



مجموعة
الخليج للتأمين

الشرق العربي
للتأمين | gig

عمان في ٢٧/٧/٢٠١٤

الإشارة ٤٣٧ / أ م / ٢٠١٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٤/٦/٣٠

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ ، مع تقرير مدققي الحسابات
السادة / إرنست آند يونغ ، راجين الموافقة على نشرها وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة ، كما
تجدون طياً نسخة أخرى على قرص من (CD) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

نائب الرئيس التنفيذي
خليل خموس
مجموعة
الخليج للتأمين | gig
الشرق العربي
للتأمين

مدير أول / دائرة المحاسبة
وائل شحادة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢ آب ٢٠١٤

8182

الرقم التسلسلي

العدد المحاسبة

١/٢٢

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤

**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 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

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع 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 - 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)		
27.517.513	29.163.034	3	الموجودات
3.159.005	5.274.141	4	ودائع لدى البنوك
1.271.000	1.271.000	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
31.947.518	35.708.175		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			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 - اجمالي الاقساط المكتتبة ينزل: حصة معيدي التأمين صافي الاقساط المكتتبة صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة صافي إيرادات الاقساط المتحققة إيرادات عمولات مقبوضة بدل خدمة اصدار وثائق تأمين فوائد دائنة صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات مجموع الإيرادات
٢١,١٦٠,٦٨٨	٢٢,٥٥٠,٨٧١	١٠,٩٧٥,٥٧٩	١٠,٩٩٨,١١٧	
٢٠,٧٤٣,٢٨١	٢٤,٤٥٨,٠٤٩	٧,٨٥٦,٩٦٦	٩,٠٠٦,٨٧٤	
٩٧١,٦٧٥	(١,٠٤٩,٤١٥)	١,٧٤١,٩٨٥	٢,٠٥٠,٩١٢	
٢١,٧١٤,٩٥٦	٢٣,٤٠٨,٦٣٤	٩,٥٩٨,٩٥١	١١,٠٥٧,٧٨٦	
٤,٠٣٧,٣٥٠	٣,٥٨٧,٠٥٦	٢,٠٣٩,٨٦٢	١,٧٦٨,٨٤٨	
٢,١٢٥,٥٢٠	٢,٤٢٧,٧٦٣	١,٠٩١,٨١٤	١,٢٧٣,٩٥١	
٧٧٣,٦٢٧	٧٨٨,٣٨٧	٤٠١,٨٤٧	٣٩٨,٩٤٦	
٧٧,٧٤٥	٨٦٦,٢٠٩	١٨,٢٤٥	٢٤٠,٩٣٣	
٢٨,٧٢٩,١٩٨	٣١,٠٧٨,٠٤٩	١٣,١٥٠,٧١٩	١٤,٧٤٠,٤٦٤	
٣٠,٥٨٧,٢٥٩	٣١,٧٥٦,١٩٨	١٥,٠٤٨,٠٩٧	١٦,١٨٣,٠٦٤	التعويضات والخسائر والمصاريف التعويضات المدفوعة ينزل: مستردات ينزل: حصة معيدي التأمين صافي التعويضات المدفوعة صافي التغير في مخصص الادعاءات نفقات الموظفين الموزعة مصاريف إدارية وعمومية موزعة أقساط قانض الخسارة تكاليف اقتناء وثائق التأمين مصاريف أخرى صافي عبء التعويضات
١,٦٥٤,٧٤٦	١,٩٦٩,٥٧٩	٧٠٣,١٣٦	٩٩١,٩٦٥	
١١,٧٣٦,٥٩٩	١٢,١٠٧,٤٦٩	٦,٢٥٢,٧٥٦	٦,٠٧٤,٧٧٥	
١٧,١٩٥,٩١٤	١٧,٦٧٩,١٥٠	٨,٠٩٢,٢٠٥	٩,١١٦,٣٢٤	
٢,٥٣٩,٢٢٣	٢,٥٠٢,٨٤٩	١,٦٧١,٧٣٦	١,٣٠٩,٢٢٢	
٢,٤٦٨,٣٩١	٢,٨٨٠,٩٠١	١,٠٨٧,٤٧٣	١,٣١٢,٢٤٢	
١,٤٤١,٤٥٠	١,٥١٣,٩٢٧	٥٨٢,٤٢٢	٧٢٢,٨٨٠	
٣١٦,٠٤٥	٤٧١,٨٧٩	١٣٣,٥٩١	٢٥١,٣٠٦	
٨٩١,٢٠٥	١,١٠٥,٦٦٠	٣٨٨,٢٠١	٥٢٧,٦٨٤	
٨٧,١٦٠	٩٢,١٤٦	٤١,٩٩٥	٤٤,١٧٩	
٢٤,٩٣٩,٣٨٨	٢٦,٢٤٦,٥١٢	١١,٩٩٧,٦٢٣	١٣,٢٨٣,٨٣٧	
٦١٧,٠٩٧	٧٢٠,٢٢٥	٢٧١,٨٦٩	٣٢٨,٠٦٠	نفقات الموظفين غير الموزعة استهلاكات وإطفاءات مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة مخصص تدنى مدينون خسارة التدنى في موجودات مالية بالكلفة المطفأة أرباح بيع ممتلكات ومعدات إجمالي المصروفات
٢٥٩,١٧١	٢٦٩,٩٧٩	١٣١,٦١٣	١٣٥,٤٢٥	
٣٦٠,٣٦٣	٣٧٨,٤٨٢	١٤٥,٦٠٦	١٨٠,٧٢٠	
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	
٩٩,٠٠٠	-	-	-	
(٥,٢٢٠)	(٧٥)	(٥,٩٨٨)	(٩)	
١,٦٨٠,٤١١	١,٧١٨,٦١١	٦٦٣,١٠٠	٧٦٤,١٩٦	
٢,١٠٩,٣٩٩	٣,١١٢,٩٢٦	٤٨٩,٩٩٦	٦٩٢,٤٣١	
(٥٠٢,٣٩٧)	(٥٧٤,٧٩٢)	(١٢٨,٨٠٠)	٥,٦٧٣	
١,٦٠٧,٠٠٢	٢,٥٣٨,١٣٤	٣٦١,١٩٦	٦٩٨,١٠٤	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	٨ الربح للفترة قبل الضريبة ضريبة الدخل مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
٠/٠٧٥	٠/١١٨	٠/٠١٧	٠/٠٣٢	

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)	-	-
٢٩,٤٩٢,٧٢٨	٢,٥٣٨,١٣٤	٢,١٨٥,٤٢٥	٣,٣٣٠,٩١٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢
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)	-	-
٢٥,٨٨٠,٦٩٩	١,٦٠٧,٠٠٢	١,٤٤٧,٦٢٥	٢,٧٩٠,٣٢٢	٢٠,٠٣٥,٧٥٠

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 ما نسبته 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 مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار	ايضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,١٠٩,٣٩٩	٣,١١٢,٩٢٦		ربح الفترة قبل الضريبة
٢٥٩,١٧١	٢٦٩,٩٧٩		تعديلات بنود غير نقدية -
(٥,٢٢٠)	(٧٥)		الإستهلاكات والاطفاءات
٢,٥٣٩,٢٢٣	١,٠٤٩,٤١٥		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٩٧١,٦٧٥)	٢,٥٠٢,٨٤٩		صافي مخصص الادعاءات
١٠٥,٨٠٩	٢٠٣,١٣٤		صافي مخصص الاصابات غير المكتسبة
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٤,٨١٣)		مخصص تدني مدينون
٩٩,٠٠٠	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨,٤٩١	(٦٤٣,٣٩٩)		خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥١٤,١٩٨	٦,٨٤٠,٠١٦		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٥٣,٦١٤)	(٩,١٣٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٤٣٩,٨٢٩)	(٣,٣٨٢,٨٤٩)		شيكات برسم التحصيل
٨٢١,٠٥٨	٧١٨,١٣٢		مدينون
(١٧٦,٤٧٠)	(٤١٤,٩٥٩)		نعم معيدي التأمين المدينة
٢,٦٧٩,٨٢٧	٦٤٧,١٨١		الموجودات الأخرى
١٩,٩٥٢	١٠,٧٧٥		دائنون
(٢٣٧,٧٤٧)	(٣٢٨,٠٤٤)		مصاريف مستحقة
٧٥,٥٨٩	(١٩٢,٥٠٤)		نعم معيدي التأمين الدائنة
٦,٧٠٢,٩٦٤	٣,٨٨٨,٦١٠		مطلوبات أخرى
(١,٠٨٣,٢٠٩)	(١,٣٢٥,٩٨٠)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٥,٦١٩,٧٥٥	٢,٥٦٢,٦٣٠		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٢٩,٤٩٦)	(٦٤,٢٤٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٤,٢٧٥	١,٤٢٠		شراء ممتلكات ومعدات
(٣١,٧٥١)	(٢,٢٠٠)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣٨,٥٠٠)		شراء موجودات غير ملموسة
-	٣٧٤,٢٢٦		دفعات على شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٢٥٥,٠١١)	(١,٨٤١,١٥١)		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٥٩١,٩٨٣)	(١,٥٧٠,٤٤٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٣١٠,٧٥٠)	(١,٤٠٢,٥٠٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٣١٠,٧٥٠)	(١,٤٠٢,٥٠٢)		توزيعات ارباح نقدية
١,٧١٧,٠٢٢	(٤١,٢١٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٦,٤٠٦,١٣٨	٢٢,٠١١,٢٧٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٨,١٢٣,١٦٠	٣١,٦٠٠,٩٥٨	١٤	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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموعة	لجميع الفروع			المبنى			المسؤولية المدنية			الممتلكات			الضمان والامتياز الاضمان			الضمان			المسؤولية			المركبات		
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤
تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين
٢٠,٥٨٧,٧٥٩	٢١,٧٥٦,١٩٨	٢٣٢,٩٦٤	١,٣٠٠,٨٦٨	٢٢,٦١٧,٥٠٩	٢٠,٥٩٥,٧٣٩	١٠,٩٧٣	٧,١٨٣	٧٩١,٢٠٩	١,١١٤,٥١٣	-	-	٦٧,٨٧٢	٨٨,٨٤١	٦,٨٦٦,٧٣٢	٨,٦٣٩,٠٥٤									
١,٦٥٤,٧٤٩	١,٩٦٩,٥٧٩	٧٧١	٢,٣٥٩	-	-	٥٠٠	-	٧١,٠٤٧	١٠٨,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨٥,٩٠٠	٣٨٦,٢٨٤	١٨,٤٩٦	٧,٠٣٩	-	-	-	-	٢٧,٥٣٢	١٦٥,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٤٥٠,١٩٩	١٩,٧٢١,١٨٥	١١٧,٦٧٩	١,٠٥٣,٨٦٨	١٠,١٥٠,٧٨٤	١٠,١٣٦,٤٤٢	-	-	٢٤٧,١٤٧	٤٦٣,١٦٦	-	-	٢٥,٠٨٩	٦٦,٩٧٣	-	-	٨٨٦								
١٧,١٩٥,٩١٤	١٧,٦٧٩,١٥٠	٩٦,٥١٨	٢٣٧,٦١٠	١١,٦٦٦,٧٣٥	١٠,٤٥٩,٢٩٧	١٠,٠٣٨	٧,١٨٣	٢٠,٥٥١٢	٢٨٧,٣٧٢	-	-	٢٢,٧٨٣	٢١,٨٦٨	٥,٠٨٤,٣٣٨	٦,٥٦٥,٨٧٠									
١٧,١٢١,٤١٦	٢٠,٢٠٩,٦٣٦	٢,١٦٦,٢٥٣	٦,٤٧١,٢٥٧	٦,٥٨٠,٤٢٩	١,٩٣٩,٦٤٨	٦٥,٣٧٨	١٥٦,٦٦٦	٨٤٠,٣٧٣	١١,٦٤٥,٥١٢	-	-	١٢٩,٢٤٦	١٥١,٣٤٩	٧,٤٢٩,٨٣٧	٩,٨٤٥,٧٥٧									
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	١,٥٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠									
٦,٦٧٩,٤٠٧	١٩,٤٤٩,٧٧٥	١,٨١٤,٨٦٩	٥,٩٦٨,٧٥١	٢,٤٠٧,٩٨٨	١,٠٩٩,٦٩١	٢٧,٧٥٥	٩٦,٦٣٩	٦٠,٦٣٤٨	١١,٦٤٩,٥٨٧	-	-	٩٥,٦٦٩	١٠,٨٨٤٠	٧١٦,٧٧٨	٩٥٠,٧٧٠									
١,٥٠١,٩٠٣	١,٩٠٤,٩٦٦	-	-	١,٥٠١,٩٠٣	١,٩٠٤,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥٣,٥١٥	٦١٥,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٢٥١,٥٩١	١٤,٠١٩,٧٥١	٢٢١,٢٨٤	٦٧٢,٥٠٦	٤,٥٧٠,٥٣٨	٢,٢٩٤,٩٩١	٥٧,٦٦٣	٨٩,٤٣٠	٢٢٣,٩٢٥	٥٩٥,٩٧٥	-	-	٥٢,٥٧٧	٦٢,٥٠١	٦,٩١٩,٥٤٤	١٠,٢٠٤,٢٤٨									
١٤,٥٢١,٨٧١	١٦,٢٥٩,٩٥٥	١,٩٣٠,٥٦٧	٤,٨٩٤,٨٨٨	٥,٣٠٢,٧٥٦	١,٧١٤,٩٠٩	٧٠,٢٢٠	٥٩,٠١٥	٦٥٦,٤٩٩	٩٢٠,٠٦٩	-	-	١٢٧,٢٤٦	١٢٤,٨٩٩	٦,٤٢٣,٥٨٢	٨,٥٣٥,٢١٥									
٢,٢٥٢,٢١٢	٤,٧٧٧,٢٨٠	٧٠,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠	٢,٠٢٢,٢١٢	٢,٧٧٨,٣٨٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠									
٦,٠٦٧,٧٨١	٧,٢٣٧,٠٠٥	١,٧٢١,٩٤٠	٤,٥٤٣,٢٤٩	٢,٩٧٤,٥٥٦	٨٨٧,٦٦٠	٤٧,٨٦٠	٦٣,٣٨٥	٥٠,٨٤٠٠	٧٨٦,٤٧٢	-	-	٩٤,٦٦٩	١٠٢,٦٢٠	٧١٠,٣٣١	٨٥٢,٥٧٢									
١,٠٥٠,٣٣٤	١,٥٥٨,١٢٧	-	-	١,٠٥٠,٣٣٤	١,٤٢٨,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢٨,٦٩٥	٧٢٤,٤٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧١٧,٣٦٨	١١,٥١٦,٩٠٢	٢٢٨,٦٧٧	٥٠٧,٥٤٢	٢,٢١١,١٧٨	٢,١٦٧,٥٠٢	٥٢,٢٣٠	٧٥,٦٣٠	٢٤٨,٠٩١	٢٣٦,٥١٧	-	-	٥٢,٥٧٧	٤١,٧٧٩	٥,٧٨٤,٥٥٧	٨,٤٢٨,٣٥٢									
١٩,٧٢٥,١٣٧	٢٠,١٨١,٩٩٩	١٤٩,٣٧٥	٤٠٢,٥٧٤	١٢,٩٢٦,٠٨٥	١٠,٥٨٦,٧٨٦	١٥,٢٣١	٧٠,٩٨٣	٢٩١,٣٣٨	٦٤٦,٧٥٠	-	-	٢٣,٧٨٣	٤٢,٠٩٠	٦,٩١٩,٢٢٥	٨,٤٣١,٨١٦									

مخصصات التأمين بداية الفترة

مخصصات التأمين بداية الفترة

مخصصات التأمين بداية الفترة

مخصصات التأمين بداية الفترة

مخصصات التأمين بداية الفترة

مخصصات التأمين بداية الفترة

مخصصات التأمين بداية الفترة

مخصصات التأمين بداية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه اللوائح المالية للمرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة اشهر المفتوحة في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

[illegible]

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
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 للتحصيل 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 للتحصيل 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 أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني 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 التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها 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 الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر دينار	داخل الأردن
المجموع دينار	المجموع دينار		
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		البنك العربي
٤٦,٩٨٠	٥٤,٤٠٠	٦٤٠٠	شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
١,٢٣٠	-	١٧٥٧	شركة التأمين الاردنية
٢٥,٩٢٠	٢٥,٣٢٠	١٢٠٠٠	حديد الاردن
٩١,٧٠٠	-	٧٠٠٠٠	شركة مجموع رم للنقل والاستثمار السياحي
١١٤,٥٥٠	-	١٤٥٠٠٠	بنك القاهرة عمان
٨٤١,٦٥٣	١,٠٦٧,٢٠٤	٣٧٨٤٤١	عمد للاستثمار والتنمية العقارية
٤٨٩,٤٨٨	٤٠٩,٩٤٦	٣٠٥٩٣٠	افاق للطاقة
١,٥٤٧,٤٨٤	١,٩٦٧,٢٧١	٧٠٢٥٩٧	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
-	١,٧٥٠,٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل داخل الاردن
٣,١٥٩,٠٠٥	٥,٢٧٤,١٤١		

(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/
دينار	دينار		شركة تطوير العقبة *
١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠	١٢٧	شركة العرب للتنمية العقارية **
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن
٢,٤٧٠,٠٠٠	٢,٤٧٠,٠٠٠		
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)		ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٧١,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠		صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:
سنة فأكثر	اقل من سنة		
دينار	دينار		
-	١,٢٧٠,٠٠٠		سندات شركة تطوير العقبة *
-	١,٠٠٠		سندات شركة العرب للتنمية العقارية **
-	١,٢٧١,٠٠٠		

* 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 للشهر الثلاثون 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 تمديد 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

ذمم حملة وثائق التأمين *
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون **
صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم 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	-
٢,١٥٥,٢٨٠	٢,٤٤٣,٧٢١

رصيد بداية السنة

الاضافات

المحول من مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

رصيد نهاية السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول 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)
٢,٥٣٥,٥٥١	١,٨١٧,٤١٩

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني مدينون *

صافي ذمم معيدي التأمين

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

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

رصيد بداية السنة

المحول الى مخصص تدني مدينون

الاضافات

رصيد نهاية السنة

(٨) 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
١,٣٢٨,٩٠٨	٦٨٤,٦٤٤

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

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

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	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,١٠٩,٣٩٩	٣,١١٢,٩٢٦
(٤١,١٥١)	(٧١٧,٩٥٨)
١,٠٣٩,٦٣٦	١,٠٨٨,٩١٥
٣,١٠٧,٨٨٤	٣,٤٨٣,٨٨٣
%١٦,١	%١٦,٤

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات 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 آيار ٢٠١١. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كافى لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٠,٠٠٠	٦٢٤,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة:	مخصص تكلي 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 تكلي في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
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 الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٥٧,٠٨٨	١,٨٢٦,٧١٦	-	٨٣,٨٢٠	٨٣,٨٢٠	١٥٤,٤١٦
٤٠٣,٦٥٠	٢٦١,٣٤٠	٨٣,٨٢٠	٢٣٨,٢٣٦	٨٣,٨٢٠	٢٣٨,٢٣٦
١,٣٦٠,٧٣٨	٢,٠٨٨,٠٥٦	٨٣,٨٢٠	٢٣٨,٢٣٦	٨٣,٨٢٠	٢٣٨,٢٣٦

(٩) دائنون

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ذمم الوكلاء
دينار	دينار	ذمم موظفين
٥٢٠,٥١٠	٦٨٦,٠٦٩	ذمم كراجات وقطع سيارات
١٢,٩٧٢	٢٢,٦٥٨	ذمم الشبكة الطبية
٥٤٣,٤٤٥	٣,٨٥٤,٠٤٧	ذمم تجارية وشركات
٣,١٩٧,٩٦٨	١,٧٣٥,٣٥٣	ذمم اخرى
١,٧٣٤,٠٥٨	٣٥٧,٢٦٦	
٤٤,١٠٠	٤٤,٨٤١	
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	١٦٥,٣٢٣
(٢٨,٤٩١)	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
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/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.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٤,٧١٨,٧٦٤	٢,٦٦٢,٩٢٤
٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٩,١٦٣,٠٣٤
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)
<u>٣٢,٠١١,٢٧٧</u>	<u>٣١,٦٠٠,٩٥٨</u>

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
صافي النقد وما في حكمه

(١٥) 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، علماً بأن جميع نظم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس الادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ١٤١,٠٥٠ دينار اردني لصالح معيدي التأمين.

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	مجلس الادارة والادارة العليا	شركة اسكندنيا	دينار
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
٥,٩٨٩,٧٠٦	٥,٠٢٠,٨٣١	-	-	٥,٠٢٠,٨٣١
١,٢٨١,٢٤٨	١,٩٢٧,٨١١	-	-	١,٩٢٧,٨١١
٦٨٨,٨٥٢	٦٥٩,٢١٨	-	-	٦٥٩,٢١٨
٢٢٠,٧٠٨	٣٢٤,٢١٩	-	-	٣٢٤,٢١٩
٣٨,٨٠٩	٢٨,٧٧٤	-	٢٨,٧٧٤	-
٣٤٦,٥٠٠	٣٨٥,٠٠٠	-	٣٨٥,٠٠٠	-
٢,٢٠٧,٠٨٠	٣,٢٤٢,١٩٠	-	-	٣,٢٤٢,١٩٠

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع لاجل
حساب جاري مدين
ودائع تحت الطلب
تأمين كفالات
ذمم مدينة
دفعات على شراء موجودات غير ملموسة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

كفالات

الجهة ذات العلاقة		المجموع		البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة	عناصر قائمة الدخل الشامل:
مجلس الادارة والادارة العليا	شركة اسكنديا	مجلس الادارة والادارة العليا	شركة اسكنديا		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	دينار	دينار
١١٩,١٠٦	٩٤,٦٥٤	-	-	١١٩,١٠٦	فوائد بنكية دائنة
١,٣٦٨,٧٧٠	١,٠٠٦,٧١٨	٦,٣٩٧	٥٤,٨١٨	١,٣٠٧,٥٥٥	اقساط تأمين
٣٧,٧٧٢	٢١,٨٠٩	-	-	٣٧,٧٧٤	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
٢٠,٢٤٢	-	-	٢٠,٢٤٢	-	عقد صيانة النظام
٤٥٨,١٩٨	٣٧١,٩٣١	٤٥٨,١٩٨	-	-	رواتب
٤٢٢,٦٠٥	٢١٩,٨٦٢	٤٢٢,٦٠٥	-	-	مكافآت
٣٣,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	-	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

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 (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل (تأمين الحياة الفردي وتأمين 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 والبالغة 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.