

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

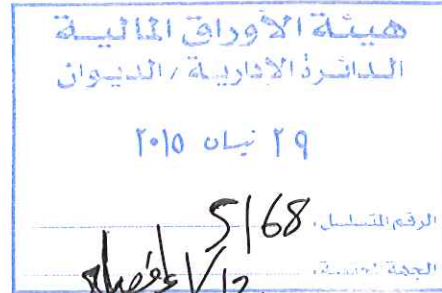
يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية وتقرير مدقق الحسابات الخارجي للفترة المنتهية في 2015/03/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،،

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس

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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا 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 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
مجلس إشراف
بشير إبراهيم
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
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٧,٠٠٣,٩٢٩	٣٥,١٧٣,٥٢٥	الإيرادات -
١١,٥٥٢,٧٥٤	١٦,٥٤٢,٣٣٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٥,٤٥١,١٧٥	١٨,٦٣١,١٨٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٣,١٠٠,٣٢٧)	(٦,٥٩٥,٥٠٠)	صافي الاقساط المكتتبة
١٢,٣٥٠,٨٤٨	١٢,٠٣٥,٦٨٦	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١,٨١٨,٢٠٨	٢,٤٢١,٥٧٨	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١,١٥٣,٨١٢	١,٤٣٣,٢٢١	إيرادات عمولات مقبوضة
٣٨٩,٤٤١	٣٦٨,٢٨٨	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٦٢٥,٢٧٦	٩٣,٤٧٣	فوائد دائنة
١٦,٣٣٧,٥٨٥	١٦,٣٥٢,٢٤٦	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
		مجموع الإيرادات
١٥,٥٧٣,١٣٤	١٦,٣٣٥,٧٧٥	التعويضات والخسائر والمصاريف
٩٧٧,٦١٤	٩٠١,٥١٤	التعويضات المدفوعة
٦,٠٣٢,٦٩٤	٧,٨٣١,٣٩٧	ينزل: مستردات
٨,٥٦٢,٨٢٦	٧,٦٠٢,٨٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,١٩٣,٦٢٧	٣٠٧,٠١٨	صافي التعويضات المدفوعة
١,٥٦٨,٦٥٩	١,٨٧٥,٨٨٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٩١,٠٤٧	٩٧٨,٢٣٣	نفقات موظفين موزعة
٢٢٠,٥٧٣	٢١٢,٩٠٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٧٧,٩٧٦	٦٩٠,٧٣٦	أقساط فائض الخسارة
٤٧,٩٦٧	٤٩,١٩٤	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١٢,٩٦٢,٦٧٥	١١,٧١٦,٨٤٣	مصاريف أخرى
		صافي عبء التعويضات
٣٩٢,١٦٥	٤٦٨,٩٧٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٣٤,٥٥٤	١٤٤,٦٨٣	استهلاكات وإطفاءات
١٩٧,٧٦٢	٢٤٤,٥٥٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	مخصص تدنى مدينون
(٦٦)	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
١٣,٩١٧,٠٩٠	١٢,٨٠٥,٠٥٧	إجمالي المصروفات
٢,٤٢٠,٤٩٥	٣,٥٤٧,١٨٩	الربح للفترة قبل الضريبة
(٥٨٠,٤٦٥)	(٨٥١,٣٢٥)	ضريبة الدخل
١,٨٤٠,٠٣٠	٢,٦٩٥,٨٦٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٨٥	٠/١٢٦	١٠

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع دينار	الربح للفترة دينار	الارباح المدورة* دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال المصرح به والمدفع دينار	
- ٢٠١٥					
٣١,٩٨١,٩٥٩	-	٦,٥٧٢,٣٦٠	٣,٩٧١,٣٤٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٦٩٥,٨٦٤	٢,٦٩٥,٨٦٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٤,٦٧٧,٨٢٣	٢,٦٩٥,٨٦٤	٦,٥٧٢,٣٦٠	٣,٩٧١,٣٤٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
- ٢٠١٤					
٢٨,٣٥٧,٠٩٦	-	٤,٩٩٠,٤٢٩	٣,٣٣٠,٩١٧	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
(١,٤٠٢,٥٠١)	-	(١,٤٠٢,٥٠١)	-	-	توزيعات الارباح
١,٨٤٠,٠٣٠	١,٨٤٠,٠٣٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٨,٧٩٤,٦٢٥	١,٨٤٠,٠٣٠	٣,٥٨٧,٩٢٨	٣,٣٣٠,٩١٧	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

* تتضمن الارباح المدورة مبلغ ٢,٥٠٠,٤٣١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ ، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤ دينار	٣١ آذار ٢٠١٥ دينار	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢,٤٢٠,٤٩٥	٣,٥٤٧,١٨٩	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات بنود غير نقدية -
(١,٧١٥)	-	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١٣٤,٥٥٤	١٤٤,٦٨٣	الإستهلاكات والاطفاءات
(٦٦)	-	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,١٩٣,٦٢٧	٣٠٧,٠١٨	صافي مخصص الادعاءات
٣,١٠٠,٣٢٧	٦,٥٩٥,٥٠٠	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٧٧,٧٨٤	١٣٩,٥٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
(٥٩٤,٨٤٩)	(٩٣,٤٧٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٥٦٠,١٥٧	١٠,٨٧٠,٤٦٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل
-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٥,٠٦٤	(٣٩٩,٠٦٥)	شيكات برسم التحصيل
(٤,٧٩٦,٩٤٨)	(١٢,٦٦٢,٢٠٠)	مدينون
٥٠٢,٣٥٠	(٣٨,٤٩٧)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٠٣,٠٠١)	(٩١,٠٠٦)	الموجودات الأخرى
(٧٠٢,٨٩٨)	٤٥٤,٨٥٧	دائنون
١٤,٧٩٧	٤,٦٩٩	مصاريف مستحقة
١٣٥,٣٧٦	١٥٥,٨١٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٩,٨٤٦	٦٧١,٤٧١	مطلوبات أخرى
١,٣٥٤,٧٤٣	(١,٠٣٣,٤٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٦١٧,٥٠٢)	(٦٧٦,٨٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣٧,٢٤١	(١,٧١٠,٣٤٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
-	(١,٧٧٥,٨٧٢)	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
١٠,٣٨٠	-	المتحصل من بيع اسهم
-	(١,٩٧٠,٥١٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٢,٢٠٠)	(١٥,٨٢٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٧,٨٣٤)	(١١٨,٨٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤١٠	٧,٨٣٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٨,٥٠٠)	(٧٤,٣٠٤)	دفعات على حساب شراء ممتلكات و معدات
(٥٦,٧٤٤)	(٣,٩٤٧,٥٠٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٦٨٠,٤٩٧	(٥,٦٥٧,٨٥٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٢,٠١١,٢٧٧	٧,٣٤٦,٤٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٢,٦٩١,٧٧٤	١,٦٨٨,٦١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لتتلاتة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاصول الاخرى للمساكنات		الطيران		النقل		المدى والثلث	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل	مبيل
٢١,٠١٨,٥٢٠	٢٤,٠٣٤,٧٩٩	١,٣٥٢,٦٠٦	١,٠٩٤,٩١٧	١٧,١٠٢,٧٤١	٢٣,٠٣٠,٧٣٥	٧٤,٧٤٩	٣٠٧,٩٤٩	٧٧٩,٥٠٣	٧٤٧,٦٧٨	-	-	٦٠٨,٠٧٩	٦٧٨,٣٨٠	٦,١٠٠,٨٤٢	٨,١٧٥,١٤٠
٤٨٥,٤٠٩	١,١٣٨,٧٢٦	٨٨,٠٨٠	١٨٧,٣٢٩	-	-	١,١٧٨	١٦,٢٢٣	٤٢١,٢٥٦	٥٦٥,٥٧٧	٥٤,٦٣٥	٥٤,٦٣٥	١٧,٢٦٦	٤,١٧٦	٤,٢٠٢,٩٩٤	٣١٠,٧٣٦
٢٧,٠٠٣,٩٢٩	٣٥,١٧٣,٥٢٥	١,٤٤٠,٦٨٦	١,٣٨٢,٢٤٦	١٧,١٠٢,٧٤١	٢٣,٠٣٠,٧٣٥	٧٥,٩٢٧	٣٢٤,١٧٢	١,٢٠٠,٧٥٩	١,٣١٣,٢٠٥	٥٤,٦٣٥	٥٤,٦٣٥	٦٥٣,٣٤٥	٦٨٢,٦٥٦	٦,٥٠٣,٨٦٦	٨,٤٨٥,٨٧٦
٧٠,٣٥٠,٤	٧٠,٥٥٨	١٠١,٣٥١	١٧١,٤٩٢	-	-	٩٦٨	١٥,٧٨٠	٧٩,٢٢٥	١٢٣,٩٣٣	٥٤,٦٣٥	٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٤١	٤,٢٧٦	٤٤٤,٣٨٤	٣٣٦,٤٤٢
١٠,٨٤٩,٧٥٠	١٥,٨٣٥,٧٨١	١,١٢٢,٧٨٢	٧٣٧,٢٦٦	٨,٣١٢,٦٣١	١٣,٣٤٤,٧٧١	٥٢,٣٤١	٢٨٠,٩٦٧	٨٧٣,٦٠	٨٩٨,١٢٠	-	-	٤٥٢,٥٢٨	٥٥٤,٣٤٩	٣٤,٩٩٨	١٣٠,٣٠٨
١٥,٤٥١,١٧٥	١٨,٦٢١,١٨٦	٢١٥,٥٥٢	٢٧٢,٤٨٨	٨,٧٩٠,١١٠	٩,١٧٥,٩٦٤	٢٢,٦٦٨	٢٧,٤٢٥	٢٤٨,٤٧٤	٢٩١,١٥٢	-	-	١٤٨,٨٦٦	١٢٤,٠٣١	٦,٠٣٤,٥٥٤	٨,٠١٩,١٢٦
٤٠,٥٥١,٩٧٥	٤٥,٣٠٣,٥٠٨	٢,٦٨٥,٠٩٩	٢,١٥٠,٤٤٥	٢١,٣٨٦,٢٠٠	٢٤,٠٥٢,٨٢٣	٢٤٩,٠١٠	٦١٣,٣٨٩	٤,٣٨٢,٥٧٤	٥,٨١٩,٧٩٦	١٧,٢٩١	١٧,٢٣٣	٢٤٢,٩٠٣	٥٣٧,٢١٩	١١,٣٢٧,٤٤٨	١١,٠١٢,٤٥٢
١٩,٣٠١,٥٨٧	٢١,٠٤١,٦٣٩	٢,١٢٤,٧٩٢	٢,١٧٥,٤٦٦	١١,٩٠٠,٨٤٤	١٦,٣٨٠,٨٣٩	٢٦٤,٠٩٥	٥٢٨,٧٢٤	٢,٨٤٦,٩٤٢	٥,٢٣٢,٨٤٧	١٧,٦٩١	١٧,٢٣٣	٢٤٨,٣٢٦	٤٢٠,٧١٥	٦٨٢,٨٩٥	٦٢٨,٧٦٠
٢١,٢٤٠,٣٢٨	١٩,١٦١,٨٦٩	٢٤٤,٣٠٦	٤٢٥,٠٧٤	٤,٤٨٥,٣٥٦	٧,٢٧١,٩٨٤	٨٤,٩١٥	٨٤,٦٦٥	٥٢٦,٦٢١	٤٧٩,٩٤٩	-	-	٩٤,٥٧٧	١١٦,٠٥٤	١٠,٦٤٤,٥٥٢	١٠,٣٨٢,٦٩٣
٤٥,٢٠٦,٧٧١	٥٤,٣٩٦,١٥٨	٢,٧١٠,١٣٤	٢,٨٢٢,٩١٠	٢٢,٠٩٩,٩٩٧	٢٣,٥٧٤,٧٤٢	٢٩٤,٢١٥	٥٢٨,٢١٥	٢,٨١٨,٦١٢	٤,٩٤٦,٥٠٦	٥٢,٣٣٠	٥٠,٨٧٦	٢,١٧,٤٦٩	٢,٢٤,٠٤٢	١١,٩٠٣,٢٦٢	١٢,١٣٨,٨١٥
٢٠,٨٦٦,١٠٦	٢٨,٦٢٨,٧٨٩	٢,٢٤٧,٢٠٤	٢,٢٩٦,٢٦١	١٤,١١٨,٨٢٧	٢٠,٦٠٣,٣٥٥	٢١٢,٤٤٧	٤٥٠,٥٨٨	٢,٢١٢,٢٩٤	٤,٤٤٩,٣٨٨	٥٢,٣٣٠	٥٠,٨٧٦	١,٨٥,٩٩٩	٢,٢٤,٥٠١	٦,٣٥١,٠٠٠	٥٥٢,٨٢٠
٢٤,٣٤٠,٦٦٥	٢٥,٧٥٧,٣٦٩	٢,٢٢,٨٢٥	٥٢٦,٦٤٩	١١,٩٩١,١٧٠	١١,٩٧١,٣٨٨	٨١,٣٦٨	٧٧,٦٢٧	٥٠,٥٧١٩	٤٩٧,١١٨	-	-	١٣١,٤٢٠	٩٩,٥٤٢	١١,٢٣٨,٢٢٣	١٢,٥٨٥,٠٤٥
١٢,٣٥٠,٨٤٨	١٢,٠٣٥,٦٨٦	١٩٧,٠٢٤	٢٧١,٩١٢	٦,١٨٤,٢٩٦	٥,٤٩٦,٥٦٠	٢٦,٦٦٥	٢٤,٤١٣	٢٧٩,٢٨٦	٢٧٢,٩٨٢	-	-	١١٢,٠٢٣	١٤٠,٩٩٣	٥,٤٥٠,٨٤٤	٥,٨١٧,٧٧٤
الوصول المنشورة															
الاعداد التأمين الاغراض الوارد															
الاكسط للمكتبية															
بيزل:															
اقسط اعادة التأمين المحلية															
اقسط اعادة التأمين الخارجية															
صافي الاكسط															
يضاف:															
رصيد بداية الفترة															
مخصص الاكسط غير المكتتبة															
بيزل:															
رصيد نهاية الفترة															
مخصص الاكسط غير المكتتبة															
بيزل:															
صافي مخصص الاكسط غير المكتتبة															
صافي الإيرادات المحققة من الاكسط للمكتبية															
صافي الاكسط للمكتبية															

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للتأجيل في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموعة	٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١٥٥٣٢,٣٤	١٦,٣٢٥,٧٧٥	١,١٩٩,٧٣٧	٣٨٦,١٩٣	٩,١٦٩,١٧٢	١١,٠٥٤,٦٧٦	٥,٥٦٦	٤,٣٠٣	٤٧٣,٩٦٦	٣٧٧,٣١٧	-	-	٦١,٤١٨	٤٢,٤٦٦	٤,٣٨٢,٧٧٥	٤,٥٧٠,٨٢٠	٤٩٥,٩٩٥	٨٩٢,٣٣٩	٩٨,٤٣٠	١٢٠,٠٠٢	-	٢٩,٣٥٨	٢,٤٥٠,٧٩٣
٩٧٧,٦١٤	٩٠١,٥١٤	١٨٩	٤,٥٥٥	-	-	-	-	١١,٤٣٠	٤,٦٣٠	-	-	-	-	٩٦٥,٩٩٥	٨٩٢,٣٣٩	٩٨,٤٣٠	١٢٠,٠٠٢	-	٢٩,٣٥٨	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣
١٨٨,٥٢٢	٢٤٩,٤٦٤	٢,٣٩٢	١٢,٣١٢	-	-	-	-	٦١,١٢٨	٨٠,٨٢٢	-	-	١٠,٨٤٩	٢١,٣٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨٤٤,١٧٢	٧,٥٨٨,٩٣٣	٩٤٧,١٣٠	٢٥٦,٠٠١	٤,١٧٦,٠٠٧	٧,١٠٦,٠٦٨	-	-	٢١٠,١٨٦	١٧٦,٣١٥	-	-	١٠,٥٦٩	٢١,١٧٥	٢,١٩٦,٧٧٨	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣
٨,٥٦٢,٨٢٦	٧,١٠٦,٨١٤	١٧٠,٠٢٦	١٢,٤٢٥	٤,٩٩٢,٦٦٥	٢,٩٤٨,٦٠٨	٥,٥٦٦	٤,٣٠٣	١٨٦,٢٢٢	١١٥,٥٦٠	-	-	-	-	٢,١٩٦,٧٧٨	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٤٥٠,٧٩٣
٣٧,٦٨٢,٧٨٢	٣٢,١٧٤,٤٩٢	٥,١٦٨,٩٨٨	٤,٠٦٩,٥٨	٢,٣٣٠,٣١٨	١,٣٣٤,٩٠٣	٤١,٥٩٦	١٧٦,٦٣١	١١,١٠٢,٦١٥	٦,٧٣٦,٧٤٤	-	-	١٣٤,٨٩٩	١٢٥,٨٢٢	٩,٠٠٤,٨٦٧	١٠,٣٤٨,٣٣٤	١٢٥,٨٢٢	٩,٠٠٤,٨٦٧	١٠,٣٤٨,٣٣٤	١٢٥,٨٢٢	٩,٠٠٤,٨٦٧	١٠,٣٤٨,٣٣٤	١٢٥,٨٢٢
٤,٩٨٨,٣٩٩	٧,٤٠٩,١٢٩	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٢,٩١٨,٣٩٩	٣,٧٨٩,١٢٩	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
١٧,٦٨٢,٥٥٧	١٢,١٦١,٥٤٤	٤,٧٧٦,٣٥٤	٣,٥٧٥,١٢٣	١,٣١٩,٨٨٧	١,١٤٩,٨٨١	٥٠,١٣٥	١٦٠,٤٠٠	١٠,١٨٩,٣٩٣	٦,٤٦٢,٤٢٥	-	-	٩٨,١٢٠	٨٦,٩٠٦	٨٤٨,١٧٨	٧٣٦,٣٠٩	٨٦,٩٠٦	٨٤٨,١٧٨	٧٣٦,٣٠٩	٨٦,٩٠٦	٨٤٨,١٧٨	٧٣٦,٣٠٩	٨٦,٩٠٦
١,٦٢٢,٥٨٦	٢,٥١١,٧٤١	-	-	١,٦٢٢,٥٨٦	٢,٥١١,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥٥,٠١٠	٦٠٧,٤١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٥,٠١٠	٦٠٧,٤١٩	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٧١٠,٥٢٩	١٥,٣٤٢,٤١٧	٥٦٧,٦٢٤	٧٠٦,٤٣٥	٢,٣٥٥,٢٤٤	١,٨٦٢,٩٠٩	٢١,٤٧١	٤٦,٢٢١	٦١٣,٢٢٢	٤٦٤,٣١٩	-	-	٥٦,٢٧٩	٥٨,٩١٧	٩,١٠١,١٧٩	١٢,٣٠٤,٦٠٦	٥٨,٩١٧	٩,١٠١,١٧٩	١٢,٣٠٤,٦٠٦	٥٨,٩١٧	٩,١٠١,١٧٩	١٢,٣٠٤,٦٠٦	٥٨,٩١٧
١٦,٣٥٩,٠٩٥	٣٢,٠٣٥,٥١٨	٤,٨٩٤,٨٨٨	٣,٧١٣,٧٨٥	١,٧١٤,٩٠٩	٢,١٧٦,٦٣١	٥٩,٠١٥	١٥٦,٥٤١	٩٢٠,٠٦٩	٦,٧٠٠,٠٨٢	-	-	١٣٤,٨٩٩	١٠٨,٤٥٠	٨,٥٣٥,٣١٥	١٠,١٨٠,٠١٩	١٠٨,٤٥٠	٨,٥٣٥,٣١٥	١٠,١٨٠,٠١٩	١٠٨,٤٥٠	٨,٥٣٥,٣١٥	١٠,١٨٠,٠١٩	١٠٨,٤٥٠
٤,٧٧٧,٣٨٠	٧,٣٨٦,٦٨٩	١٥٦,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٢,٧٧٨,٣٨٠	٣,٦٦٢,٦٨٩	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
٧,٢٢٧,٠٠٥	١٢,٢٠٤,٤٩٥	٤,٥٤٢,٣٤٦	٣,١٥٢,٩٢٠	٨٨٧,٦٦٠	١,٤٣٥,١٦٦	٦٢,٣٨٥	١٣٨,٤٠٠	٧٨٦,٤٧٢	٦,٦٤٠,١٩٥	-	-	١٠,٢,١٢٠	٧٣,٠٦٦	٨٥٢,٥٢٢	٩٤٤,٧١٨	٧٣,٠٦٦	٨٥٢,٥٢٢	٩٤٤,٧١٨	٧٣,٠٦٦	٨٥٢,٥٢٢	٩٤٤,٧١٨	٧٣,٠٦٦
١,٥٥٨,١٧٧	٢,٤١٥,٠٥١	-	-	١,٤٣٨,١٧٧	٢,٤١٥,٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٢٤,٤٤١	٦٢٢,٢٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٤,٤٤١	٦٢٢,٢٦٢	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥١٦,٩٠٢	١٥,٠٣١,٣٩٩	٥٠٧,٥٤٢	٧٣,٠٨١٥	٢,١٦٧,٥٠٢	١,٩٨٩,٠٧٣	٢٥,٦٣٠	٤٨,١٤١	٣٣٦,٥٩٧	٤٣٩,٨٨٧	-	-	٤١,٢٧٩	٥٥,٢٨٤	٨,٤٣٨,٣٥٣	١١,٧٧٢,٠٤٩	٥٥,٢٨٤	٨,٤٣٨,٣٥٣	١١,٧٧٢,٠٤٩	٥٥,٢٨٤	٨,٤٣٨,٣٥٣	١١,٧٧٢,٠٤٩	٥٥,٢٨٤
٩,٧٥٦,٤٥٢	٧,٩٠٩,٨٨٢	٢٢٥,١١٨	٣٧,٩٩٥	٥,١٨١,٤٠٧	٣,٨٢٢,٤٤٤	١,٤٠٧	٢,٣٩٢	٤٦٩,٨٤٧	١٣٩,٩٩٢	-	-	٢٥,٥٦٩	٢٤,٧٠٨	٣,٨٢٢,٤٤٤	٣,٨٨٢,٣٥٠	٢٤,٧٠٨	٣,٨٢٢,٤٤٤	٣,٨٨٢,٣٥٠	٢٤,٧٠٨	٣,٨٢٢,٤٤٤	٣,٨٨٢,٣٥٠	٢٤,٧٠٨

يضاف:

مخصص الاعطالات نهاية الفترة

مصلحة

غير مبنية

يؤثر:

حصة معنوي التأمين من مخصص

الاعطالات المبنية

حصة معنوي التأمين من الاعطالات

غير المبنية

المستردات

صافي مخصص الاعطالات نهاية

الفترة

مخصص الاعطالات بداية الفترة

مصلحة

غير مبنية

يؤثر:

حصة معنوي التأمين من الاعطالات

المبنية

حصة معنوي التأمين من مخصص

الاعطالات غير المبنية

المستردات

صافي مخصص الاعطالات بداية

الفترة

صافي تكلفة التعويضات

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 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 والعبدي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد. وفرع البوليفارد في مشروع العبدي.

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	٣,٥٩٣٠	افاق للطاقة
١,٩٩٣,٦١٥	٣,٠١٥,٩١٥	١٠٩٦٦٩٧	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
١,٦٦٨,٩٧٥	٢,٥٣٥,٥٥٠	١٤٩١٥٠٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر داخل الاردن
٥,١٦٦,٦٧٦	٧,٢٣٠,٦٥٩		

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد السندات	٣١ آذار ٢٠١٥	كانون الاول ٢٠١٤
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية **	١٢٠	
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٠٠	١,٠٠٠
يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:		
السندات	اقل من سنة دينار	سنة فاكثر دينار
سندات شركة العرب للتنمية العقارية **	١,٢٠٠,٠٠٠	-
	١,٢٠٠,٠٠٠	-

** 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 أشهر 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	الاضافات
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 اعادة 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 كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٤,٧٢٠	٢٤٩,١٢١	رصيد بداية السنة
١٥٤,٤٠١	١٠,٥٤٥	الاضافات
٢٤٩,١٢١	٢٥٩,٦٦٦	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 كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٢٨,٩٠٨	١,٤٧٨,٨٦٠	رصيد بداية السنة
(١,٥٨١,٦٢٢)	(٦٧٦,٨٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٨,١١٨)	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١,٧٩٩,٦٩٢	٩٢٤,٨٤٣	مصرف ضريبة دخل السنة
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٧٢٦,٨١٨	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

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

(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 بضاف: 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			
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	الادارة التنفيذية العليا دينار	شركة أسكندنيا دينار	البنك الاردني الكويتي (عضو مجلس ادارة سابق) دينار
بنود داخل المركز المالي:				
٧,١٣٥,٨٩٨	٨,٢٥٩,٨٧٩	-	-	٨,٢٥٩,٨٧٩
				ودائع لاجل
٣,٦٤٧,٧٨٣	٧٠٥,٢٩٥	-	-	٧٠٥,٢٩٥
				حساب جاري مدين -رصيد دائن (السقف)
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) الادارة 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 والبالغة ٢,٤٢١,٥٥٠ 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) الايرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات 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) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- 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) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات 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 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.

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.