

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة 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 الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا 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 تسرع 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 تشرين الأول ٢٠١٦

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٤٤١,٠٦٣	٣	الموجودات
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٤٢٦,١٢١	٤	ودائع لدى البنوك
١,٠٠٠	٤٩٧,٨٦٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١,٨٦٠,٦٣٤	٤١,٣٦٥,٠٥٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الاستثمارات
٣,٤١٣,٦٣٢	٢٩٩,٩٠٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٧,٠٨٤	٤,٨١٢,٥٥٢		شيكات برسم التحصيل
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٣,٠٠٥,٥٨٦	٦	مديون، صافي
٣,٨٦٥,٥٠٥	٥,١٩٠,٧٤٣	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٧٩٦,٩٨٩	٢,٩٦٥,٩٦١		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٩٧,٨٩٣	٥,١٩٩,٨٢٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨١,٢٧٨	٥١٩,٩١٤		موجودات غير ملموسة
١,٠٧٤,٩٤٤	١,١٠١,١٦٦		موجودات أخرى
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١٠٤,٤٦٠,٧٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
١٨,٨٠٢,٨٧٥	١٧,٧٧٢,٤٢٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٨,٨٠٠,٧٥٦	١٩,٠٣٣,٨١٥		مخصص الادعاءات، صافي
٣٧,٦٠٣,٦٣١	٣٦,٨٠٦,٢٤٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩,٨١٣,٨٤٢	١٢,٥٠٢,٦٥٧		دائنون
٢٧٠,٩٣٠	٢٠١,٨٣٥		مصاريف مستحقة
١٨,٤٧٠,٢١٧	١٦,٤٤٠,٩٦٦		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٠٢,٦٠٧	٩٩٥,١١٧		مخصصات مختلفة
١,٣٥٧,٨٠٥	٨٠١,٤٥٢	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤١٧,٥٤٤	٣٠٣,٦٦٤		مطلوبات أخرى
٦,٨٨٣	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨,٩٤٣,٤٥٩	٦٨,٠٥١,٩٣٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,٥٣٨,٤٢٣	٤,٥٣٨,٤٢٣		احتياطي اجباري
٨,٢٣٧,٤٠٤	٦,٦٢٩,٥٣٥		الأرباح المدورة
-	٣,٨٠٢,٥٥٧		الربح للفترة
٣٤,٢١٤,٠٧٩	٣٦,٤٠٨,٧٦٧		مجموع حقوق الملكية
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١٠٤,٤٦٠,٧٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,٤٥٥,٨٧٦	٧٨,٦٧٩,٢٨٤	١٨,٥٣٠,١٤٦	١٦,٦٥٨,٥٢٦	الإيرادات -
٤٠,٧٧٨,٨٢٦	٤٥,٩٤٦,٩٢٦	١٢,١٥٧,٣٨٤	١١,١٢٢,٤٦١	اجمالي الاقساط المكتتبة
٣٢,٦٧٧,٠٥٠	٣٢,٧٣٢,٣٥٨	٦,٣٧٢,٧٦٢	٥,٥٣٦,٠٦٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧٢٧,٥٥٧	١,٠٣٠,٤٤٦	٣,٤١٢,٩٧١	٣,٨٥٣,٩٥٩	صافي الاقساط المكتتبة
٣٣,٤٠٤,٦٠٧	٣٣,٧٦٢,٨٠٤	٩,٧٨٥,٧٣٣	٩,٣٩٠,٠٢٤	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٥,٨٤٨,٣٩٨	٦,٨٥١,٨٨٢	١,٧٤٥,٤٣٦	١,٥٥٩,٦٥٩	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٣,٢٤٧,٠٤٧	٢,٧٤٨,٤٣٨	٨٢٩,١٧٠	٦٧٨,٠٢١	إيرادات عمولات مقبوضة
١,٠٥٩,٦١٧	٨٩٣,٣٥٤	٣٣٤,٧٤٣	٣٠٥,٤١٩	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
(٨٢٩,٢٤٨)	٢٠٦,٧٨٥	(٧٣٩,٨٦٧)	(٢١,٦٨٢)	فوائد دائنة
(٢,٤٥١)	٥١	(٢,٤٥١)	-	صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤٢,٧٢٧,٩٧٠	٤٤,٤٦٣,٣١٤	١١,٩٥٢,٧٦٤	١١,٩١١,٤٤١	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
				مجموع الإيرادات
٥١,٨٠٠,٧٥٦	٦٣,٣٣١,٨٣٩	١٩,٧٦٢,٠٣٥	٢١,٠٦٤,٥٩٨	التعويضات والخسائر والمصاريف
٢,١٠٥,٠٦٧	٢,٧١٥,٩٤٨	٤٥٧,٩٣٠	٩٤٣,٤٣٢	التعويضات المدفوعة
٢٧,٥٧٨,٧٣٣	٣٤,٣٢٦,٢١٣	١٢,٥٤٠,١١٨	١١,٤٩٥,٤٨٤	ينزل: مستردات
٢٢,١١٦,٩٥٦	٢٦,٢٨٩,٦٧٨	٦,٧٦٣,٩٨٧	٨,٦٢٥,٦٨٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٨٧٥,٣٧١	٢٣٣,٠٥٩	١,٥٢٥,٥٨٠	(١٦١,١٧٦)	صافي التعويضات المدفوعة
٤,٤٣٧,١٧٠	٤,٠٥٧,٦٠٧	١,١١٦,٩١١	١,١٤٧,٣١٢	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢,٨٤٤,٣٥٧	٢,٩٦١,٧٥١	٩٠١,٦٢١	٦٥٧,٩٨٧	نفقات موظفين موزعة
٦١٥,٦٣٦	٥٩٨,٠٤٩	٢٥٤,٢٣٤	٢٥٧,٦٥٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٧١٥,٦٨٦	١,٨٦٢,٥٠٢	٤٦٨,٥٦٨	٣٧٤,٢٧٦	أقساط فائض الخسارة
١٧٠,٤٤٢	١٩٩,٦٣٦	٦٧,٠٢٥	٩٠,٧١٩	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٣٥,٧٧٥,٦١٨	٣٦,٢٠٢,٢٨٢	١١,٠٩٧,٩٢٦	١٠,٩٩٢,٤٥٩	مصاريف أخرى
				صافي عبء التعويضات
١,١٠٩,٢٩٣	١,٠١٤,٤٠٢	٢٧٩,٢٢٨	٢٨٦,٨٢٨	نفقات الموظفين غير الموزعة
٤٦٧,٦٥٣	٤٩٤,٨٩٥	١٦٦,٠٠٢	١٥٥,٥١١	استهلاكات واطفاءات
٧١١,٠٩٠	٧٤٠,٤٣٨	٢٢٥,٤٠٦	١٦٤,٤٩٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مخصص تكلي مدينون
٢,٦٨٨,٠٣٦	٣,٣٤٩,٧٣٥	٧٢٠,٦٣٦	٨٥٦,٨٣٦	إجمالي المصروفات
٤,٢٦٤,٣١٦	٤,٩١١,٢٩٧	١٣٤,٢٠٢	٦٢,١٤٦	الربح للفترة قبل الضريبة
(٩٥٧,٢٧٢)	(١,١٠٨,٧٤٠)	(٣٢,٢٠٩)	(٢٨,٢٩٧)	ضريبة الدخل
٣,٣٠٧,٠٤٤	٣,٨٠٢,٥٥٧	١٠١,٩٩٣	٣٣,٨٤٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٥٤	٠/١٧٧	٠/٠٠٥	٠/٠٠٢	١٠ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الارياح المدورة*	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمندفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٦-
٣٤,٢١٤,٠٧٩	-	٨,٢٣٧,٤٠٤	٤,٥٣٨,٤٢٣	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	-	توزيعات أرباح**
٣,٨٠٢,٥٥٧	٣,٨٠٢,٥٥٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٣٦,٤٠٨,٧٦٧</u>	<u>٣,٨٠٢,٥٥٧</u>	<u>٦,٦٢٩,٥٣٥</u>	<u>٤,٥٣٨,٤٢٣</u>	<u>٢١,٤٣٨,٢٥٢</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
					٢٠١٥-
٣١,٩٨١,٩٥٩	-	٦,٥٧٢,٣٦٠	٣,٩٧١,٣٤٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
(٢,١٤٣,٨٢٧)	-	(٢,١٤٣,٨٢٧)	-	-	توزيعات أرباح**
٣,٣٠٧,٠٤٤	٣,٣٠٧,٠٤٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٣٣,١٤٥,١٧٦</u>	<u>٣,٣٠٧,٠٤٤</u>	<u>٤,٤٢٨,٥٣٣</u>	<u>٣,٩٧١,٣٤٧</u>	<u>٢١,٤٣٨,٢٥٢</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

* تتضمن الارياح المدورة مبلغ ٢,٩٦٥,٩٦١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، مقابل مبلغ ٢,٧٩٦,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ . تمثل موجودات ضريبية موجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية .

** وافقت الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على إقتراح مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٧,٥% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كأرباح نقدية على المساهمين، مقابل ما نسبته ١٠% من رأس المال كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ كأرباح نقدية على المساهمين .

شركة الشرق العربي للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١٥ دينار	٣٠ ايلول ٢٠١٦ دينار	إيضاح
٤,٢٦٤,٣١٦	٤,٩١١,٢٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٤٦٧,٦٥٣	٤٩٤,٨٩٥	تعديلات بنود غير نقدية -
٢,٤٥١	(٥١)	الإستهلاكات والاطفاءات
٣,٨٧٥,٣٧١	٢٣٣,٠٥٩	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٧٢٧,٥٥٧)	(١,٠٣٠,٤٤٦)	صافي مخصص الادعاءات
٢٩٠,٣١٩	١٠٢,٥٠٩	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٩,٨٥٣)	مخصص تدنى مدينون
١,١٩٦,٨٢٧	٢١٥,٨٤٥	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٧٦٩,٣٨٠	٦,٠١٧,٢٥٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٤٠٨,٩٩٦	١٩٤,٥٣٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود
(٨,٢٧٣,٦٩٢)	(٤,٩٧٣,٣٧٥)	راس المال العامل
(١,٠٧٦,٨٤٨)	(١,١٩٧,٨٧١)	شيكات برسم التحصيل
(١٤٣,٣٣٢)	(٢٦,٢٢٢)	مدينون
١,٨٨٧,٥٨٧	٢,٦٨٨,٨١٥	نم معيدي التأمين المدينة
(٣٢,٣٩٦)	(٦٩,٠٩٥)	الموجودات الأخرى
(٧٦,٦٨١)	(٢,٠٢٩,٢٥١)	دائنون
١٢,٧١٠	(١١٣,٨٨٠)	مصاريف مستحقة
٢,٤٧٥,٧٢٤	٤٩٠,٩٠٨	نم معيدي التأمين الدائنة
-	(١١٠,٠٠٠)	مطلوبات أخرى
(١,٩٣٥,٣٤٧)	(١,٨٤٠,٩٤٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
٥٤٠,٣٧٧	(١,٤٦٠,٠٤٠)	مدفوع من مخصص نهاية الخدمة
		ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
(٢,٣٧٩,٠٥٩)	٩٠٩,١٦٧	التدفقات النقدية الأنشطة الاستثمارية
(٩٤,١٦٨)	(٤٤,٧٣٨)	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٥٠٧,٢٤٢)	(٢٩١,٥٧٤)	شراء موجودات غير ملموسة
١٤,٧٦٤	٩٠٦	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٦٤,٧٣٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٦,٢٦٥)	-	المتحصل من بيع أسهم
(١٩,٩١٤)	-	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٢,١٦٣,٣٢٤)	(٤٨٧,٤٣٨)	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٩٦,٨٦٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,١٦٥,٢٠٨)	(٤٥,٨١٥)	شراء موجودات مالية القيمة المطفأة لتاريخ الاستحقاق
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات الاستثمارية
(٢,١٤٣,٨٢٥)	(١,٦٠٧,٨٦٩)	التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية
(٢,١٤٣,٨٢٥)	(١,٦٠٧,٨٦٩)	توزيع أرباح نقدية
(٦,٧٦٨,٦٥٦)	(٣,١١٣,٧٢٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧,٣٤٦,٤٦٣	٣,٤١٣,٦٣٢	صافي الإنخفاض في النقد وما في حكمه
٥٧٧,٨٠٧	٢٩٩,٩٠٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين الساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاحتياك لأعمال التأمين العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	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
٢٣٤٠٤٦٠٧	٢٣٧٦٢٨٠٤	٨٨٢٤٢١	٥٧٧٢١٤	١٣٧٨١٠٠١	١٤٠٤٠٦١٢	١٠٢٩٥٧	١١٠٩٨٠	٨٢٧٢٥٥	٨١٨٠٤٦	-	-	٤٠٨٠٦٢	٢٥٥٨٠٥	١٧٤٠١٨٠	١٧٢٧٠١٤٧	١٢٤٦١٨٧١	١٢٤٦١٨٧١	١٢٤٦١٨٧١
٢٥٩٩٢٢٣٧	٢٦٠٥٢٢٣٧	٢٠٧٢٥٢	١٠٢٢٧٢	١١٩١٤١٥٨	١٢٥٨٢١٨١	٢٢٧٧٠	١٢٠٦٢٩	٤٢٧٢٥٠	٢١٤٢٢٢	-	-	١١٠٧٢٠	٢١٥٢٢	١٢٠١٥٨٩٥١	١٢٤٦١٨٧١	١٢٤٦١٨٧١	١٢٤٦١٨٧١	١٢٤٦١٨٧١
٥٨٤٨٢٩٨	٦٨٥١٨٨٢	٤٢٢٩٠٧	٥٧٨٤٤٤	٤٢٦٥٠٠٢	٥١٤٥٢٥٠	١٣٧١٦٢	٧٥١٨٧	٤٧٦٤٤٨	٧٠٧١٩٠	١٤٩	٦٠٧	٢٩٦٢٢٢	٢٨٢٢٥٨	٧٩٠٠١	٥١٨١٦	٢٣٨٥٠٨	٢٣٨٥٠٨	٢٣٨٥٠٨
٢٢٤٧٠٤٧	٢٧٤٨٤٢٨	١١٦٠٦٨	١٠٥٩٢٢	١٠٧٦٨١٢٢	٢٠٦٦١٩٢	٢٧٢٤١	٢٢٤٧٠	١٥١٢٢٩	١٦٨١٥١	٦٦١	٦٥٧	٤٨٧٢٢	٤٤٩٩٧	١٠٢٤٤٨٧	١٠٢٤٤٨٧	١٠٢٤٤٨٧	١٠٢٤٤٨٧	١٠٢٤٤٨٧
١٦٠٧٠٧٢٥	١٦٨٤٠٢٨٧	١٠٥٦٠٤٢	١٠٩٠٢٤٨	٧٠٢٠٤٧٨	٨١٧٠٠٠٤	٢٢٢٥٩١	١٠٩٠٥٨	٩٨٧٥٢٢	١٠٥٩١٦٥	١٠٢١٥	١٠٢١٥	٧٢٢٢٨٩	٦١٢٤٤٨	٥٠٤٥٩١٧	٥٠٤٥٩١٧	٥٠٤٥٩١٧	٥٠٤٥٩١٧	٥٠٤٥٩١٧
١٠٧١٥٦٨١	١٠٨٢٢٥٠٢	١٢٢٩٩٢	١٥٥٦٠٠	٦٦٨٢٧٩	٦٦٨٩٨٧	١٠١٠٨	١٧٢٠٢	١٠٠١٦٦	١٤٨٢٨٩	-	-	١١٤٠٥٢	١٧٢١٢٢	٦٩٩٤٥٧	٦٩٩٤٥٧	٦٩٩٤٥٧	٦٩٩٤٥٧	٦٩٩٤٥٧
٦١٥٦٢٦	٥٩٨٠٤٩	١١٠٩١١	٩٢٩٢٠	-	-	-	-	٢٧٢٤٤٨	٢٠٧٧٨٢	-	-	٢٨٩٩٢	١٢٥٠١	١٢٢٦٥٤	١٢٢٦٥٤	١٢٢٦٥٤	١٢٢٦٥٤	١٢٢٦٥٤
٧٢٨١٥٧٨	٧٠١٩٢٥٨	٢٩٧٨٠٥	٢٩١٦٥١	٤٤٠٢٠٦١٥	٤٤٢٢٣٧٢	٧٧٤٢٢	٥٢٧٢٨	٤١٤٩١٧	٤٦٥٤٦٦	٥٨٦٦	٤٥١٠	١٧٩٥١٠	١٥٢٤٢٤	١٨٠٠٢٦٢٢	١٨٠٠٢٦٢٢	١٨٠٠٢٦٢٢	١٨٠٠٢٦٢٢	١٨٠٠٢٦٢٢
١٧٠٤٤٢	١٩٩١٢٦	٢٠٩٢٤	٤٠١٨٤	١٥٩١٢٤	١٨١٩١٥	-	-	٥٨٨٥	١٠٠١٦٦	-	-	٢٢٢٩	٢٠١١	-	-	-	-	-
٩٧٨٢٢٩٢	٩٠٧١٥٤٥	٦٤٤٢٨٢	٥٦٥٢٥٥	٥٢٢١٢٨	٥٢٤٠٦٥	٨٧٥٨١	٦٩٦٤١	٧٨٢٥٢٦	٨٢١٧٢٢	٥٨٦٦	٤٥١٠	٢٣٥٤٤٥	٢١١٥٩٩	٢٠٦٥٢٢	٢٠٦٥٢٢	٢٠٦٥٢٢	٢٠٦٥٢٢	٢٠٦٥٢٢
٦٧٢٤٤٢٢	٧٠٦٠٨٤٢	٥١١٦١٠	٥٤٢٩٩٢	٢٠٩٩٢٥٠	٢٨٦٥٢٢٩	١٤٩٠٠١	٢٩٠٦٧	٢٠٤٠٥٦	٧٧٧٤٠٢	(٤٠٥١)	(٢٢٤٦)	٤٠٦٨٤٤	٢٠٠٩٩٩	٢٠٧١١٦٤	٢٠٧١١٦٤	٢٠٧١١٦٤	٢٠٧١١٦٤	٢٠٧١١٦٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم 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 والبوليفارد في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠,٣٨٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 - الحصص 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 الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص 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 الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

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

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 ان 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تنفي 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 وفقاً 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 الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
	ودائع تستحق من سنة أشهر ولغاية سنة	
المجموع	دينار	
دينار (مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٤٤١,٠٦٣	داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% الى ٣,٧٥% خلال الفترة من العام ٢٠١٦.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ لدى البنك الاردني الكويتي.

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

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٣٤٦,٠٦٢	٥,٨١٥,٤١٨	لدى البنك الاردني الكويتي
٣,٠٤٩,٣٣٣	-	لدى بنك الاستثمار العربي الاردني
٣,٦٦٢,٦٧٧	٢,٠٠٩,٠٥١	لدى كابيتال بنك
١,٩٩٨,٩٨٠	٢,٠٦٤,٩٩١	لدى بنك عودة
٢,٨١٧,٩٥١	٢,٨٦٦,٩٢٦	لدى بنك سومتية جنرال
٢,٤٣٣,٧٧٧	٢,٥١٥,٥٩٨	لدى بنك لبنان والمهجر
٣,٧٢٩,٣٧٣	٢,٨٤٥,٦١٥	لدى بنك الاتحاد
-	٢,٠٩٧,٢٧٢	لدى البنك التجاري الاردني
٥,٩٩٧,١١١	٦,٠٩٦,٥٤٠	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢,٣٢١,٣٣٣	٨,١٢٩,٦٥٢	لدى البنك الاهلي الاردني
١,٩٩٣,٦٣٣	-	لدى البنك العقاري المصري العربي
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٤٤١,٠٦٣	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	عدد الاسهم	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١,٢٥٤,٧٨٣	١,٠٤٦,٢٦٨	٥٥٣,٥٨١	أسهم مدرجة:
٣٥٤,٨٧٨	-	٣٠٥,٩٣٠	بنك القاهرة عمان
٢,٦٣٣,٧٣٩	٢,٥٤٢,٥٢٨	١,١٤٠,١٤٧	عمد للاستثمار والتنمية العقارية
٢,٢٦٦,٠٠٤	٢,٣٨٩,٣٢٥	١,٥٤١,٥٠٠	افاق للطاقة
-	٤٤٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
			دار الدواء للتنمية والاستثمار
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٤٢٦,١٢١		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد السندات	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
داخل الاردن - سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية *	١٢٠	١٢٠
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
ينزل: التكني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٠٠	١,٠٠٠
خارج الاردن - سندات خزينة/ مملكة البحرين **	٦٥٠	٦٥٠
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٩٦,٨٦٨	٤٩٦,٨٦٨
مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٤٩٧,٨٦٨	١,٠٠٠
يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:		
سندات شركة العرب للتنمية العقارية *	اقل من سنة دينار	سنة فاكثر دينار
	١,٠٠٠	١,٠٠٠

* استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة 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 ٢٠١٥ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا ولم تقم شركة بتحصيل او اثبات اي من فوائد 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 بالإجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) 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 التكني والبالغ قيمته ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

** تستحق سندات الخزينة/ مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني و ٢٦ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,١٣٩,١٢١	٤٥,١٢١,٥٨٣	نم حملة وثائق التأمين
١,٢٢٣,٦٢٦	١,٥٨٩,٩٢٥	نم الوكلاء
٩٧,٥٥٠	٢٢٧,٦٣٣	نم الموظفين
٧٥٦,٥٧٣	١,١٨١,٧٤٣	نم اخرى
٤٣,٢١٦,٨٧٠	٤٨,١٢٠,٨٨٤	
(٦٩,٣٦٠)	-	ينزل: ديون معدومة
(٣,٨٨٧,٩٣١)	(٥,١١٥,٢٩٨)	ينزل: مخصص تندي مدينون **
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٣,٠٠٥,٥٨٦	صافي مدينون

* تشمل نم حملة وثائق التأمين على نم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مجموعها ٢٧,١٥٧,٧٨٧ دينار مقابل ٢٤,٢٢١,٦٣٤ دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٥٠,٨٧٩	٣,٨٨٧,٩٣١	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٣٣٧,٠٥٢	١,١٠٠,٠٠٠	الاضافات
-	١٢٧,٣٦٧	المحول من مخصص تندي معيدي التأمين
٣,٨٨٧,٩٣١	٥,١١٥,٢٩٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٦٢٤,٧٠٥	٢,٠٥٨,٩٩٤
٢,٧٧٧,٨٦٩	٣,٥٤١,٤٥١
٤,٤٠٢,٥٧٤	٥,٦٠٠,٤٤٥
(٥٣٧,٠٦٩)	(٤٠٩,٧٠٢)
٣,٨٦٥,٥٠٥	٥,١٩٠,٧٤٣

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدنى مدينون *
صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤٩,١٢١	٥٣٧,٠٦٩
-	(١٢٧,٣٦٧)
٢٨٧,٩٤٨	-
٥٣٧,٠٦٩	٤٠٩,٧٠٢

رصيد بداية الفترة / السنة
المحول الى مخصص تدنى المدينون
الاضافات

رصيد نهاية الفترة / السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٣٥٧,٨٠٥
(١,٩٣٥,٣٤٨)	(١,٨٤٠,٩٤٨)
(٦٩,٩٧٩)	-
١,٨٨٤,٢٧٢	١,٢٨٤,٥٩٥
١,٣٥٧,٨٠٥	٨٠١,٤٥٢

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٥٠٣,٦٣٤	١,٢٨٤,٥٩٥
(٢٥٩,١٢٤)	(١٦٨,٩٧٢)
(٢٨٧,٢٣٨)	(٦,٨٨٣)
٩٥٧,٢٧٢	١,١٠٨,٧٤٠

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
موجودات ضريبية موجلة
مطلوبات ضريبية موجلة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٢ وضريبة مبيعات حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعامي ٢٠١٣ و٢٠١٤ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

(٩) راس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل رأسمال مصرح به ومدفوع بقيمة ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في 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:

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٣٠٧,٠٤٤	٣,٨٠٢,٥٥٧	١٠١,٩٩٣	٣٣,٨٤٩
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٥٤	٠/١٧٧	٠/٠٠٥	٠/٠٠٢

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.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٤١٣,٦٣٢	٢٩٩,٩٠٨
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٤٤١,٠٦٣
(٣٥,١٢٥,٢٣٠)	(٣٤,٢١٦,٠٦٣)
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)
٣,٤١٣,٦٣٢	٢٩٩,٩٠٨

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك
ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة أكثر من ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التامين (ايضاح ٣)
صافي النقد وما في حكمه

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علما بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ أيلول 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 المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ ١,١٧٣,٩٤٤ دينار أردني لصالح شركة الشرق العربي للتأمين.

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة			بنود داخل المركز المالي: ودائع لأجل حساب جاري مدين ودائع تحت الطلب تأمين كفالات نعم مدينة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	مجلس الادارة والادارة العليا دينار	
٧,٣٤٦,٠٦٢	٥,٨١٥,٤١٨	-	٥,٨١٥,٤١٨	
٢,٧١٤,٧٧٨	(١,٦٢٩,٧٠٥)	-	(١,٦٢٩,٧٠٥)	
٥٧٦,٣٥٦	١,٢٨٤,٥٨٥	-	١,٢٨٤,٥٨٥	
٤٨٠,٢٨٩	٣٦٦,٩٩٨	-	٣٦٦,٩٩٨	
٣٣,٤٢٩	-	-	-	
٤,٨٠٢,٨٩٠	٣,٦٦٩,٩٨٠	-	٣,٦٦٩,٩٨٠	بنود خارج المركز المالي: كفالات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	مجلس الادارة والادارة العليا دينار	البنك الاردني الكويتي-عضو مجلس إدارة دينار	عناصر قائمة الدخل الشامل: فوائد بنكية دائنة اقساط تأمين مصاريق وفوائد بنكية مدينة رواتب مكافآت بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢١٤,٩١٨	١٥٥,٨٩٧	-	١٥٥,٨٩٧	
١,٦٧٨,١٦١	١,٦٩٢,٦١٧	١,٨٧٥	١,٦٩٠,٧٤٢	
٧٦,٤٥٣	١١١,٣٧٣	-	١١١,٣٧٣	
٧٤٧,٠٨١	٥٥٧,٦٣٠	٥٥٧,٦٣٠	-	
٦٩٢,٩٤٩	٢٥٣,٥٦٥	٢٥٣,٥٦٥	-	
٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠	-	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	رواتب ومكافآت
١,٤٤٠,٠٣٠	٨١١,١٩٥	

(١٣) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات، البحري والنقل، الطيران، الحريق والاضرار المسؤولية، الطبي وفروع التأمين الأخرى. ويشمل ذلك الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٤) 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 ٢,٦٥٥,٢١٢ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٥) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٣٣٩,٩٨٠ دينار بلغت قيمة تأمينتها النقدية مبلغ ٣٦٦,٩٩٨ دينار.