحتياك

مصاريف ايرانية خاصة

اقساط قرض الخسارة

كثايف القناه وثائق

مجموع المصروفات

مصاريف الأرباح

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

مصاريف عمولات مقبوضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته أكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٤ ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسمة الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، اعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفرعها في منطقة دير غبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير والعبدلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد. وفرع البوليفارد في مشروع العبدلي.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠,٣٨% من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

## التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصاص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصاص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصاص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصاص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصاص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار 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 اجراء 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.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)  
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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 الام 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، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق 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 (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) 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.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للشركة.

### (٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	ودائع تستحق من ٦ اشهر وحتى السنة دينار
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٦٧٠,٧٥٧	٣٥,٦٧٠,٧٥٧

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٣,٦٢٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٦.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ لدى البنك الاردني الكويتي.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد الاسهم	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	اسهم مدرجة: بنك القاهرة عمان عمد للاستثمار والتنمية العقارية افاق للطاقة افاق للاستثمار والتطوير العقاري دار الدواء للتنمية والاستثمار
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤٩٢,٠٧٢	١,١٤١,٦٠٧	١,٢٥٤,٧٨٣	
٣٠٥,٩٣٠	-	٣٥٤,٨٧٨	
١,١٤٠,١٤٧	٢,٥٧٦,٧٣٢	٢,٦٣٣,٧٣٩	
١,٥٤١,٥٠٠	٢,٥١٢,٦٤٥	٢,٢٦٦,٠٠٤	
١٦,٩٢٥	٤٢,٣١٢	-	
	٦,٢٧٣,٢٩٦	٦,٥٠٩,٤٠٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد السندات	٣١ آذار ٢٠١٦	كانون الاول ٢٠١٥	سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية **
١٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن
	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	
	(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)	ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	١,٠٠٠	١,٠٠٠	صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	١,٠٠٠	١,٠٠٠	يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:
	دينار	سنة فاكثر دينار	السندات
	١,٠٠٠	-	سندات شركة العرب للتنمية العقارية **
	١,٠٠٠	-	

\*\* استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل سنة أشهر بتاريخ اول تشرين الاول واول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الاصدار المعدلة والتي تم اقرارها فيما بعد من قبل الهيئة العامة لمالكي الاسناد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١١. والتي تتضمن تمديد تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية اول نيسان ٢٠١٤ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ اول تشرين الاول واول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا ولم تقم الشركة بتحصيل او اثبات اي فوائد من هذه السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالاجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كور) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التدني والبالغ رصيده ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,١٣٩,١٢١	٥١,٩٨٧,٣٨١	ذمم حملة البوالص
١,٢٢٣,٦٢٦	١,٥٤٦,٨٥٢	ذمم الوكلاء
٩٧,٥٥٠	١٤٦,٦٥٩	ذمم الموظفين
٧٥٦,٥٧٣	٦٤٥,٩٩١	ذمم اخرى
٤٣,٢١٦,٨٧٠	٥٤,٣٢٦,٨٨٣	
(٦٩,٣٦٠)	-	ينزل: ديون معدومة
(٣,٨٨٧,٩٣١)	(٤,٤٩٧,٣٧٨)	ينزل: مخصص تدني مدينون **
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٩,٨٢٩,٥٠٥	صافي مدينون

\* تشمل ذمم حملة البوالص على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ آذار ٢٠١٦ مجموعها ٣٤,٢٣٤,٨٤٩ دينار مقابل ٢٤,٢٢١,٦٣٤ دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

\*\* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٥٠,٨٧٩	٣,٨٨٧,٩٣١	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٣٣٧,٠٥٢	٤٨٠,٠٠٠	الاضافات
-	١٢٩,٤٤٧	المحول من مخصص معيدي التامين
٣,٨٨٧,٩٣١	٤,٤٩٧,٣٧٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٢٤,٧٠٥	١,٨١٦,١٩٥	شركات التأمين المحلية
٢,٧٧٧,٨٦٩	٣,٩١٢,٤٤٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤,٤٠٢,٥٧٤	٥,٧٢٨,٦٤٠	
(٥٣٧,٠٦٩)	(٤٠٧,٦٢٢)	ينزل: مخصص تدنى مدينون *
٣,٨٦٥,٥٠٥	٥,٣٢١,٠١٨	صافي ذمم معيدي التأمين

\* ان الحركة على مخصص تدنى ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٩,١٢١	٥٣٧,٠٦٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٨٧,٩٤٨	-	الاضافات
-	(١٢٩,٤٤٧)	المحول الى مخصص معيدي التأمين
٥٣٧,٠٦٩	٤٠٧,٦٢٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٢ وضريبة مبيعات حتى ٣١ كانون الاول ٢٠١٤. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٣٥٧,٨٠٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١,٩٣٥,٣٤٨)	(٢٧١,٢٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٩,٩٧٩)	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١,٨٨٤,٢٧٢	٩٩٥,٤٢٦	مصروف ضريبة دخل الفترة/ السنة
١,٣٥٧,٨٠٥	٢,٠٨٢,٠٣١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢٤,٨٤٣ (٩٥,٩٥٢)	٩٩٥,٤٢٦ (١٣٣,٣٨٦)	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٢٢,٤٣٤	١٨,٣٦٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٥١,٣٢٥	٨٨٠,٤٠٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٦٢,٠٠٠	١,١٧٧,٢٠١	٤,٩٠٥,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤,٤٢٥,٠٠٠	أ. موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	مخصص تدني مدينون ومعيدي التأمين خسارة تدني موجودات
١,٢٠٦,٦٠٣	١,٢٠٢,٣٣٨	٥,٠٠٩,٧٤١	(١٧,٧٦٦)	-	٥,٠٢٧,٥٠٧	مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية، بالصافي
٢٤٠,٦٢٦	٢٦٣,٠٧٦	١,٠٩٦,١٤٨	(١٠,٠٠٠)	١٠٣,٥٤١	١,٠٠٢,٦٠٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٧٩٦,٩٨٩	٢,٩٣٠,٣٧٥	١٢,٢٠٩,٨٨٩	(٢٧,٧٦٦)	٥٨٣,٥٤١	١١,٦٥٤,١١٤	

#### (٩) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

#### (١٠) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٩٥,٨٦٤	٢,٧٨٧,٩٥٤	الربح للفترة (دينار)
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٢٦	٠/١٣٠	حصة السهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح الفترة.



(١١) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٢,٥١٠	٩,٠٠٢
٣,٣٩١,١٢٢	٢٤٥,٩٥٢
<u>٣,٤١٣,٦٣٢</u>	<u>٢٥٤,٩٥٤</u>

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس ادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ (١٣٦,١٧٩) دينار أردني لصالح معيدي التأمين.

فيما يلي ملخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	البنك الاردني الكويتي (عضو مجلس ادارة سابق) دينار	شركة أسكندنيا دينار	الادارة التنفيذية العليا دينار	المجموع دينار (غير مدققة)	المجموع دينار (مدققة)
٧,٣٤٦,٠٦٢	٧,٤٦٢,٤٢١	٧,٤٦٢,٤٢١	-	-	٧,٤٦٢,٤٢١	٧,٣٤٦,٠٦٢
٢,٧١٤,٧٧٨	(١,٣٨٢,٩٣١)	(١,٣٨٢,٩٣١)	-	-	(١,٣٨٢,٩٣١)	٢,٧١٤,٧٧٨
٥٧٦,٣٥٦	١,٥١٥,٠٣٢	١,٥١٥,٠٣٢	-	-	١,٥١٥,٠٣٢	٥٧٦,٣٥٦
٤٨٠,٢٨٩	٤١٦,٥٢٣	٤١٦,٥٢٣	-	-	٤١٦,٥٢٣	٤٨٠,٢٨٩
٣٣,٤٢٩	٦٢٥,٦٤١	٦٢٥,٦٤١	-	-	٦٢٥,٦٤١	٣٣,٤٢٩
٤,٨٠٢,٨٩٠	٤,١٦٥,٢٣٠	٤,١٦٥,٢٣٠	-	-	٤,١٦٥,٢٣٠	٤,٨٠٢,٨٩٠

بنود داخل المركز المالي:

ودائع لاجل  
حساب جاري مدين -رصيد دائن (السقف)

(١٠٠,٠٠٠)

ودائع تحت الطلب

تأمين كفالات

ذمم مدينة

بنود خارج المركز المالي:

كفالات

المجموع	الجهة ذات العلاقة			البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة	عناصر قائمة الدخل الشامل:
	لثلاثة اشهر المنتهية في أذار ٢٠١٥	مجلس الادارة والادارة العليا	شركة اسكنديا		
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٢٥١	٥٢,٠٨٦	-	-	٥٢,٠٨٦	فوائد بنكية دائنة
١,٦٠٧,٦٨٤	١,٦٥٢,١٨٠	٢,٤١٩	-	١,٦٤٩,٧٦١	اقساط تأمين
٢٧,٦٤٦	٥٢,٣٣٤	-	-	٥٢,٣٣٤	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
٢٣٣,٣٦٤	١٦٤,٢٨٩	١٦٤,٢٨٩	-	-	رواتب
٥٠٩,١٨٦	١٠٩,٥٢٦	١٠٩,٥٢٦	-	-	مكافآت
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	-	-	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	رواتب ومكافآت
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٤٢,٥٥٠	٢٧٣,٨١٥	

### (١٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ٢,٢٢٧,١٤٨ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

### (١٤) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤,١٦٥,٢٣٠ دينار بلغت قيمة تأميناتها النقدية مبلغ ٤١٦,٥٢٣ دينار.