



الشرق العربي
للتأمين

gig

عمان في ٢٩/١٠/٢٠١٤

الإشارة ١٠١٣/أ/م/٢٠١٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

دائرة الإفصاح

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٣٠/٩/٢٠١٤

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٤ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس

مدير أول / دائرة المحاسبة

وائل شحادة

الشرق العربي
للتأمين



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٩ تموز ٢٠١٤

11007

12

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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 إلى 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ إل آر
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

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

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
27.517.513	29.571.618	3	الموجودات
3.159.005	5.309.819	4	ودائع لدى البنوك
1.271.000	1.271.000	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
31.947.518	36.152.437		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الاستثمارات
4.718.764	6.314.223		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
5.732.289	5.899.785		شيكات برسم التحصيل
30.210.531	29.661.073	6	مدينون، صافي
2.535.551	2.554.890	7	ذمم معيدي التأمين المدينة
1.826.716	2.148.169	8	موجودات ضريبية مؤجلة
5.534.586	5.383.227		ممتلكات ومعدات، صافي
460.041	503.534		موجودات غير ملموسة
648.191	1.172.831		موجودات أخرى
83.614.187	89.790.169		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
21.240.338	17.927.009		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
11.516.902	14.640.663		مخصص الادعاءات، صافي
32.757.240	32.567.672		مجموع مطلوبات عقود التأمين
6.053.053	9.496.811		دائنون
175.487	179.345		مصاريف مستحقة
13.361.466	14.892.376		ذمم معيدي التأمين الدائنة
823.059	1.100.149		مخصصات مختلفة
1.328.908	681.835	8	مخصص ضريبة الدخل
674.058	426.573		مطلوبات أخرى
83.820	239.582	8	مطلوبات ضريبية مؤجلة
55.257.091	59.584.343		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
20.035.750	21.438.252	9	رأس المال المصرح به والمدفوع
3.330.917	3.330.917		احتياطي اجباري
4.990.429	2.185.425		الأرباح المنورة
-	3.251.232		الربح للفترة
28.357.096	30.205.826		مجموع حقوق الملكية
83.614.187	89.790.169		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 15 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 30 أيلول 2014 (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2013	2014	2013	2014	
دينار	دينار	دينار	دينار	
59.922.258	65.923.676	18.018.289	18.914.756	الإيرادات-
32.703.381	35.222.372	11.542.693	12.671.501	إجمالي الأقساط المكتتبة
27.218.877	30.701.304	6.475.596	6.243.255	ينزل: حصة معيدي التأمين
2.791.101	3.313.329	1.819.426	4.362.744	صافي الأقساط المكتتبة
30.009.978	34.014.633	8.295.022	10.605.999	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
6.074.388	5.081.883	2.037.038	1.494.828	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
3.156.758	3.327.813	1.031.238	900.050	إيرادات عمولات مقبوضة
1.180.104	1.148.341	406.477	359.954	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
301.962	888.443	224.217	22.234	فوائد دائنة
40.723.190	44.461.113	11.993.992	13.383.065	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
				مجموع الإيرادات
47.256.354	53.002.586	16.669.095	21.246.388	التعويضات والخسائر والمصاريف
2.395.376	2.673.938	740.630	704.359	التعويضات المدفوعة
18.620.471	24.254.442	6.883.872	12.146.973	ينزل: مستردات
26.240.507	26.074.206	9.044.593	8.395.056	ينزل: حصة معيدي التأمين
1.637.443	3.123.761	(901.780)	620.912	صافي التعويضات المدفوعة
3.364.702	3.853.433	896.311	972.532	صافي التغير في مخصص الادعاءات
1.971.303	2.335.701	529.853	821.775	نفقات موظفين موزعة
621.773	1.059.307	305.728	587.428	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
1.281.252	1.505.671	390.047	400.011	أقساط فائض الخسارة
125.771	135.389	38.611	43.243	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
35.242.751	38.087.468	10.303.363	11.840.957	مصاريف أخرى
				صافي عبء التعويضات
841.175	963.358	224.078	243.133	نفقات الموظفين غير الموزعة
390.599	405.699	131.428	135.720	استهلاكات وإطفاءات
492.826	583.926	132.463	205.443	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
400.000	400.000	50.000	50.000	مخصص تدني مدينون
99.000	-	-	-	خسارة التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(4.889)	571	331	646	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
2.218.711	2.353.554	538.300	634.942	إجمالي المصروفات
3.261.728	4.020.091	1.152.329	907.166	الربح للفترة قبل الضريبة
(732.433)	(768.859)	(230.036)	(194.067)	ضريبة الدخل
2.529.295	3.251.232	922.293	713.099	الربح للفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
2.529.295	3.251.232	922.293	713.099	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
0/118	0/152	0/043	0/033	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة 10

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 15 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 (غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة*	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					-2014
28.357.096	-	4.990.429	3.330.917	20.035.750	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2014
-	-	(1.402.502)	-	1.402.502	زيادة رأس المال**
(1.402.502)	-	(1.402.502)	-	-	توزيعات أرباح نقدية***
3.251.232	3.251.232	-	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
30.205.826	3.251.232	2.185.425	3.330.917	21.438.252	الرصيد كما في 30 أيلول 2014
					-2013
25.584.447	-	4.069.125	2.790.322	18.725.000	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2013
-	-	(1.310.750)	-	1.310.750	زيادة رأس المال
(1.310.750)	-	(1.310.750)	-	-	توزيعات أرباح
2.529.295	2.529.295	-	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
26.802.992	2.529.295	1.447.625	2.790.322	20.035.750	الرصيد كما في 30 أيلول 2013

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 2.148.169 دينار كما في 30 أيلول 2014 ، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 30 آذار 2014 وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ 14 أيار 2014 رقم 2014/159 تمت الموافقة على زيادة رأس المال الشركة بمبلغ 1.402.502 دينار من الأرباح المدورة وذلك بتوزيع أسهم مجانية بنسبة 7% من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 21.438.252 سهم / دينار.

*** وافقت الهيئة العامة العادية بتاريخ 30 آذار 2014 على إقتراح مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته 7% من رأس المال كما في 31 كانون الأول 2013 كأرباح نقدية على المساهمين.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 15 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 (غير مدققة)

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	إيضاح
دينار	دينار	
3.261.728	4.020.091	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
390.599	405.699	تعديلات بنود غير نقدية -
(4.889)	571	الإستهلاكات والإطفاءات
1.637.443	3.123.761	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(2.791.101)	(3.313.329)	صافي مخصص الادعاءات
132.294	277.090	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
400.000	400.000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
99.000		مخصص تدني مدينون
	(5.836)	خسائر التدني للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(168.773)	(649.009)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
2.956.301	4.259.038	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود
		راس المال العامل
(2.314.281)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(670.682)	(167.496)	شيكات برسم التحصيل
1.818.768	149.458	مدينون
(1.340.174)	(19.339)	نم معيدي التأمين المدينة
(318.433)	(524.640)	الموجودات الأخرى
2.938.854	3.443.758	دائنون
9.879	3.858	مصاريف مستحقة
1.265.846	1.530.910	نم معيدي التأمين الدائنة
157.859	(247.486)	مطلوبات أخرى
4.503.937	8.428.061	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(1.363.799)	(1.581.623)	ضريبة دخل مدفوعة
3.140.138	6.846.438	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية الأنشطة الاستثمارية
(45.320)	(33.304)	شراء موجودات غير ملموسة
(233.539)	(75.415)	شراء ممتلكات ومعدات
25.511	1.815	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	422.233	المتحصل من بيع أسهم
(257.000)	(1.918.201)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(510.348)	(191.500)	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
	(1.794.372)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية
(1.310.750)	(1.402.502)	توزيع أرباح نقدية
(1.310.750)	(1.402.502)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1.319.040	3.649.564	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
26.406.138	32.011.277	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
27.725.178	35.660.841	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 15 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

مكة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
ملب ايرادات الاكتتاب لأصل التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ (خبر ملحق)

[illegible]

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

لشركة العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	لشركة العربي		للأصل		للمسؤولية لخدمة		لصندوق والإصدار الأخرى		للطعون		للصندوق والطلب		للمركبات	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٠٠٩,٩٧٨	٢٤,٠١٤,٦٢٣	٧٢٨,٨٥١	٦٨٦,٨٣٠	١٦,٠٧٤,٨٣٢	١٥,٧٣٩,٥٢١	٥٠,٥٠٧	٤٠,١٢١	٨١١,٠٤٢	٨١١,٦٧٢	-	٤٦٥,٤٤٥	٢٨٩,٥٢٤	١١,٨٢٩,٣٠١	١٦,٣٤٦,١٦٥
٢٧,٨٧٧,٩٥٠	٢٩,١٩٧,٩١٧	٢٧٢,٥١٤	٦٠٨,٨٢٢	١٧,٤٢٩,١٦٣	١٤,٧٨٢,٥٥٤	٨٧,٧٤٥	٤٧,٧٣٧	٥١٦,٤٦٢	٧٢٤,٨٩٢	-	١٠٨,٨٩٧	٥٠,٨٢٩	٩,٤٦٣,١٦٩	١٢,٨٨٩,١٣٣
٦,٠٧٤,٣٨٨	٥,٠٨١,٨٨٢	٦٥٧,٤١٣	٦٤٨,٤٠٨	٣,٩٤٤,٩٩٤	٣,٣٨٣,٨٧١	٨٨,٤٤٠	٨٤,١٥٢	٩٦٦,٢٢٠	٥٢,٧٧٦	٥,٤٣٩	٣٤١,٣٠٨	٣٩١,٥٧٠	٧,٠٥٨٤	٥١,١٩٦
٣,١٥٦,٧٥٨	٢,٣٢٧,٨١٣	١٨٢,٠٤٤	١٤٦,٠٩٤	١,٨٢٤,٣٩٥	١,٩٠٦,٤١٣	٢٢,٠٦٨	١٩,٥١٣	١٣٠,١٦٤	١٢,٠٥٣٢	١,٠٩٧	٤٧,٠٨٨	٤٩,٩٠٩	٩٥٠,٠٠٧	١,٠٩٠,٠٣٧
١١,٣١٣,١٧٤	١٢,٣٢٦,٣٦٢	١,٣٩٥,٧٩٤	٨٧٣,٥١٠	٤,٤١٤,٩٥٨	٦,٣٤٧,٣٥١	٧٣,٣٧٠	٩٦,٠٤٩	١,٤٤٠,٩١٤	٧٢٨,٠٨٨	٦,٥٢١	٢,٢٢٥	٧٤٤,٩٤٤	٢,٣٨٦,٧٣٣	٤,٤٩٩,٠٦٥
١,٣٨١,٢٥٧	١,٥٠٥,٦٧١	٧٠,٨٥٠	٧٤,٢٤٢	٤١٨,٥١٦	٥١٢,٧٢١	٢,٦٢٦	٥,٠٥٤	١٣٨,٥٦٤	٨٩,٠٦١	-	١١١,٤٦١	١١٢,٤٣٨	٥٢٨,٢٢٥	٦١١,١٥٥
١٢١,٧٧٣	١,٠٥٩,٣٠٧	١٩٢,٣٢٠	٢٢١,٠٩٩	-	-	-	-	٧٥٨,٤٧٠	٥١٧,٧٤٢	-	٣٤,٨٤٦	٤٢,٩٢٦	١٢٦,٧٢٧	٢٢٨,٠٤٠
٥,٣٢٦,٠٠٥	٦,١٨٩,١٣٤	٤٠٢,٠٢٤	٥١٤,٤٣٥	٢,١٧٨,٨٣٥	٢,٥٠٦,٤٤١	٢٩,٧٧١	٧٨,٩٣٩	٤٧٠,٤٥٢	٤١٨,٩٢٤	٥,٨٦٨	٧,٧٨١	١٤٦,٥٤٧	١,١٥٢,٤٩٨	١,٥٥٤,٣٦٥
١٢٥,٧٧١	١٢٥,٢٨٩	٧,٢٣٢	٦,٩١٢	٩٧,٦٧٨	١٠٤,٩٠٨	-	-	١٦,٢١١	١٧,٤٦٧	-	٤,٦٥٠	٦,١٠٧	-	-
٧,٣١٤,٨٠١	٨,٨٨٩,٥٠١	٦٧٢,٣٤٩	٨١٦,٦٧٨	٢,٦٤٥,٠٢٩	٤,١٧٤,٠٧٠	٢٣,٤٠٧	٢٣,٩٩٣	٨٨٢,٦٩٧	١,٠٩٢,٦٩٤	٥,٨٦٨	٧,٧٨١	٢٩٧,٥٠٤	١,٨٢٦,٩٥٠	٢,٤٤٢,٤٦٠
٢,٩٩٨,٣٧٢	٤,٣٢٦,٨٦١	٦٢٢,٤٤٨	٥٦,٨٣٢	٧٦٩,٩٢٩	٢,٠٧٢,١٨١	٢٩,٨١٣	٦٢,٠٥٦	٥٥٧,٢١٧	(٣٦٤,٦٠٦)	٦٥٣	(٥,٥٥١)	٤٤٧,٤٤٠	٤٥٩,٢٤٩	٢,٠٥٥,٦٠٥

نسخة من الإخطار لخدمة
تتعلق تأمين
معدة بعمليات الاكتتاب
رخصة للمؤمن

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً 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 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 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 والعبلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اريد في مدينة اريد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الشركة 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.

معياري 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

تريل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة 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.

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول 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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات 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.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي 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 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 التنفقات 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 تدني مدينين اعتماداً 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية.
- 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 ٢٠١٣		٣٠ أيلول ٢٠١٤		داخل الاربن
المجموع	المجموع	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	
٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٩,٥٧١,٦١٨	٢٥,٩٣٢,١٨٧	٣,٦٣٩,٤٣١	

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤٪ الى ٥,٦٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٤.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ 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 ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,١٨٣,٩٣٠	٥,٠٩٦,١٨٩
٨٨٧,٧٨٢	٩١٠,٢٩٦
١,٥٦٠,٧٠٦	١,٦٠٤,٦٠٨
١,١٦٠,٥٩٤	١,٢٤٢,٤٣٢
١,٥٨٠,٥٨١	١,٦٧٧,٧٣٥
٢,٢٤٦,٥٦٤	٢,٣٣٦,٨٧٢
٣,٤١٠,٣١٠	٣,٥٥٧,٠٨٦
١,٨٣٩,٠٢٥	٢,٠٥٧,٢٢٣
٣,٤٥١,٦٧١	٣,٦٣٩,٤٣١
٣,٢١٥,٤٠٦	٣,٣٠٤,٥٠٩
٢,١٦٢,٥٢١	٢,٢٤٠,٨٤٠
١,٨١٨,٤٢٣	١,٩٠٤,٣٩٧
٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٩,٥٧١,٦١٨

لدى البنك الاردني الكويتي
لدى بنك الاستثمار العربي الاردني
لدى كابيتال بنك
لدى بنك عودة
لدى بنك سوستيه جنرال
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 أيلول ٢٠١٤	عدد الاسهم
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦,٩٨٠	-	٦٠٠٠
١,٢٣٠	-	١٧٥٧
٢٥,٩٢٠	٢٣,٠٤٠	١٢٠٠٠
٩١,٧٠٠	-	٧٠٠٠٠
١١٤,٥٥٠	-	١٤٥٠٠٠
٨٤١,٦٥٣	١,٠٩٥,٦٣٠	٣٠,٢٧٥٣
٤٨٩,٤٨٨	٤٠٦,٨٨٦	٣,٥٩٣٠
١,٥٤٧,٤٨٤	٢,٠٠١,٥٩٣	٧٥١٢٠٦
-	١,٧٨٢,٦٧٠	١٠٠,١٥٠٠
٣,١٥٩,٠٠٥	٥,٣٠٩,٨١٩	

اسهم مدرجة:
البنك العربي
شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
شركة التأمين الاردنية
حديد الاردن
شركة مجموع رم للنقل والاستثمار السياحي
بنك القاهرة عمان
عمد للاستثمار والتنمية العقارية
افاق للطاقة
افاق للاستثمار والتطوير العقاري
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد السندات	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٢٧	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠
١٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
	٢,٤٧٠,٠٠٠	٢,٤٧٠,٠٠٠
	(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)
	١,٢٧١,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠
	اقل من سنة دينار	سنة فأكثر دينار
	١,٢٧٠,٠٠٠	-
	١,٠٠٠	-
	١,٢٧١,٠٠٠	-

سندات غير مدرجة في الاسواق المالية/

شركة تطوير العقبة *

شركة العرب للتنمية العقارية **

مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن

ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة

صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

سندات شركة تطوير العقبة *

سندات شركة العرب للتنمية العقارية **

* 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 للأشهر 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). حيث تم تحصيل هذه السندات كما في اول تشرين الاول ٢٠١٤.

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 ولم تقم شركة بتحويل 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 بالمسير 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 التدني والبالغ قيمته ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٢,٠٢٨,٧٤٦	٣١,٥٧١,٩٧٦
٧٥,٧٨٦	١٣٣,٤٦٨
٨٤,٧٤٣	١١٠,٨٦٦
١٧٦,٥٣٦	٢٨٣,٤٥٠
٣٢,٣٦٥,٨١١	٣٢,٠٩٩,٧٦٠
(٢,١٥٥,٢٨٠)	(٢,٤٣٨,٦٨٧)
٣٠,٢١٠,٥٣١	٢٩,٦٦١,٠٧٣

نعم حملة وثائق التأمين
نعم الوكلاء
نعم الموظفين
نعم أخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون **
صافي مدينون

* تشمل نعم حملة وثائق التأمين على نعم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مجموعها ١٧,٥٤١,٥٢٦ مقابل ٢١,٩٢٧,٠١٩ في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٥٥٦,٣٢٢	٢,١٥٥,٢٨٠
٥٥٠,٠٠٠	٢٨٣,٤٠٧
٤٨,٩٥٨	-
٢,١٥٥,٢٨٠	٢,٤٣٨,٦٨٧

رصيد بداية السنة
الاضافات
المحول من مخصص تدني نعم معدي التأمين
رصيد نهاية السنة

(٧) نعم معدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٣٦٤,٣٥٧	١,٣٤١,٠٨٠
١,٢٦٥,٩١٤	١,٤٢٥,١٢٣
٢,٦٣٠,٢٧١	٢,٧٦٦,٢٠٣
(٩٤,٧٢٠)	(٢١١,٣١٣)
٢,٥٣٥,٥٥١	٢,٥٥٤,٨٩٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني مدينون *
صافي نعم معدي التأمين

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤٣,٦٧٨	٩٤,٧٢٠
-	١١٦,٥٩٣
(٤٨,٩٥٨)	-
٩٤,٧٢٠	٢١١,٣١٣

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

(٨) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٠٩٨,٩٠٥	١,٣٢٨,٩٠٨
(١,٣٦٣,٧٩٩)	(١,٥٨١,٦٢٣)
(٧٥,٩٠٨)	-
١,٦٦٩,٧١٠	٩٣٤,٥٥٠
١,٣٢٨,٩٠٨	٦٨١,٨٣٥

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٠٤٠,٦٤٤	٩٣٤,٥٥٠
(٣٠٨,٢١١)	(٣٢١,٤٥٣)
-	١٥٥,٧٦٢
٧٣٢,٤٣٣	٧٦٨,٨٥٩

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

(٩) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ أيلول 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 الأول ٢٠١٣

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٤ على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١,٤٠٢,٥٠٢ دينار من الأرباح المفقودة وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٤ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ١,٤٠٢,٥٠٢ دينار ما نسبته ٧٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(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		الربح للفترة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
٢,٥٢٩,٢٩٥	٣,٢٥١,٢٣٢	٩٢٢,٢٩٣	٧١٣,٠٩٩	
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من ربح الفترة
٠/١١٨	٠/١٥٢	٠/٠٤٣	٠/٠٣٣	

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٣) صافي النقد وما في حكمه
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٧١٨,٧٦٤	٦,٣١٤,٢٢٣	
٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٩,٥٧١,٦١٨	
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	
٣٢,٠١١,٢٧٧	٣٥,٦٦٠,٨٤١	

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع نعم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤ مبلغ ٣٠٣,٣٥٩ دينار اردني لصالح شركة الشرق العربي للتأمين.

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة	بنود داخل المركز المالي:
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	شركة اسكنديا	مجلس الادارة والادارة العليا	دينار		
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	دينار	دينار	دينار		
٤,١٨٣,٩٣٠	٥,٠٩٦,١٨٩	-	-	٥,٠٩٦,١٨٩		ودائع لأجل
٢,٣٧٤,١٠٠	٤,٠٩٩,٦٨٨	-	-	٤,٠٩٩,٦٨٨		حساب جاري مدين
٢,٢٤٢,٣٣١	٢,٠٦٠,١٩٢	-	-	٢,٠٦٠,١٩٢		ودائع تحت الطلب
٢٥٦,٦٤٦	٣٨٨,٨٦٤	١٧,٥٦٥	-	٣٧١,٢٩٩		تأمين كفالات
٣٩,٢١١	٧٠,٣٠٠	١٧,٥٦٥	٢٣,٣٢٥	٢٩,٤١٠		ذمم مدينة
٣٤٦,٥٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	-	-		دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
٢,٥٦٦,٤٦٠	٣,٧١٢,٩٩٠	-	-	٣,٧١٢,٩٩٠		بنود خارج المركز المالي: كفالات
للتسعة اشهر المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتسعة اشهر المنتبهة في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	شركة اسكنديا	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة	عناصر قائمة الدخل الشامل:	
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	دينار	دينار	دينار		
١٨٩,٩١٠	١٧٠,٩٦٨	-	-	١٧٠,٩٦٨		فوائد بنكية دائنة
١,١٩٦,٤١٧	١,٣٨٨,٧٢١	٥٤,٧٤٤	٩,٠٦٢	١,٣٢٤,٩١٥		اقساط تأمين
٤٧,٤٧١	٦٥,٦٤٣	-	-	٦٥,٦٤٣		مصاريق وفوائد بنكية مدينة
-	٢٠,٢٤٢	٢٠,٢٤٢	-	-		عقد صيانة النظام
٥٦٧,٢١٠	٦٦٢,٨٧٩	-	٦٦٢,٨٧٩	-		رواتب
٢٧٧,٦٨٧	٤٠٥,١٥٥	-	٤٠٥,١٥٥	-		مكافآت
٣١,٥٠٠	٤٥,٦٠٠	-	٤٥,٦٠٠	-		بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)
٨٤٤,٨٩٧	١,٠٦٨,٠٣٤

رواتب ومكافآت

(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 الإستثمارات 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 ٢,٥٧٥,٩٥٨ 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 ٣,٧١٢,٩٩٠ دينار بلغت قيمة تأمينتها النقدية مبلغ ٣٧١,٢٩٩ دينار.