

مستند
- جبر
9/2

عمان في 2015/04/28

الإشارة 743 د أ / 2015

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع :البيانات المالية المرحلية كما في 2015/03/31

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية وتقرير مدقق الحسابات الخارجي للفترة المنتهية في 2015/03/31 .

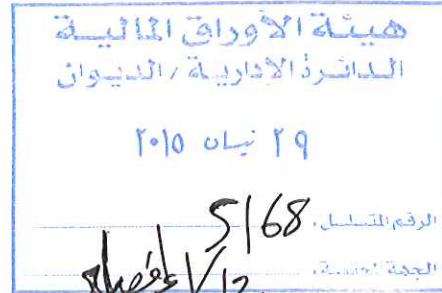
وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،،

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس

خليل خموس

الشرق العربي للتأمين | gig
مجموعة الخليج للتأمين



شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
ليستر إبراهيم بكر
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢
/

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠١٥

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٣٣,٦٥٦,٥١٥	٣٥,٤٣٢,٣٨٧	٣	ودائع لدى البنوك
٥,١٦٦,٦٧٦	٧,٢٣٠,٦٥٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١,٠٠٠	١,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,٨٢٤,١٩١	٤٢,٦٦٤,٠٤٦		مجموع الاستثمارات
٧,٣٤٦,٤٦٣	١,٦٨٨,٦١١		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٩٨٩,٧٠٢	٦,٣٨٨,٧٦٧		شيكات برسم التحصيل
٣٠,٣٣٥,٨٤٧	٤٢,٧٧٨,٥٩١	٦	مدينون، صافي
٢,١٩١,٨٦٤	٢,٢١٩,٨١٦	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٤٠٤,٤٧٩	٢,٥٠٠,٤٣١	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٣٨٤,٨٧٤	٥,٤٣٦,٧٥٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٥١٩,٣٣١	٥٢٣,٨٩٨		موجودات غير ملموسة
١,٠٣٩,٤٦٧	١,١٣٠,٤٧٣		موجودات أخرى
٩٤,٠٣٦,٢١٨	١٠٥,٣٣١,٣٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
١٩,١٦١,٨٦٩	٢٥,٧٥٧,٣٦٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٥,٠٣٦,٣٩٩	١٥,٣٤٣,٤١٧		مخصص الادعاءات، صافي
٣٤,١٩٨,٢٦٨	٤١,١٠٠,٧٨٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٦,٣٥٦,٧٤٣	٦,٨١١,٦٠٠		دائنون
٢٣٤,٤٨٢	٢٣٩,١٨١		مصاريف مستحقة
١٧,٩٨٦,١١٥	١٨,١٤١,٩٣١		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,١٥٢,٠١٩	١,٢٩١,٥٦٧		مخصصات مختلفة
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٧٢٦,٨١٨	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٣,٩٤٦	١,١١٥,٤١٧		مطلوبات أخرى
٢٠٣,٨٢٦	٢٢٦,٢٦٠	٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٢,٠٥٤,٢٥٩	٧٠,٦٥٣,٥٦٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣,٩٧١,٣٤٧	٣,٩٧١,٣٤٧		احتياطي اجباري
٦,٥٧٢,٣٦٠	٦,٥٧٢,٣٦٠		الأرباح المدورة
-	٢,٦٩٥,٨٦٤		الربح للفترة
٣١,٩٨١,٩٥٩	٣٤,٦٧٧,٨٢٣		مجموع حقوق الملكية
٩٤,٠٣٦,٢١٨	١٠٥,٣٣١,٣٨٣		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
حساب ارباح (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

صافي الإيرادات المتحققة من													
الأنشطة المتكسبة													
بيزل:													
صافي كلفة التعويضات													
بيزل:													
بيزل:													
صافي خدمة اصدار وثائق تأمين													
بيزل:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
صافي:													
ص													

صافي الإيرادات المتحققة من

الاقساط المكتتبة

بيزل:

صافي كلفة التعويضات

بخصاف:

صولات مقبوضة

بذل خدمة اصهار وثائق تأمين

مجموع الإيرادات

بيزل:

تكاليف اقتناء وثائق

اقساط فائض الحسارة

مصاريف إدارة خاصة

بجسبات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(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 اكثر 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 اريد في مدينة اريد. وفرع البوليفارد في مشروع العبدلي.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠,١٩٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	ودائع تستحق من ٦ اشهر وحتى السنة دينار
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	
٣٣,٦٥٦,٥١٥	٣٥,٤٣٢,٣٨٧	٣٥,٤٣٢,٣٨٧

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥٪ الى ٤,٧٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٥.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لدى البنك الاردني الكويتي.

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	عدد الاسهم	اسهم مدرجة:
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		بنك القاهرة عمان
١,١٠٣,٣١٩	١,٢٤١,٧١٥	٣٨٤٤٣٢	عمد للاستثمار والتنمية العقارية
٤٠٠,٧٦٧	٤٣٧,٤٧٩	٣٠,٥٩٣٠	افاق للطاقة
١,٩٩٣,٦١٥	٣,٠١٥,٩١٥	١٠,٩٦٦٩٧	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
١,٦٦٨,٩٧٥	٢,٥٣٥,٥٥٠	١٤,٩١٥٠٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٥,١٦٦,٦٧٦	٧,٢٣٠,٦٥٩		قائمة الأرباح والخسائر داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد السندات	٣١ آذار ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	كانون الاول ٢٠١٤ دينار (مدققة)
١٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
	(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)
	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	اقل من سنة دينار	سنة فاكثر دينار
	١,٢٠٠,٠٠٠	-
	١,٢٠٠,٠٠٠	-

سندات غير مدرجة في الاسواق المالية
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:

السندات

سندات شركة العرب للتنمية العقارية **

** 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 رصيده ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢,٥٢٠,٤٨٤	٤٥,٠٦٧,٦٣٨	ذمم حملة البوالص
٩٨,٠٠٥	١١٢,١١٠	ذمم الوكلاء
٧١,٨٧٠	١٨٨,٣٨٣	ذمم الموظفين
١٩٦,٣٦٧	١٨٠,٧٩٤	ذمم أخرى
٣٢,٨٨٦,٧٢٦	٤٥,٥٤٨,٩٢٥	
(٢,٥٥٠,٨٧٩)	(٢,٧٧٠,٣٣٤)	ينزل: مخصص تدني مدينون **
٣٠,٣٣٥,٨٤٧	٤٢,٧٧٨,٥٩١	صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة البوالص على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ آذار ٢٠١٥ مجموعها ٣٣,٢٠٢,٤٢٦ دينار مقابل ٢٠,١٧٢,٩٥٦ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,١٥٥,٢٨٠	٢,٥٥٠,٨٧٩	رصيد بداية السنة
٣٩٥,٥٩٩	٢١٩,٤٥٥	الإضافات
٢,٥٥٠,٨٧٩	٢,٧٧٠,٣٣٤	رصيد نهاية السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٩٣,٤٠٤	١,٤٠٢,٣٨٧	شركات التأمين المحلية
١,٠٤٧,٥٨١	١,٠٧٧,٠٩٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٤٤٠,٩٨٥	٢,٤٧٩,٤٨٢	
(٢٤٩,١٢١)	(٢٥٩,٦٦٦)	ينزل: مخصص تدني مدينون *
٢,١٩١,٨٦٤	٢,٢١٩,٨١٦	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٤٩,١٢١	٩٤,٧٢٠	رصيد بداية السنة
١٠,٥٤٥	١٥٤,٤٠١	الإضافات
٢٥٩,٦٦٦	٢٤٩,١٢١	رصيد نهاية السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

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

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٣٢٨,٩٠٨	رصيد بداية السنة
(٦٧٦,٨٨٥)	(١,٥٨١,٦٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٦٨,١١٨)	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٩٢٤,٨٤٣	١,٧٩٩,٦٩٢	مصرف ضريبة دخل السنة
١,٧٢٦,٨١٨	١,٤٧٨,٨٦٠	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢٤,٨٤٣	٥١٧,٧٠٤	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(٩٥,٩٥٢)	(٨٠,٠٠٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٤٣٤	١٤٢,٧٦٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٥١,٣٢٥	٥٨٠,٤٦٥	

(٩) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(١٠) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	الربح للفترة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
١,٨٤٠,٠٣٠	٢,٦٩٥,٨٦٤	
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من ربح الفترة
٠/٠٨٥	٠/١٢٦	

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 ٢٠١٤ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك يضاف: ودائع لدى البنوك ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣) صافي النقد وما في حكمه
٧,٣٤٦,٤٦٣	١,٦٨٨,٦١١	
٣٣,٦٥٦,٥١٥	٣٥,٤٣٢,٣٨٧	
(٣٣,٤٣١,٥١٥)	(٣٥,٢٠٧,٣٨٧)	
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	
٧,٣٤٦,٤٦٣	١,٦٨٨,٦١١	

(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، علماً بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

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 المدين كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ٥٧٣,١٢٤ دينار اردني لصالح معيدي التأمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥				البنك الاردني الكويتي (عضو مجلس ادارة سابق) دينار
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	الادارة التنفيذية العليا دينار	شركة أسكندنيا دينار		
بنود داخل المركز المالي:					
٧,١٣٥,٨٩٨	٨,٢٥٩,٨٧٩	-	-	٨,٢٥٩,٨٧٩	ودائع لاجل حساب جاري مدين -رصيد دائن (السقف)
٣,٦٤٧,٧٨٣	٧٠٥,٢٩٥	-	-	٧٠٥,٢٩٥	(١٠٠,٠٠٠)
٢,٨٤٥,٣٢٤	٨١٩,٦٦١	-	-	٨١٩,٦٦١	ودائع تحت الطلب
٣٥٢,٤٨٣	٣٤٢,٦٠٠	-	-	٣٤٢,٦٠٠	تأمين كفالات
٣٩,٨٥٨	٧١٣,٩٦٤	١٠٠,٩٨١	٥٢,٢١٦	٥٦٠,٧٦٧	ذمم مدينة
					دفعات على حساب شركاء اصول
٣٨٥,٠٠٠	-	-	-	-	غير ملموسة
بنود خارج المركز المالي:					
٣,٥٢٤,٨٣٠	٣,٤٢٦,٦٠٠	-	-	٣,٤٢٦,٠٠٠	كفالات
المجموع	الجهة ذات العلاقة				
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ دينار (مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	مجلس الادارة والادارة العليا دينار	شركة اسكندنيا دينار	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة دينار	
عناصر قائمة الدخل الشامل:					
٥٥,٥٦٩	٧٢,٢٥١	-	-	٧٢,٢٥١	فوائد بنكية دائنة
١,٣٠٨,٨٢١	١,٦٠٧,٦٨٤	٤,٣٥١	٦١,٨٥٠	١,٥٤١,٤٨٣	اقساط تأمين
٢٣,٠١٦	٢٧,٦٤٦	-	-	٢٧,٦٤٦	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
١٨٦,٥٠١	٢٣٣,٣٦٤	٢٣٣,٣٦٤	-	-	رواتب
٣٤١,٠٩٧	٥٠٩,١٨٦	٥٠٩,١٨٦	-	-	مكافآت
٢٠,٤٠٠	١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	-	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢٧,٥٩٨	٧٤٢,٥٥٠	رواتب ومكافآت

(١٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة وبالغة ٢,٤٢١,٥٠٥ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٤) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٤٢٦,٠٠٠ دينار بلغت قيمة تأميناتها النقدية مبلغ ٣٤٢,٦٠٠ دينار.

(١٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ آذار ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) 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.

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 الالزامي 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 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 إجراء 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.

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.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 الأم 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. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى 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 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.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.