

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤

90
Years in MENA

ارنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

**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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان 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. 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.

ارنست ويونغ / الأردن
ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تموز ٢٠١٤

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في 30 حزيران 2014

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	إيضاحات	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
27.517.513	29.163.034	3	ودائع لدى البنوك
3.159.005	5.274.141	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1.271.000	1.271.000	5	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
31.947.518	35.708.175		مجموع الاستثمارات
4.718.764	2.662.924	6	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
5.732.289	5.741.427	7	شيكات برسم التحصيل
30.210.531	33.243.380	8	مدينون، صافي
2.535.551	1.817.419	9	نعم معيدي التأمين المدينة
1.826.716	2.088.056	10	موجودات ضريبية مؤجلة
5.534.586	5.344.956	11	ممتلكات ومعدات، صافي
460.041	483.290	12	موجودات غير ملموسة
648.191	1.063.150	13	موجودات أخرى
83.614.187	88.152.777		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
21.240.338	22.289.753		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
11.516.902	14.019.751		مخصص الادعاءات، صافي
32.757.240	36.309.504		مجموع مطلوبات عقود التأمين
6.053.053	6.700.234	14	دائنون
175.487	186.262		مصاريف مستحقة
13.361.466	13.033.422	15	نعم معيدي التأمين الدائنة
823.059	1.026.193	16	مخصصات مختلفة
1.328.908	684.644	10	مخصص ضريبة الدخل
674.058	481.554	17	مطلوبات أخرى
83.820	238.236	10	مطلوبات ضريبية مؤجلة
55.257.091	58.660.049		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
20.035.750	21.438.252	18	رأس المال المصرح به والمدفوع
3.330.917	3.330.917	19	احتياطي اجباري
-	2.538.134		الربح للفترة
4.990.429	2.185.425	20	الأرباح المدورة
28.357.096	29.492.728		مجموع حقوق الملكية
83.614.187	88.152.777		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المفصلة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٩٠٣,٩٦٩	٤٧,٠٠٨,٩٢٠	١٨,٨٣٢,٥٤٥	٢٠,٠٠٤,٩٩١	الإيرادات -
٢١,١٦٠,٦٨٨	٢٢,٥٥٠,٨٧١	١٠,٩٧٥,٥٧٩	١٠,٩٩٨,١١٧	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢٠,٧٤٣,٢٨١	٢٤,٤٥٨,٠٤٩	٧,٨٥٦,٩٦٦	٩,٠٠٦,٨٧٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩٧١,٦٧٥	(١,٠٤٩,٤١٥)	١,٧٤١,٩٨٥	٢,٠٥٠,٩١٢	صافي الاقساط المكتتبة
٢١,٧١٤,٩٥٦	٢٣,٤٠٨,٦٣٤	٩,٥٩٨,٩٥١	١١,٠٥٧,٧٨٦	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٤,٠٣٧,٣٥٠	٣,٥٨٧,٠٥٦	٢,٠٣٩,٨٦٢	١,٧٦٨,٨٤٨	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢,١٢٥,٥٢٠	٢,٤٢٧,٧٦٣	١,٠٩١,٨١٤	١,٢٧٣,٩٥١	إيرادات عمولات مقبوضة
٧٧٣,٦٢٧	٧٨٨,٣٨٧	٤٠١,٨٤٧	٣٩٨,٩٤٦	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٧٧,٧٤٥	٨٦٦,٢٠٩	١٨,٢٤٥	٢٤٠,٩٣٣	فوائد دائنة
٢٨,٧٢٩,١٩٨	٣١,٠٧٨,٠٤٩	١٣,١٥٠,٧١٩	١٤,٧٤٠,٤٦٤	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
				مجموع الإيرادات
٣٠,٥٨٧,٢٥٩	٣١,٧٥٦,١٩٨	١٥,٠٤٨,٠٩٧	١٦,١٨٣,٠٦٤	التعويضات والخسائر والمصاريف
١,٦٥٤,٧٤٦	١,٩٦٩,٥٧٩	٧٠٣,١٣٦	٩٩١,٩٦٥	التعويضات المدفوعة
١١,٧٣٦,٥٩٩	١٢,١٠٧,٤٦٩	٦,٢٥٢,٧٥٦	٦,٠٧٤,٧٧٥	ينزل: مستردات
١٧,١٩٥,٩١٤	١٧,٦٧٩,١٥٠	٨,٠٩٢,٢٠٥	٩,١١٦,٣٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢,٥٣٩,٢٢٣	٢,٥٠٢,٨٤٩	١,٦٧١,٧٣٦	١,٣٠٩,٢٢٢	صافي التعويضات المدفوعة
٢,٤٦٨,٣٩١	٢,٨٨٠,٩٠١	١,٠٨٧,٤٧٣	١,٣١٢,٢٤٢	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٤٤١,٤٥٠	١,٥١٣,٩٢٧	٥٨٢,٤٢٢	٧٢٢,٨٨٠	نفقات الموظفين الموزعة
٣١٦,٠٤٥	٤٧١,٨٧٩	١٣٣,٥٩١	٢٥١,٣٠٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٩١,٢٠٥	١,١٠٥,٦٦٠	٣٨٨,٢٠١	٥٢٧,٦٨٤	أقساط قانص الخسارة
٨٧,١٦٠	٩٢,١٤٦	٤١,٩٩٥	٤٤,١٧٩	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٢٤,٩٣٩,٣٨٨	٢٦,٢٤٦,٥١٢	١١,٩٩٧,٦٢٣	١٣,٢٨٣,٨٢٧	مصاريف أخرى
				صافي عبء التعويضات
٦١٧,٠٩٧	٧٢٠,٢٢٥	٢٧١,٨٦٩	٣٢٨,٠٦٠	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٥٩,١٧١	٢٦٩,٩٧٩	١٣١,٦١٣	١٣٥,٤٢٥	استهلاكات وإطفاءات
٣٦٠,٣٦٣	٣٧٨,٤٨٢	١٤٥,٦٠٦	١٨٠,٧٢٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
٩٩,٠٠٠	-	-	-	خسارة التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفاة
(٥,٢٢٠)	(٧٥)	(٥,٩٨٨)	(٩)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٦٨٠,٤١١	١,٧١٨,٦١١	٦٦٣,١٠٠	٧٦٤,١٩٦	إجمالي المصروفات
٢,١٠٩,٣٩٩	٣,١١٢,٩٢٦	٤٨٩,٩٩٦	٦٩٢,٤٣١	الربح للفترة قبل الضريبة
(٥٠٢,٣٩٧)	(٥٧٤,٧٩٢)	(١٢٨,٨٠٠)	٥,٦٧٣	ضريبة الدخل
١,٦٠٧,٠٠٢	٢,٥٣٨,١٣٤	٣٦١,١٩٦	٦٩٨,١٠٤	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٧٥	٠/١١٨	٠/٠١٧	٠/٠٣٢	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الارباح المدورة*	احتياطي إجباري	راس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٣٥٧,٠٩٦	-	٤,٩٩٠,٤٢٩	٣,٣٣٠,٩١٧	٢٠,٠٣٥,٧٥٠
٢,٥٣٨,١٣٤	٢,٥٣٨,١٣٤	-	-	-
-	-	(١,٤٠٢,٥٠٢)	-	١,٤٠٢,٥٠٢
(١,٤٠٢,٥٠٢)	-	(١,٤٠٢,٥٠٢)	-	-
<u>٢٩,٤٩٢,٧٢٨</u>	<u>٢,٥٣٨,١٣٤</u>	<u>٢,١٨٥,٤٢٥</u>	<u>٣,٣٣٠,٩١٧</u>	<u>٢١,٤٣٨,٢٥٢</u>
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	-	٤,٠٦٩,١٢٥	٢,٧٩٠,٣٢٢	١٨,٧٢٥,٠٠٠
١,٦٠٧,٠٠٢	١,٦٠٧,٠٠٢	-	-	-
-	-	(١,٣١٠,٧٥٠)	-	١,٣١٠,٧٥٠
(١,٣١٠,٧٥٠)	-	(١,٣١٠,٧٥٠)	-	-
<u>٢٥,٨٨٠,٦٩٩</u>	<u>١,٦٠٧,٠٠٢</u>	<u>١,٤٤٧,٦٢٥</u>	<u>٢,٧٩٠,٣٢٢</u>	<u>٢٠,٠٣٥,٧٥٠</u>

٣٠ حزيران ٢٠١٤ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال **
توزيعات ارباح نقدية ***

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣٠ حزيران ٢٠١٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال
توزيعات ارباح نقدية

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

* تتضمن الارباح المدورة مبلغ ٢,٠٨٨,٠٥٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١,٨٢٦,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

** بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٤ وقرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية بتاريخ ١٤ ايار ٢٠١٤ رقم ٢٠١٤/١٥٩ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٤٠٢,٥٠٢ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم / دينار.

*** وافقة الهيئة العامة العادية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٤ على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع ٧٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ كارباح نقدية على المساهمين.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير منقحة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار	ايضاح
٢,١٠٩,٣٩٩	٣,١١٢,٩٢٦	
٢٥٩,١٧١	٢٦٩,٩٧٩	
(٥,٢٢٠)	(٧٥)	
٢,٥٣٩,٢٢٣	١,٠٤٩,٤١٥	
(٩٧١,٦٧٥)	٢,٥٠٢,٨٤٩	
١٠٥,٨٠٩	٢٠٣,١٣٤	
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	
-	(٤,٨١٣)	
٩٩,٠٠٠	-	
٢٨,٤٩١	(٦٤٣,٣٩٩)	
٤,٥١٤,١٩٨	٦,٨٤٠,٠١٦	
(٥٥٣,٦١٤)	(٩,١٣٨)	
(٤٣٩,٨٢٩)	(٣,٣٨٢,٨٤٩)	
٨٢١,٠٥٨	٧١٨,١٣٢	
(١٧٦,٤٧٠)	(٤١٤,٩٥٩)	
٢,٦٧٩,٨٢٧	٦٤٧,١٨١	
١٩,٩٥٢	١٠,٧٧٥	
(٢٣٧,٧٤٧)	(٣٢٨,٠٤٤)	
٧٥,٥٨٩	(١٩٢,٥٠٤)	
٦,٧٠٢,٩٦٤	٣,٨٨٨,٦١٠	
(١,٠٨٣,٢٠٩)	(١,٣٢٥,٩٨٠)	
٥,٦١٩,٧٥٥	٢,٥٦٢,٦٣٠	
(٣٢٩,٤٩٦)	(٦٤,٢٤٢)	
٢٤,٢٧٥	١,٤٢٠	
(٣١,٧٥١)	(٢,٢٠٠)	
-	(٣٨,٥٠٠)	
-	٣٧٤,٢٢٦	
(٢,٢٥٥,٠١١)	(١,٨٤١,١٥١)	
(٢,٥٩١,٩٨٣)	(١,٥٧٠,٤٤٧)	
(١,٣١٠,٧٥٠)	(١,٤٠٢,٥٠٢)	
(١,٣١٠,٧٥٠)	(١,٤٠٢,٥٠٢)	
١,٧١٧,٠٢٢	(٤١,٢١٩)	
٢٦,٤٠٦,١٣٨	٢٢,٠١١,٢٧٧	
٢٨,١٢٣,١٦٠	٣١,٦٠٠,٩٥٨	١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة قبل الضريبة

تعديلات بنود غير نقدية -

الإستهلاكات والاطفاءات

(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات

صافي مخصص الادعاءات

صافي مخصص الاضاط غير المكتسبة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص تدنى مدينون

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

خسائر تدنى موجودات مالية بالكلفة المطفاة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل

شيكات برسم التحصيل

مدينون

نعم معيدي التأمين المدينة

الموجودات الأخرى

دائون

مصاريف مستحقة

نعم معيدي التأمين الدائنة

مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

دفعات على شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات ارباح نقدية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة لسنة اشرة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	الربع لقرى			الاربعى			السوية لقرى			المستطك			الصف والاصل والاحتياطى			مطابق			النسبة والطلب			الشركت			
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤			
٢٠,٥٨٧,٢٥٩	٢١,٧٥٦,١٩٨	٢٣٢,٩٦٤	١,٣٠,٨٦٨	٢٨,٦١٧,٥٠٩	٢٠,٥٩٥,٧٢٩	١٠,٩٧٣	٧,١٨٢	٧٩١,٢٠٩	١,١٢٤,٥١٣	-	٦٧,٨٧٢	٨٨,٨٤١	٢,٨٦٦,٧٣٢	٨,٦٣٩,٠٥٤											
١,٦٥٤,٧٤٩	١,٩٦٩,٥٧٩	٧٧١	٢,٣٥٩	-	-	٥٠٠	-	٧١,٤٤٧	١٠٨,٤٠٩	-	-	-	١٩٩,٤٦٦	٢١٣,٥٢٧											
٢٨٥,٩٠٠	٣٨٦,٢٨٤	١٨,٤٩٦	٧,٠٣١	-	-	-	-	٢٧,٥٢٢	١٦٥,٧٦٦				١٩٩,٤٦٦	٢١٣,٥٢٧											
١١,٤٥٠,١٩٩	١١,٧٢١,١٨٥	١١٧,٦٧٩	١,٠٥٢,٨٦٨	١٠,١٥٠,٧٨٤	١٠,١٣٦,٤٤٢	-	-	٢٤٧,١٤٧	٤٦٢,٠١٦				٢٥,٠٨٩	٢٥,٠٨٩											
١٧,١٩٥,٩١٤	١٧,٦٧٩,١٥٠	٩٦,٥١٨	٢٢٧,٦١٠	١١,٦٦١,٧٣٥	١٠,٤٥٩,٢٩٧	١٠,٠٣٨	٧,١٨٢	٢٠,٥٥٢	٢٨٧,٢٧٢				٢٢,٧٧٢	٢١,٨٦٨											
١٧,١٢١,٤١٦	٢٠,٢٠٩,٦٣١	٢,٠٦٦,٢٥٢	٦,٤٢١,٢٥٧	٦,٥٨٠,٤٢٩	١,٨٢٩,٦٤٨	٦٥,٣٧٨	١٥٦,٦١٦	٨٤,٠٣٧	١١,٦٤٥,٥١٢				١٢٩,٢٤٦	١٥١,٢٤٦											
٤,١٧٠,٠٠٠	٥,٧٨٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٣٦٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠				٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠											

مخصص محوئى التأمين بداية القرى

بداية

قرى لقرى

الاستدراك

مخصص الاعطال فى نهاية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

مخصص الاعطال فى بداية القرى

بداية

٦,٦٧٩,٤٠٧	١٩,٤٤٩,٧٧٥	١,٨١٤,٨٦٩	٥,٩٦٨,٧٥١	٢,٤٠٧,٩٨٨	١,٠٩٩,٦٩١	٢٧,٧٥٥	٩٦,٦٣٩	٦٠,٦,٢٤٨	١١,٢٤٩,٥٨٧	-	-	-	٩٥,٦٦٩	١٠,٨٨٤٠	٧١٦,٧٧٨	٩١٥,٧٧٠
١,٥٠١,٩٠٢	١,٩٠٤,٩٦٦	-	-	١,٥٠١,٩٠٢	١,٩٠٤,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥٢,٥١٥	٦١٥,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٢٥٦,٩٩١	١٤,١٩,٧٥١	٢٢١,٦٨٤	٦٧٢,٥٠٦	٤,٥٧٠,٥٢٨	٢,٢٩٤,٩٩١	٥٧,٦٦٢	٨٩,٤٢٠	٢٢٢,٩٢٥	٥٩٥,٩٧٥	-	-	-	٥٢,٥٧٧	٦٢,٥٠١	٦,٩١٩,٥٤٤	١٠,٢٠٤,٢٢٨
١٤,٥٢١,٨٧١	١٦,٢٥٩,٩٥٥	١,٩٢٠,٥٦٧	٤,٨٩٤,٨٨٨	٥,٢٠٢,٧٥٦	١,٧١٤,٩٠٩	٧٠,٢٢٠	٥٩,٠١٥	٦٥٦,٤٩٩	٩٢٠,٠٦٩	-	-	-	١٢٧,٢٤٦	١٢٤,٨٦٩	٦,٤٢٢,٥٨٢	٨,٥٢٥,٢١٥
٢,٢٥٢,٢١٢	٤,٧٧٧,٢٨٠	٧٠,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠	٢,٠٢٢,٢١٢	٢,٧٧٨,٢٨٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
٦,٠٦٧,٧٨١	٧,٢٢٧,٠٠٥	١,٧٢١,٩٤٠	٤,٥٤٢,٢٤٩	٢,٩٧٤,٥٥٦	٨٨٧,٦٦٠	٤٧,٨٦٠	٦٢,٢٨٥	٥٠,٨٤٠	٧٨٦,٤٧٢	-	-	-	٩٤,٦٦٩	١٠٢,٢٢٠	٧١٠,٢٣١	٨٥٢,٥٧٢
١,٥٠٠,٢٣٤	١,٥٥٨,١٢٧	-	-	١,٥٠٠,٢٣٤	١,٤٢٨,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢٨,٦١٥	٧٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧١٧,٢٦٨	١١,٥١٦,٩٠٢	٢٢٨,٦١٧	٥,٧٠٤,٤٢	٢,٢١١,١٧٨	٧,١٦٧,٥٠٢	٥٢,٢٢٠	٧٥,٦٢٠	٢٤٨,٠٩١	٢٢٦,٥١٧	-	-	-	٥٢,٥٧٧	٤١,٧٧٩	٥,٧٨٤,٥٥٧	٨,٤٢٨,٢٥٢
١٩,٧٢٥,١٢٧	٢٠,١٨١,٩٩٩	١٤٩,٦٧٥	٤٠٢,٥٧٤	١٢,٩٢١,٨٥٥	١٠,٥٨١,٧٨٦	١٥,٢٢١	٧٠,٩٨٢	٢٩١,٢٢٨	٦٤١,٧٥٠	-	-	-	٢٢,٧٧٢	٤٢,٠٩٠	٦,٧١٩,٢٢٥	٨,٤٢٦,٨١٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاعتماد العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	لرابع اربع		الطبي		المسؤولية المتبقة		الصندوق والاضطر الاخرى		الطاريق		الصندوق والطلب		الشركات		
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
٢١,٧١٤,٩٥٦	٢٣,٤٠٨,٦٣٤	٤٨٣,٦٦٨	٤٤٣,٨١٠	١٢,٥٣٢,٦٥٣	١١,٣١٤,٥٠٠	٣,٤٥٩	٢٠,٦٤٩	٥١٩,٥٤٠	٥١٧,٧٣٧	-	-	٣١,٦١٨	٢٦٨,٧٥٦	٧,٧٩٢,٥٣١	١٠,٧٩٣,١٨٢
١٩,٧٣٥,١٣٧	٢٠,١٨١,٩٩٩	١٤٩,٢٧٥	٤٠,٢٥٧٤	١٢,٩٢٦,٨٥	١٠,٥٨٦,٧٨٦	١٥,٣٣١	٧,٠٨٢	٣٩١,٣٣٨	٦٤٦,٧٥٠	-	-	٣٣,٧٨٣	٤٣,٠٩٠	٦,٢١٩,٣٢٥	٨,٤٣١,٨١٦
١,٩٧٩,٨١٩	٣,٢٢٦,٦٣٥	٣٣٤,٣٩٣	٤١,٢٣٦	(٣٨٣,٤٣٧)	٧٢٧,٧١٤	١٥,١٢٥	(٥٠,٣٣٤)	١٧٨,٢٠٢	(٧٩,٠١٣)	-	-	٢٧٢,٨٢٥	٢٣٥,٦٦٦	١,٥٧٣,٢٠٦	٢,٣٦١,٣٦٦
٤,٠٣٧,٣٥٠	٣,٥٨٧,٥٥٦	٤٣٥,٥٥٥	٤٢١,٩٣٨	٢,٧٧٩,٦٥٦	٢,٤٢٢,٦٢٢	٦٩,٧٤٧	٦٣,٠١٤	٥٤,٠٦١	٣٤٤,٢٤٩	٣,١٥٤	١,٩١٠	١٨٦,٠٥١	٢٦٢,٥١٢	٣٢,٣٧٦	٣٠,٧٣١
٢,١٥٥,٥٢٠	٢,٤٢٧,٧٦٣	٨٨,٠٠٧	٨٧,٣٢٤	١,٣٧٦,٨٩٩	١,٤٢٩,٠٨٨	١٤,٦٥٤	١٣,٩٦٨	٩١,٤٦٩	٨٣,٦٧٧	٥٤٥	٣١٥	٢٨,٦٥٣	٣٤,٧٧١	٦٥٥,٢٩٣	٧٣٨,٦٢٠
٨,١٤٢,٦٨٩	٩,٢٤١,٤٥٤	٨٤٧,٤٥٥	٥٥٠,٤٩٨	٣,٦١٣,٤٢٣	٤,٦٥٩,٤٤٤	٩٩,٥٢٦	٢١,٧٢٨	٨١,٠٢٨	٣٤٨,٩١٣	٣,٦٩٩	٢,٢٢٥	٤٨٧,٥٢٩	٥٢٢,٩٤٩	٢,٢٢٠,٧٧٥	٣,١٣٠,٧١٧
٨٩١,٣٠٥	١,١٠٥,٦٦٠	٤٠,١٨٧	٤٥,٦٨٣	٣٤٦,٩٠٣	٤٥٦,٦٥١	٣,٢٤١	٣,٦٦٧	٧٨,٣٠٧	٥٨,٩٤١	-	-	٥٩,٨٠٥	١٠٤,٨٢٥	٣٦٢,٧١٢	٤٣٥,٨٩٣
٣٦٦,٠٤٥	٤٧١,٨٧٩	٦٤,٦٩٣	١٥٦,١١٢	-	-	-	-	١٥٥,٦٦٣	١٩١,٠٢١	-	-	١٧,٢٢٥	٢٤,٩٧٠	٧٨,٩٥٤	٩٩,٧٧٦
٣,٩٠٩,٨٤١	٤,٣٩٤,٨٢٨	٧٧٥,٣٨٨	٣,٧,٩٢٥	٢,٤٩١,٥٢٢	٢,٦٢١,٠٣١	٢,٠٨٥٧	١٤,٦٣٩	٢٤٧,١٠٤	٢٥٢,٣١٢	٤,٨٧٤	٧,٧٤٨	٨٤,٢٦٣	١٢١,٢٠٩	٧٨٥,٨٣٣	١,٠٦٩,٩٦٤
٨٧,١٦٠	٩٢,١٤٦	٥,٥٣٠	٣,٩٤٤	٦٧,٢٢٨	٧٢,٤٩٧	-	-	١١,٠٨٩	١٢,٤٣٦	-	-	٣,٣١٣	٣,٢٦٤	-	-
٥,٢٠٤,٢٥١	٦,٠٦٤,٥١٣	٣٨٥,٧٩٨	٥١٣,٦١٩	٢,٩٠٥,٦٥٣	٣,٦٥٠,١٧٩	٢٤,٠٦٨	١٨,٣٠٦	٤٩١,٦٦٣	٥١٤,٧١٠	٤,٨٧٤	٧,٧٤٨	١٦٤,٦١٦	٢٥٤,٢٦٨	١,٢٢٧,٥٤٩	١,٦٠٥,١٣٣
٢,٩٢٨,٤٣٨	٣,١٧٦,٩٤١	٤٦٦,٦٥٧	٣٦,٨٢٩	٧٥٧,٧٧٠	١,٥٠٩,٢٤٥	٧٥,٤٢٨	٨,٤٤٢	٣١٨,٦١٩	(١٦٥,٧٩٧)	(١,١٧٥)	(٥,٥٣٢)	٣٢٢,٩١٣	٢٦٨,٦٨١	١,٠٠٢,٣٢٦	١,٥٢٥,٠٨٤

صافي الأرباح المتحققة من

الائتمانات المتحققة

بوزل:

صافي ارباح الاعتماد

مختلفة

صناديق مضمونة

بوزل: خصمة اصدار وطلب

التأمين

مجموع الأرباح

بوزل:

صافي ارباح الاعتماد

مختلفة

صناديق مضمونة

بوزل: خصمة اصدار وطلب

التأمين

مجموع الأرباح

بوزل:

صافي ارباح الاعتماد

مختلفة

صناديق مضمونة

بوزل: خصمة اصدار وطلب

التأمين

مجموع الأرباح

بوزل:

صافي ارباح الاعتماد

مختلفة

صناديق مضمونة

بوزل: خصمة اصدار وطلب

التأمين

مجموع الأرباح

بوزل:

صافي ارباح الاعتماد

مختلفة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(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.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,٩٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً 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 وفقاً لمبدأ التكلفة 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 ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات) توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضرائب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية تزيل هذه التعديلات التبعات الغير مقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

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

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 تطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين ومعايير التقارير المالية الدولية.
- 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 الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا 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 الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر دينار
المجموع دينار	المجموع دينار	داخل الأردن
٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٩,١٦٣,٠٣٤	٢٩,١٦٣,٠٣٤
٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٩,١٦٣,٠٣٤	٢٩,١٦٣,٠٣٤

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥% الى ٦,٥% خلال الفترة من العام ٢٠١٤.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ لدى البنك الاردني الكويتي.

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

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٤,١٨٣,٩٣٠	٥,٠٢٠,٨٣١
٨٨٧,٧٨٢	٩١٠,٢٩٧
١,٥٦٠,٧٠٦	١,٦٠٤,٦٠٨
١,١٦٠,٥٩٤	١,٢١٠,٤٦٢
١,٥٨٠,٥٨١	١,٦٧٧,٧٣٥
٢,٢٤٦,٥٦٤	٢,٣٠٧,٣٢٤
٣,٤١٠,٣١٠	٣,٤٥٩,٣٠٦
١,٨٣٩,٠٢٥	٢,٠٥٧,٢٢٣
٣,٤٥١,٦٧١	٣,٥٤٨,٥٩٧
٣,٢١٥,٤٠٦	٣,٣٠٤,٥٠٩
٢,١٦٢,٥٢١	٢,٢١٤,٣٢٨
١,٨١٨,٤٢٣	١,٨٤٧,٨١٤
٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٩,١٦٣,٠٣٤

لدى البنك الاردني الكويتي
لدى بنك الاستثمار العربي الاردني
لدى بنك المال الأردني
لدى بنك عودة
لدى بنك سوستيه جنرال الأردن
لدى بنك لبنان والمهجر
لدى بنك الاتحاد
لدى بنك الاردن
لدى بنك القاهرة عمان
لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
لدى البنك الاهلي الاردني
لدى البنك العقاري المصري العربي

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	عدد الاسهم	اسهم مدرجة:
دينار	دينار		
٤٦,٩٨٠	٥٤,٤٠٠	٦٤٠٠	البنك العربي
١,٢٣٠	-	١٧٥٧	شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
٢٥,٩٢٠	٢٥,٣٢٠	١٢٠٠٠	شركة التأمين الاردنية
٩١,٧٠٠	-	٧٠٠٠٠	حديد الاردن
١١٤,٥٥٠	-	١٤٥٠٠٠	شركة مجموع رم للنقل والاستثمار السياحي
٨٤١,٦٥٣	١,٠٦٧,٢٠٤	٣٧٨٤٤١	بنك القاهرة عمان
٤٨٩,٤٨٨	٤٠٩,٩٤٦	٣٠٥٩٣٠	عمد للاستثمار والتنمية العقارية
١,٥٤٧,٤٨٤	١,٩٦٧,٢٧١	٧٠٢٥٩٧	افاق للطاقة
-	١,٧٥٠,٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
<u>٣,١٥٩,٠٠٥</u>	<u>٥,٢٧٤,١٤١</u>		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	عدد السندات	سندات غير مدرجة في الاسواق المالية/ شركة تطوير العقبة * شركة العرب للتنمية العقارية **
دينار	دينار		
١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠	١٢٧	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	
<u>٢,٤٧٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٤٧٠,٠٠٠</u>		مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن
<u>(١,١٩٩,٠٠٠)</u>	<u>(١,١٩٩,٠٠٠)</u>		ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>١,٢٧١,٠٠٠</u>	<u>١,٢٧١,٠٠٠</u>		صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
سنة فأكثر	اقل من سنة		يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:
دينار	دينار		
-	١,٢٧٠,٠٠٠		سندات شركة تطوير العقبة *
-	١,٠٠٠		سندات شركة العرب للتنمية العقارية **
<u>-</u>	<u>١,٢٧١,٠٠٠</u>		

* قامت الشركة خلال شهر تشرين الاول من العام ٢٠٠٩ بشراء ١٢٧ سند لشركة تطوير العقبة تستحق هذه السندات بتاريخ اول تشرين الاول ٢٠١٤ بسعر فائدة ثابت يبلغ ٧,٧٥٪ سنوياً للثلاثون الاولى، وسعر فائدة متغير كل ستة اشهر للثلاثين شهراً المتبقية من عمر السند، تدفع الفوائد على هذه السندات بتاريخ اول نيسان واول تشرين الاول من كل عام، ان هذه السندات مكفولة من قبل سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (هيئة حكومية).

تظهر السندات المالية لشركة تطوير العقبة بالكلفة والبالغ قيمتها ١,٢٧٠,٠٠٠ دينار.

** استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول 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 تعديل تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية اول نيسان ٢٠١٤ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا و لم 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 قيمته ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٣٢,٠٢٨,٧٤٦	٣٥,٣٠٤,٥٨٢
٧٥,٧٨٦	١٢٧,٧٥٣
٨٤,٧٤٣	٩٢,٣٤٣
١٧٦,٥٣٦	١٦٢,٤٢٣
٣٢,٣٦٥,٨١١	٣٥,٦٨٧,١٠١
(٢,١٥٥,٢٨٠)	(٢,٤٤٣,٧٢١)
٣٠,٢١٠,٥٣١	٣٣,٢٤٣,٣٨٠

نم حملة وثائق التأمين *
نم الوكلاء
نم الموظفين
نم اخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون **
صافي مدينون

* تشمل نم حملة وثائق التأمين على نم مبرمجة التمديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مجموعها ٢١,١٢٣,٤٣٦ دينار مقابل ٢١,٩٢٧,٠١٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٥٥٦,٣٢٢	٢,١٥٥,٢٨٠
٥٥٠,٠٠٠	٢٨٨,٤٤١
٤٨,٩٥٨	-
<u>٢,١٥٥,٢٨٠</u>	<u>٢,٤٤٣,٧٢١</u>

رصيد بداية السنة
الاضافات
المحول من مخصص تدني نهم معيدي التامين
رصيد نهاية السنة

(٧) نهم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٣٦٤,٣٥٧	١,٥٥٣,٠٤٧
١,٢٦٥,٩١٤	٤٢٠,٦٥١
٢,٦٣٠,٢٧١	١,٩٧٣,٦٩٨
(٩٤,٧٢٠)	(١٥٦,٢٧٩)
<u>٢,٥٣٥,٥٥١</u>	<u>١,٨١٧,٤١٩</u>

شركات التامين المحلية
شركات اعادة التامين الخارجية

ينزل: مخصص تدني مدينون *
صافي نهم معيدي التامين

* ان الحركة على مخصص تدني نهم معيدي التامين المدينة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٤٣,٦٧٨	٩٤,٧٢٠
(٤٨,٩٥٨)	-
-	٦١,٥٥٩
<u>٩٤,٧٢٠</u>	<u>١٥٦,٢٧٩</u>

رصيد بداية السنة
المحول الى مخصص تدني مدينون
الاضافات
رصيد نهاية السنة

(أ) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠٩٨,٩٠٥	١,٣٢٨,٩٠٨
(١,٣٦٣,٧٩٩)	(١,٣٢٥,٩٨٠)
(٧٥,٩٠٨)	-
١,٦٦٩,٧١٠	٦٨١,٧١٦
<u>١,٣٢٨,٩٠٨</u>	<u>٦٨٤,٦٤٤</u>

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
مصروف ضريبة دخل الفترة / السنة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٤٥,٨٩٢	٦٨١,٧١٦
-	١٥٤,٤١٦
(٢٤٣,٤٩٥)	(٢٦١,٣٤٠)
<u>٥٠٢,٣٩٧</u>	<u>٥٧٤,٧٩٢</u>

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,١٠٩,٣٩٩	٣,١١٢,٩٢٦
(٤١,١٥١)	(٧١٧,٩٥٨)
١,٠٣٩,٦٣٦	١,٠٨٨,٩١٥
<u>٣,١٠٧,٨٨٤</u>	<u>٣,٤٨٣,٨٨٣</u>
<u>٪١٦,١</u>	<u>٪١٦,٤</u>

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١١ وضريبة مبيعات حتى ٣١ أيار ٢٠١١. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٠,٠٠٠	٦٢٤,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة: مخصص تكدي مدينون
٨٠١,٤٢٢	٩٣٠,٠١٠	٣,٨٧٥,٠٤١	٥٣٥,٧٨١	-	٣,٣٣٩,٢٦٠	مخصص الادعاءات غير المبلغة
١٩٧,٥٣٤	٢٤٦,٢٨٦	١,٠٢٦,١٩٣	٢٠٣,١٢٤	-	٨٢٣,٠٥٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	مخصص تكدي في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٨٢٦,٧١٦	٢,٠٨٨,٠٥٦	٨,٧٠٠,٢٣٤	١,٠٨٨,٩١٥	-	٧,٦١١,٣١٩	

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

الموجودات		المطلوبات		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٥٧,٠٨٨	١,٨٢٦,٧١٦	-	٨٣,٨٢٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٠٣,٦٥٠	٢٦١,٣٤٠	٨٣,٨٢٠	١٥٤,٤١٦	الاضافات
١,٣٦٠,٧٣٨	٢,٠٨٨,٠٥٦	٨٣,٨٢٠	٢٣٨,٢٣٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٢٠,٥١٠	٦٨٦,٠٦٩	ذمم الوكلاء
١٢,٩٧٢	٢٢,٦٥٨	ذمم موظفين
٥٤٣,٤٤٥	٣,٨٥٤,٠٤٧	ذمم كراجات وقطع سيارات
٣,١٩٧,٩٦٨	١,٧٣٥,٣٥٣	ذمم الشبكة الطبية
١,٧٣٤,٠٥٨	٣٥٧,٢٦٦	ذمم تجارية وشركات
٤٤,١٠٠	٤٤,٨٤١	ذمم اخرى
٦,٠٥٣,٠٥٣	٦,٧٠٠,٢٣٤	

(١٠) نعم معدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٦٤,٩٠٠	٧٩,٦٥٣
١٣,١٩٦,٥٦٦	١٢,٩٥٣,٧٦٩
١٣,٣٦١,٤٦٦	١٣,٠٣٣,٤٢٢

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١١) 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل رأس مال مصرح به ومدفوع بقيمة ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار مقسم الى ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

تمت زيادة رأس المال اكثر من مرة كان اخرها خلال عام ٢٠١٤ وذلك بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٤ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١,٤٠٢,٥٠٢ دينار من ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال.

(١٢) صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥١,٣٦٨	٥٢,٦٧٤
٥٤,٨٦٨ (٢٨,٤٩١)	١٦٥,٣٢٣ ٦٤٣,٣٩٩
-	٤,٨١٣
٧٧,٧٤٥	٨٦٦,٢٠٩

ارباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل)
ارباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(١٣) حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٦٠٧,٠٠٢	٢,٥٣٨,١٣٤	٣٦١,١٩٦	٦٩٨,١٠٤
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢
قلمس/دينار	قلمس/دينار	قلمس/دينار	قلمس/دينار
٠/٠٧٥	٠/١١٨	٠/٠١٧	٠/٠٣٢

الربح للفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

حصة السهم من ربح الفترة

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة		البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة	عناصر قائمة الدخل الشامل:
	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣		
	دينار	دينار	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٩٤,٦٥٤	١١٩,١٠٦	-	-	١١٩,١٠٦
١,٠٠٦,٧١٨	١,٣٦٨,٧٧٠	٦,٣٩٧	٥٤,٨١٨	١,٣٠٧,٥٥٥
٢١,٨٠٩	٣٧,٧٧٢	-	-	٣٧,٧٧٤
-	٢٠,٢٤٢	-	٢٠,٢٤٢	-
٣٧١,٩٣١	٤٥٨,١٩٨	٤٥٨,١٩٨	-	-
٢١٩,٨٦٢	٤٢٢,٦٠٥	٤٢٢,٦٠٥	-	-
٢١,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	-	-

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٠١,٢٣٩	٨٨٠,٨٠٣

رواتب ومكافآت

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الاعمال، قطاع التامينات العامة ويشمل (تامين المركبات، تامين البحري والنقل، تامين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تامين المسؤولية، التامين الطبي). وقطاع التامين على الحياة الذي يشمل (تامين الحياة الفردي وتامين الحياة الجماعي) يشكل هذان القطاعان الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى 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 وباللغة ٢,٦٠٢,٨٥٥ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٢٤٢,١٩٠ دينار بلغت قيمة تامينتها النقدية مبلغ ٣٢٤,٢١٩ دينار.