

عمان في 2015/07/29

الإشارة 770 دأ / 2015

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في 2015/06/30

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية للفترة المنتهية في 2015/06/30 .

،،، وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس

٢٠١٥
٧/٢٩

الشرق العربي
للتأمين | gig

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تموز ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: ٣٤٥٩
قسم الملف: ٤١.١٤
تسليم المختصة: محمد جابر

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). 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 تمكننا 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

ارنست ويونغ/ الأردن

ارنست ويونغ

محاسبون قانونيون

عمايشة - بؤلاهم بؤكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠١٥

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٣٣,٦٥٦,٥١٥	٣٥,٦٨٥,٧٣٨	٣	الموجودات
٥,١٦٦,٦٧٦	٦,٨٧٣,٠٤٤	٤	ودائع لدى البنوك
١,٠٠٠	١,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨,٨٢٤,١٩١	٤٢,٥٥٩,٧٨٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الاستثمارات
٧,٣٤٦,٤٦٣	١,٧٠٨,٣٣٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٩٨٩,٧٠٢	٦,٤٣٤,٤٥٧		شيكات برسم التحصيل
٣٠,٣٣٥,٨٤٧	٤٠,٥٥٨,٧٣٧	٦	مدينون، صافي
٢,١٩١,٨٦٤	١,٩٤٤,٧٩٣	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٤٠٤,٤٧٩	٢,٦٠٢,٨٢٦	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٣٨٤,٨٧٤	٥,٣٩٤,٦١٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٥١٩,٣٣١	٥٤٩,٨٢٩		موجودات غير ملموسة
١,٠٣٩,٤٦٧	١,٠٢٨,٣٢١		موجودات أخرى
٩٤,٠٣٦,٢١٨	١٠٢,٧٨١,٦٩٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,١٦١,٨٦٩	٢١,٨٤٧,٢٨٣		مطلوبات -
١٥,٠٣٦,٣٩٩	١٧,٣٨٦,١٩٠		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٤,١٩٨,٢٦٨	٣٩,٢٣٣,٤٧٣		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٦,٣٥٦,٧٤٣	٦,١٩٦,٨٦٦	٩	دائنون
٢٣٤,٤٨٢	٢٠٨,٩٤١		مصاريف مستحقة
١٧,٩٨٦,١١٥	١٩,٠٥٠,٤٣٠	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,١٥٢,٠١٩	١,٤١٤,٢٣٢		مخصصات مختلفة
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٢٥٩,١٠٠	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٣,٩٤٦	٢,٢٨١,٣١٢		مطلوبات أخرى
٢٠٣,٨٢٦	٩٤,١٥٦	٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٢,٠٥٤,٢٥٩	٦٩,٧٣٨,٥١٠		مجموع المطلوبات
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	١١	حقوق الملكية -
٣,٩٧١,٣٤٧	٣,٩٧١,٣٤٧		رأس المال المصرح به والمدفوع
٦,٥٧٢,٣٦٠	٤,٤٢٨,٥٣٣		احتياطي اجباري
-	٣,٢٠٥,٠٥١		الأرباح المدورة
٣١,٩٨١,٩٥٩	٣٣,٠٤٣,١٨٣		الربح للفترة
٩٤,٠٣٦,٢١٨	١٠٢,٧٨١,٦٩٣		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٠٠٨,٩٢٠	٥٤,٩٢٥,٧٣٠	٢٠,٠٠٤,٩٩١	١٩,٧٥٢,٢٠٥	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبة ينزل: حصة معيدي التأمين صافي الاقساط المكتتبة صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة صافي إيرادات الاقساط المتحققة إيرادات عملات مقبوضة بدل خدمة اصدار وثائق تأمين فوائد دائنة صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات مجموع الإيرادات
٢٢,٥٥٠,٨٧١	٢٨,٦٢١,٤٤٢	١٠,٩٩٨,١١٧	١٢,٠٧٩,١٠٣	
٢٤,٤٥٨,٠٤٩	٢٦,٣٠٤,٢٨٨	٩,٠٠٦,٨٧٤	٧,٦٧٣,١٠٢	
(١,٠٤٩,٤١٥)	(٢,٦٨٥,٤١٤)	٢,٠٥٠,٩١٢	٣,٩١٠,٠٨٦	
٢٣,٤٠٨,٦٣٤	٢٣,٦١٨,٨٧٤	١١,٠٥٧,٧٨٦	١١,٥٨٣,١٨٨	
٣,٥٨٧,٠٥٦	٤,١٠٢,٩٦٢	١,٧٦٨,٨٤٨	١,٦٨١,٣٨٤	
٢,٤٢٧,٧٦٣	٢,٤١٧,٨٧٧	١,٢٧٣,٩٥١	٩٨٤,٦٥٦	
٧٨٨,٣٨٧	٧٢٤,٨٧٤	٣٩٨,٩٤٦	٣٥٦,٥٨٦	
٨٦٦,٢٠٩	(٨٩,٣٨١)	٢٤٠,٩٣٣	(١٨٢,٨٥٤)	
٣١,٠٧٨,٠٤٩	٣٠,٧٧٥,٢٠٦	١٤,٧٤٠,٤٦٤	١٤,٤٢٢,٩٦٠	
٣١,٧٥٦,١٩٨	٣٢,٠٣٨,٧٢١	١٦,١٨٣,٠٦٤	١٥,٧٠٢,٩٤٦	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 فائض الخصارة تكاليف اقتناء وثائق التأمين مصاريف أخرى صافي عبء التعويضات
١,٩٦٩,٥٧٩	١,٦٤٧,١٣٧	٩٩١,٩٦٥	٧٤٥,٦٢٣	
١٢,١٠٧,٤٦٩	١٥,٠٣٨,٦١٥	٦,٠٧٤,٧٧٥	٧,٢٠٧,٢١٨	
١٧,٦٧٩,١٥٠	١٥,٣٥٢,٩٦٩	٩,١١٦,٣٢٤	٧,٧٥٠,١٠٥	
٢,٥٠٢,٨٤٩	٢,٣٤٩,٧٩١	١,٣٠٩,٢٢٢	٢,٠٤٢,٧٧٣	
٢,٨٨٠,٩٠١	٣,٣٢٠,٢٥٩	١,٣١٢,٢٤٢	١,٤٤٤,٣٧٠	
١,٥١٣,٩٢٧	١,٩٤٢,٧٣٦	٧٢٢,٨٨٠	٩٦٤,٥٠٣	
٤٧١,٨٧٩	٣٦١,٤٠٢	٢٥١,٣٠٦	١٤٨,٤٩٣	
١,١٠٥,٦٦٠	١,٢٤٧,١١٨	٥٢٧,٦٨٤	٥٥٦,٣٨٢	
٩٢,١٤٦	١٠٣,٤١٧	٤٤,١٧٩	٥٤,٢٢٣	
٢٦,٢٤٦,٥١٢	٢٤,٦٧٧,٦٩٢	١٣,٢٨٣,٨٣٧	١٢,٩٦٠,٨٤٩	نفقات الموظفين غير الموزعة استهلاكات وإطفاءات مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة مخصص تدني مدينون أرباح بيع ممتلكات ومعدات إجمالي المصروفات الربح للفترة قبل الضريبة ضريبة الدخل مجموع الدخل الشامل للفترة
٧٢٠,٢٢٥	٨٣٠,٠٦٥	٣٢٨,٠٦٠	٣٦١,٠٩٢	
٢٦٩,٩٧٩	٣٠١,٦٥١	١٣٥,٤٢٥	١٥٦,٩٦٨	
٣٧٨,٤٨٢	٤٨٥,٦٨٤	١٨٠,٧٢٠	٢٤١,١٢٦	
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	
(٧٥)	-	(٩)	-	
١,٧١٨,٦١١	١,٩٦٧,٤٠٠	٧٦٤,١٩٦	٨٧٩,١٨٦	
٣,١١٢,٩٢٦	٤,١٣٠,١١٤	٦٩٢,٤٣١	٥٨٢,٩٢٥	
(٥٧٤,٧٩٢)	(٩٢٥,٠٦٣)	٥,٦٧٣	(٧٣,٧٣٨)	
٢,٥٣٨,١٣٤	٣,٢٠٥,٠٥١	٦٩٨,١٠٤	٥٠٩,١٨٧	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	١٣ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠/١١٨	٠/١٤٩	٠/٠٣٢	٠/٠٢٣	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفع	احتياطي إجباري	الأرباح المدورة*	الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٣,٩٧١,٣٤٧	٦,٥٧٢,٣٦٠	-	٣١,٩٨١,٩٥٩
-	-	-	٣,٢٠٥,٠٥١	٣,٢٠٥,٠٥١
-	-	(٢,١٤٣,٨٢٧)	-	(٢,١٤٣,٨٢٧)
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٣,٩٧١,٣٤٧	٤,٤٢٨,٥٣٣	٣,٢٠٥,٠٥١	٣٣,٠٤٣,١٨٣
٢٠,١٣٥,٧٥٠	٣,٣٣٠,٩١٧	٤,٩٩٠,٤٢٩	-	٢٨,٣٥٧,٠٩٦
-	-	-	٢,٥٣٨,١٣٤	٢,٥٣٨,١٣٤
١,٤٠٢,٥٠٢	-	(١,٤٠٢,٥٠٢)	-	-
-	-	(١,٤٠٢,٥٠٢)	-	(١,٤٠٢,٥٠٢)
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٣,٣٣٠,٩١٧	٢,١٨٥,٤٢٥	٢,٥٣٨,١٣٤	٢٩,٤٩٢,٧٢٨

٣٠ حزيران ٢٠١٥ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح نقدية **
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٠ حزيران ٢٠١٤ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
مجموع الدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال
توزيعات أرباح نقدية
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٦٠٢,٨٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٢,٤٠٤,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وافقت الهيئة العامة العادية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٥ على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كأرباح نقدية على المساهمين.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار	إيضاح
٣,١١٢,٩٢٦	٤,١٣٠,١١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢٦٩,٩٧٩	٣٠١,٦٥١	تعديلات بنود غير نقدية -
(٧٥)	-	الإستهلاكات والاطفاءات
٢,٥٠٢,٨٤٩	٢,٣٤٩,٧٩١	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٤٩,٤١٥	٢,٦٨٥,٤١٤	صافي مخصص الادعاءات
٢٠٣,١٣٤	٢٦٢,٢١٣	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤,٨١٣)	-	مخصص تدفني مدينون
(٦٤٣,٣٩٩)	٤٥٦,٩٦٠	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٨٤٠,٠١٦	١٠,٥٣٦,١٤٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,١٣٨)	(٤٤٤,٧٥٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣,٣٨٢,٨٤٩)	(١٠,١٣٠,٧١٧)	شيكات برسم التحصيل
٧١٨,١٣٢	(١٩٥,١٠٢)	مدينون
(٤١٤,٩٥٩)	١١,١٤٦	ذمم معيدي التأمين المدينة
٦٤٧,١٨١	(١٥٩,٨٧٧)	الموجودات الأخرى
١٠,٧٧٥	(٢٥,٥٤١)	دائنون
(٣٢٨,٠٤٤)	١,٠٦٤,٣١٥	مصاريف مستحقة
(١٩٢,٥٠٤)	(٩٧,٨٠٥)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٨٨٨,٦١٠	٥٥٧,٨٠٧	مطلوبات أخرى
(١,٣٢٥,٩٨٠)	(١,٤٥٢,٨٤٠)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٢,٥٦٢,٦٣٠	(٨٩٥,٠٣٣)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٠٢٩,٢٢٣)	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٦٤,٢٤٢)	(٢٧٦,٩٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤٢٠	٧,٨٣٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٢٠٠)	(٤٥,١٠٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٨,٥٠٠)	(٩,٢٢٥)	دفعات على شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٨,٤٣٥)	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات
٣٧٤,٢٢٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٨٤١,١٥١)	(٢,١٦٣,٣٢٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٥٧٠,٤٤٧)	(٤,٥٣٤,٤٣٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٤٠٢,٥٠٢)	(٢٠٨,٦٥٤)	توزيعات ارباح نقدية
(١,٤٠٢,٥٠٢)	(٢٠٨,٦٥٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤١٠,٣١٩)	(٥,٦٣٨,١٢٥)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٢,٠١١,٢٧٧	٧,٣٤٦,٤٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١,٦٠٠,٩٥٨	١,٧٠٨,٣٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المركبات	الدعم بالعم		حيز		المرافق والأصول الأخرى المستطكت		المصاريف العامة		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
التعميمات المدفوعة	١٠,٨٢٢,٢٩٩	١٥٥,٤٩٤	٨٨,٨٩١	-	٨٢١,١٨٦	١,١٢٤,٥١٣	٧,١٨٣	٦١,٢٢٤	٤,٠٦٠,٨٢٥	٢,٥٦٥,٧٣٩	١,٢٠٨,٨٦٨	١,٢٥٩,١٣٧	٣١,٣٥٦,١٩٨	٣٦,٠٣٨,٥٧١
مدفأة:														
المصارف	١,٥٥٩,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٩٦١	١,٦٤٧,١٣٧	١,٨٢٤,٥٧٩	١,٨٢٤,٥٧٩
حصة عملي الطبي الطبي	٣٠,٩٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٨,٠٩٨	٧,٠٣١	٤٩٠,٥٧٥	٤٩٠,٥٧٥
حصة عملي التأمين التجاري	٣٩,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩١,٨٥٦	١,٠٥٢,٨٦٨	١٤,٥٤٨,٠٤٠	١٤,٥٤٨,٠٤٠
مدفأة التعميمات المدفوعة	٧,٢٧٩,٧٧٣	٤٠,٩٤٨	٢١,٨٦٨	-	١٢٠,٧٣٨	٢٨٧,٢٧٢	٧,١٨٣	٦١,٢٢٤	٧,٢٠٩,٦٣٩	١,٠٤٥,٩٢٧	١,٨٨,٩٠٨	٢,٣٧,٦١٠	١٥,٢٥٢,٩٢٩	١٥,٢٥٢,٩٢٩
يضاف:														
مخصص الامتيازات نهاية الفترة	١٠,٩٥٦,٥١٦	٩,٨١٥,٧٥٧	١٢,٢٢٤	-	٥٢١,٢٤١	٥,٢٢١,٢٤٤	-	-	٦,٢٣٧,٧٣٤	١,٩٢٩,٦٢٨	٤,٢٣٥,٢٩٩	٢,٤٧٩,٢٥٧	٢٦,١٥٤,٦٧٥	٢٦,١٥٤,٦٧٥
غير مدفأة	٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٥٩١,٤٧٢	٢,٢٢٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٨,٢٢١,٤٧٢	٨,٢٢١,٤٧٢
يضاف:														
حصة عملي التأمين نهاية الفترة	٧٧٤,٢٦٨	٩٢٥,٧٧٠	٨٢,٢٤٦	-	١,٠٨,٨٤٠	٥,٠٧٩,٢٥٢	-	-	٤,٢٤٤,٨٩٦	١,٠٩٩,٦٩١	٢,٩٠٤,٨٧٠	٥,٩٢٨,٧٥١	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
غير مدفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٨,٦٠١	١,٩٠٤,٩٦٦	-	-	٢,١٢٨,٦٠١	٢,١٢٨,٦٠١
المصارف	٥٧٨,٧٢٨	١١٥,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٨,٧٢٨	٥٧٨,٧٢٨
مدفأة التعميمات المدفوعة	١٢,٨٠٢,٣٩٠	١٠,٢٠٤,٢٤٨	١٠,٢٠٤,٢٤٨	-	٦٦,٥٠١	١,١١,٢٥١	-	-	٢,٤٤٤,٧٠٤	٦,٢٩١,٨٩١	٦١٦,٤٢٩	٦١٦,٤٢٩	١٧,٢٨١,١٠٠	١٧,٢٨١,١٠٠
يضاف:														
مخصص الامتيازات نهاية الفترة	١٠,١٨٠,٠٢٩	٨,٥٣٥,٢١٥	١,٨٤٥	-	١٣,٤٨٩	٦,٧٠٠,٥٨٧	-	-	٢,١٧٩,٢٣١	٤,٢٤٤,٨٩٦	١,٠٩٩,٦٩١	١,٠٩٩,٦٩١	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
غير مدفأة	٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢,١٢٨,٦٠١	١,٩٠٤,٩٦٦	-	-	٢,١٢٨,٦٠١	٢,١٢٨,٦٠١
يضاف:														
حصة عملي التأمين نهاية الفترة	٩٤٤,٧١٨	٨٥٢,٥٢٢	٧٢,٠٦٦	-	١,٠٢,٢٢٠	٦,٤٤٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٥,٠١٦	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
غير مدفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٤٠,٠٥١	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	٦,٤٤٠,٠٥١	٦,٤٤٠,٠٥١
المصارف	١,٦٢,٢٦٢	٣٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	-	-	-	١,٦٢,٢٦٢	١,٦٢,٢٦٢
مدفأة التعميمات المدفوعة	١١,٧٧٢,٠٤٩	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	٨٨٧,٢٢٠	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
يضاف:														
مخصص الامتيازات نهاية الفترة	١٠,٣١٠,١١٤	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
غير مدفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٨,١٢٧
المصارف	١,٦٢,٢٦٢	٣٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	١,٦٢,٢٦٢	١,٦٢,٢٦٢
مدفأة التعميمات المدفوعة	١٠,٣١٠,١١٤	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
يضاف:														
مخصص الامتيازات نهاية الفترة	١٠,٣١٠,١١٤	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
غير مدفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٨,١٢٧
المصارف	١,٦٢,٢٦٢	٣٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	١,٦٢,٢٦٢	١,٦٢,٢٦٢
مدفأة التعميمات المدفوعة	١٠,٣١٠,١١٤	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
يضاف:														
مخصص الامتيازات نهاية الفترة	١٠,٣١٠,١١٤	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
غير مدفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٨,١٢٧
المصارف	١,٦٢,٢٦٢	٣٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	١,٦٢,٢٦٢	١,٦٢,٢٦٢
مدفأة التعميمات المدفوعة	١٠,٣١٠,١١٤	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
يضاف:														
مخصص الامتيازات نهاية الفترة	١٠,٣١٠,١١٤	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨
غير مدفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٨,١٢٧
المصارف	١,٦٢,٢٦٢	٣٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	-	-	١,٦٢,٢٦٢	١,٦٢,٢٦٢
مدفأة التعميمات المدفوعة	١٠,٣١٠,١١٤	٨,٤٢٨,٢٥٣	٤٧,٧٧٩	-	٤٣,٨٨٧	٦,٤٣٠,١٩٥	-	-	١,٤٢٨,١٢٧	١,٤٢٥,٠١٦	٢,١٥٢,٢٢٠	٤,٥٢٢,٢٢٠	١٣,٢٣١,٦٢٨	١٣,٢٣١,٦٢٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً 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 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 أكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٥ ليصبح رأس 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 والعبدي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠,٢٧٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التغير في السياسات المحاسبية

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

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 الإدارة:

- 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 اخذ 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 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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	ودائع تستحق من ٦ شهور وحتى سنة دينار
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	
٣٣,٦٥٦,٥١٥	٣٥,٦٨٥,٧٣٨	داخل الأردن
٣٣,٦٥٦,٥١٥	٣٥,٦٨٥,٧٣٨	

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 إدارة التأمين - وزارة الصناعة والتجارة بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ لدى البنك الاردني الكويتي.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير إدارة التأمين - وزارة الصناعة والتجارة.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,١٣٥,٨٩٨	٨,٢٥٩,٨٧٩	لدى البنك الاردني الكويتي
٢,٩٣٣,٦١٧	٢,٩٩٢,٣٢٣	لدى بنك الاستثمار العربي الاردني
٣,٥١٢,٨٢٢	٣,٥٤٩,٣٩٨	لدى كابيتال بنك
١,٢٤٢,٤٣٢	١,٩٥٧,٤٨٢	لدى بنك عودة
٢,٧٢٣,١٢٤	٢,٧٦٥,٢٦٧	لدى بنك سوستيه جنرال
٢,٣٣٦,٨٧٢	٢,٣٨٩,١٥٤	لدى بنك لبنان والمهجر
٣,٥٥٧,٠٨٥	٣,٦٣٣,٧٤٣	لدى بنك الاتحاد
٦٧٩,٩٢٦	-	لدى بنك القاهرة عمان
٥,٣٨٩,٥٠٢	٥,٩٠٥,٤٢٨	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢,٢٤٠,٨٤٠	٢,٢٨٣,٠٦٦	لدى البنك الاهلي الاردني
١,٩٠٤,٣٩٧	١,٩٤٩,٩٩٨	لدى البنك العقاري المصري العربي
٣٣,٦٥٦,٥١٥	٣٥,٦٨٥,٧٣٨	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	عدد الاسهم
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٠٣,٣١٩	١,١٩٠,٨١٤	٤٩٢,٠٧٢
٤٠٠,٧٦٧	٣٥٤,٨٧٩	٣٠,٥٩٣
١,٩٩٣,٦١٥	٢,٦٤٥,١٤١	١١٤,٠١٤٧
١,٦٦٨,٩٧٥	٢,٦٨٢,٢١٠	١٥٤,١٥٠٠
٥,١٦٦,٦٧٦	٦,٨٧٣,٠٤٤	

اسهم مدرجة:
بنك القاهرة عمان
عمد للاستثمار والتنمية العقارية
افاق للطاقة
افاق للاستثمار والتطوير العقاري
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	عدد السندات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	

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:

سنة فأكثر	اقل من سنة
دينار	دينار
-	١,٠٠٠
-	١,٠٠٠

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 المامة 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 ٢٠١٥.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢,٥٢٠,٤٨٤	٤٢,٥٠٠,٦٩٥	ذمم حملة وثائق التأمين *
٩٨,٠٠٥	١٠٦,١٢٥	ذمم الوكلاء
٧١,٨٧٠	٢٢٠,٥٢٥	ذمم الموظفين
١٩٦,٣٦٧	٥٣٥,٧٤٥	ذمم اخرى
٣٢,٨٨٦,٧٢٩	٤٣,٣٦٣,٠٩٠	
(٢,٥٥٠,٨٧٩)	(٢,٨٠٤,٣٥٣)	ينزل: مخصص تدني مدينون **
٣٠,٣٣٥,٨٤٧	٤٠,٥٥٨,٧٣٧	صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مجموعها ٢٩,٤٩٦,٧٤٨ دينار مقابل ٢١,٩٢٧,٠١٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,١٥٥,٢٨٠	٢,٥٥٠,٨٧٩	رصيد بداية السنة
٣٩٥,٥٩٩	٢٥٣,٤٧٤	الاضافات
٢,٥٥٠,٨٧٩	٢,٨٠٤,٣٥٣	رصيد نهاية السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٩٣,٤٠٤	١,٥٨٠,٤٦٨	شركات التأمين المحلية
١,٠٤٧,٥٨١	٧٠٩,٩٧٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢,٤٤٠,٩٨٥	٢,٢٩٠,٤٤٠	
(٢٤٩,١٢١)	(٣٤٥,٦٤٧)	ينزل: مخصص تدني مدينون *
٢,١٩١,٨٦٤	١,٩٤٤,٧٩٣	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٤,٧٢٠	٢٤٩,١٢١	رصيد بداية السنة
١٥٤,٤٠١	٩٦,٥٢٦	الاضافات
٢٤٩,١٢١	٣٤٥,٦٤٧	رصيد نهاية السنة

(أ) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٢٨,٩٠٨	١,٤٧٨,٨٦٠	رصيد بداية السنة
(١,٥٨١,٦٢٢)	(١,٤٥٢,٨٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٨,١١٨)	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١,٧٩٩,٦٩٢	١,٢٣٣,٠٨٠	مصرف ضريبة دخل الفترة / السنة
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٢٥٩,١٠٠	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٨١,٧١٦	١,٢٣٣,٠٨٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٥٤,٤١٦	(١٠٩,٦٧٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٦١,٣٤٠)	(١٩٨,٣٤٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧٤,٧٩٢	٩٢٥,٠٦٣	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,١١٢,٩٢٦	٤,١٣٠,١١٤	الربح المحاسبي
(٧١٧,٩٥٨)	(٢٧٥,٦٨٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٠٨٨,٩١٥	٨٢٦,٤٤٦	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٤٨٣,٨٨٣	٤,٦٨٠,٨٧٦	الربح الضريبي
٪١٦,٤	٢٤٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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 فإن مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٢,٠٠٠	٧٥٦,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٢,٨٠٠,٠٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة:					
مخصص تكدي مدينون					
١,١٦٨,٢٣٤	١,٢١٩,٦٥١	٥,٠٨١,٨٧٨	٢١٤,٢٣٣		٤,٨٦٧,٦٤٥
٢٧٦,٤٨٥	٣٣٩,٤١٥	١,٤١٤,٢٣٢	٢٦٢,٢١٣	٢٣,١٢١	١,١٥٢,٠١٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مخصص تكدي في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠
٢,٤٠٤,٤٧٩	٢,٦٠٢,٨٢٦	١٠,٨٤٥,١١٠	٨٢٦,٤٤٦	٢٣,١٢١	١٠,٠١٨,٦٦٤

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

الموجودات		المطلوبات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٨٢٦,٧١٦	٢,٤٠٤,٤٧٩	٨٣,٨٢٠	٢٠٣,٨٢٦
٥٧٧,٧٦٣	١٩٨,٣٤٧	١٢٠,٠٠٦	(١٠٩,٦٧٠)
٢,٤٠٤,٤٧٩	٢,٦٠٢,٨٢٦	٢٠٣,٨٢٦	٩٤,١٥٦
		رصيد بداية الفترة/ السنة	
		الاضافات	
		رصيد نهاية الفترة/ السنة	

(٩) دائنون

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٧٤,٢٩١	٧٩٨,٩٧٨	ذمم الوكلاء
١٠,٩٥٠	١٤,٧٥١	ذمم موظفين
٣٣٢,٩٠٥	٣٦٠,٧١٠	ذمم كراجات وقطع سيارات
٨٦٤,٤٧٠	١,٢٤٠,٢٦٤	ذمم الشبكة الطبية
٤,٤٢٩,٤١٥	٣,٧٨٢,١٦٣	ذمم تجارية وشركات
٤٤,٧١٢	-	ذمم اخرى
٦,٣٥٦,٧٤٣	٦,١٩٦,٨٦٦	

(١٠) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٧,٧٤٣	٢٤,٧٣٥
١٧,٨٧٨,٣٧٢	١٩,٠٢٥,٦٩٥
١٧,٩٨٦,١١٥	١٩,٠٥٠,٤٣٠

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 ٢٠١٥ مقابل رأس مال مصرح به ومدفوع بقيمة ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(١٢) صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٢,٦٧٤	-
١٦٥,٣٢٣	٣٦٧,٥٧٩
٦٤٣,٣٩٩	(٤٥٦,٩٦٠)
٤,٨١٣	-
٨٦٦,٢٠٩	(٨٩,٣٨١)

أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)
أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(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 ٢٠١٤		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٥٣٨,١٣٤	٣,٢٠٥,٠٥١	٦٩٨,١٠٤	٥٠٩,١٨٧
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١١٨	٠/١٤٩	٠/٠٣٢	٠/٠٢٣

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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٣٤٦,٤٦٣	١,٧٠٨,٣٣٨	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٢٣,٦٥٦,٥١٥	٣٥,٦٨٥,٧٣٨	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٣٣,٤٣١,٥١٥)	(٣٥,٤٦٠,٧٣٨)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة أكثر من ثلاثة اشهر
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٧,٣٤٦,٤٦٣	١,٧٠٨,٣٣٨	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 ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	مجلس الادارة والادارة العليا	شركة اسكنديا	دينار
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
٧,١٣٥,٨٩٨	٨,٢٥٩,٨٧٩	-	-	٨,٢٥٩,٨٧٩
٣,٦٤٧,٧٨٣	(١,٠٣٨,٥٢٠)	-	-	(١,٠٣٨,٥٢٠)
٢,٨٤٥,٣٢٤	٢,٦٣١,٧١٠	-	-	٢,٦٣١,٧١٠
٣٥٢,٤٨٣	٣٤٤,٢٨٤	-	-	٣٤٤,٢٨٤
٣٩,٨٥٨	٦٩٠,٧٦٣	١٢٤,٢٩٣	٤٥,٨٦٤	٥٢٠,٦٠٦
٣٨٥,٠٠٠	-	-	-	-
				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
٣,٥٢٤,٨٣٠	٣,٤٤٢,٨٤٠	-	-	٣,٤٤٢,٨٤٠

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	مجلس الادارة والادارة العليا	شركة اسكندنيا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)			

عناصر قائمة الدخل الشامل:

١١٩,١٠٦	١٤٤,٣٢٧	-	-	١٤٤,٣٢٧	فوائد بنكية دائنة
١,٣٦٨,٧٧٠	١,٦٥٦,٣٢٠	٨,٣٧٦	٧٣,٣٨٢	١,٥٧٤,٥٦٢	اقتساط تأمين
٣٧,٧٧٢	٥١,٣١٤	-	-	٥١,٣١٤	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
٢٠,٢٤٢	-	-	-	-	عقد صيانة النظام
٤٥٨,١٩٨	٥٣١,٩٨٧	٥٣١,٩٨٧	-	-	رواتب
٤٢٢,٦٠٥	٥٩٣,٥٨٣	٥٩٣,٥٨٣	-	-	مكافآت
٣٣,٠٠٠	٢٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٠	-	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

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

٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨٨٠,٨٠٣	١,١٢٥,٥٧٠

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 ٢,٢٦٣,٦٨٨ 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 ٣,٤٤٢,٨٤٠ دينار بلغت قيمة تامينتها النقدية مبلغ ٣٤٤,٢٨٤ دينار.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (١٥) 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 الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار 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، ويبيّن 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 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 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. 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.