

الشرق العربي  
للتأمين

gig



مجموعة  
الخليج للتأمين

عمان في 2016/04/26

الإشارة: 2016/ دا 296

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

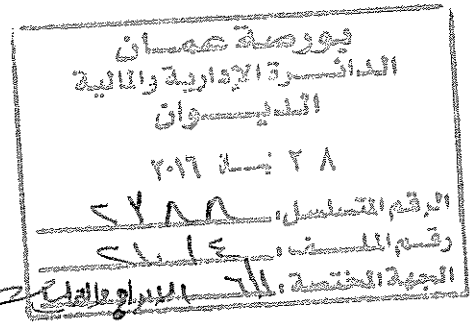
**الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في 2016/03/31**

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية للفترة المنتهية في 2016/03/31 .

،،، وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس



الشرق العربي  
للتأمين



مجموعة  
الخليج للتأمين

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

**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 ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 فانا 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**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن  
محمد إبراهيم الكركي  
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ نيسان ٢٠١٦

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥         | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      | إيضاحات                                             |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|
| دينار<br>(مدققة)               | دينار<br>(غير مدققة) |                                                     |
| <b>الموجودات</b>               |                      |                                                     |
| ٣٥,٣٥٠,٢٣٠                     | ٣٥,٦٧٠,٧٥٧           | ٣ ودائع لدى البنوك                                  |
| ٦,٥٠٩,٤٠٤                      | ٦,٢٧٣,٢٩٦            | ٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٠٠٠                          | ١,٠٠٠                | ٥ موجودات مالية بالكلفة المطفأة                     |
| ٤١,٨٦٠,٦٣٤                     | ٤١,٩٤٥,٠٥٣           | مجموع الاستثمارات                                   |
| ٣,٤١٣,٦٣٢                      | ٢٥٤,٩٥٤              | ١١ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك                 |
| ٥,٠٠٧,٠٨٤                      | ٤,٨٩٦,٤٤١            | شيكات برسم التحصيل                                  |
| ٣٩,٢٥٩,٥٧٩                     | ٤٩,٨٢٩,٥٠٥           | ٦ مدينون، صافي                                      |
| ٣,٨٦٥,٥٠٥                      | ٥,٣٢١,٠١٨            | ٧ ذمم معيدي التأمين المدينة                         |
| ٢,٧٩٦,٩٨٩                      | ٢,٩٣٠,٣٧٥            | ٨ موجودات ضريبية مؤجلة                              |
| ٥,٢٩٧,٨٩٣                      | ٥,٢١٨,٨٢٤            | ممتلكات ومعدات، صافي                                |
| ٥٨١,٢٧٨                        | ٥٥٤,٠٥٩              | موجودات غير ملموسة                                  |
| ١,٠٧٤,٩٤٤                      | ١,١٤٥,٣٤٨            | موجودات أخرى                                        |
| ١٠٣,١٥٧,٥٣٨                    | ١١٢,٠٩٥,٥٧٧          | مجموع الموجودات                                     |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b> |                      |                                                     |
| مطلوبات -                      |                      |                                                     |
| ١٨,٨٠٢,٨٧٥                     | ٢٥,٦٤٩,٦٤٢           | مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي                     |
| ١٨,٨٠٠,٧٥٦                     | ١٧,٩١٦,٦٠٦           | مخصص الادعاءات، صافي                                |
| ٣٧,٦٠٣,٦٣١                     | ٤٣,٥٦٦,٢٤٨           | مجموع مطلوبات عقود التأمين                          |
| ٩,٨١٣,٨٤٢                      | ٨,٤١٨,٦٥١            | دائنون                                              |
| ٢٧٠,٩٣٠                        | ٢٣١,٠٠٦              | مصاريف مستحقة                                       |
| ١٨,٤٧٠,٢١٧                     | ١٨,٤٥٢,٤٨٧           | ذمم معيدي التأمين الدائنة                           |
| ١,٠٠٢,٦٠٧                      | ١,٠٩٦,١٤٩            | مخصصات مختلفة                                       |
| ١,٣٥٧,٨٠٥                      | ٢,٠٨٢,٠٣١            | ٨ مخصص ضريبة الدخل                                  |
| ٤١٧,٥٤٤                        | ١,٢٢١,٧٢٣            | مطلوبات أخرى                                        |
| ٦,٨٨٣                          | ٢٥,٢٤٩               | مطلوبات ضريبية مؤجلة                                |
| ٦٨,٩٤٣,٤٥٩                     | ٧٥,٠٩٣,٥٤٤           | مجموع المطلوبات                                     |
| <b>حقوق الملكية -</b>          |                      |                                                     |
| ٢١,٤٣٨,٢٥٢                     | ٢١,٤٣٨,٢٥٢           | ٩ رأس المال المصرح به والمدفوع                      |
| ٤,٥٣٨,٤٢٣                      | ٤,٥٣٨,٤٢٣            | احتياطي اجباري                                      |
| ٨,٢٣٧,٤٠٤                      | ٨,٢٣٧,٤٠٤            | الأرباح المدورة                                     |
| -                              | ٢,٧٨٧,٩٥٤            | ارباح الفترة                                        |
| ٣٤,٢١٤,٠٧٩                     | ٣٧,٠٠٢,٠٣٣           | مجموع حقوق الملكية                                  |
| ١٠٣,١٥٧,٥٣٨                    | ١١٢,٠٩٥,٥٧٧          | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                       |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

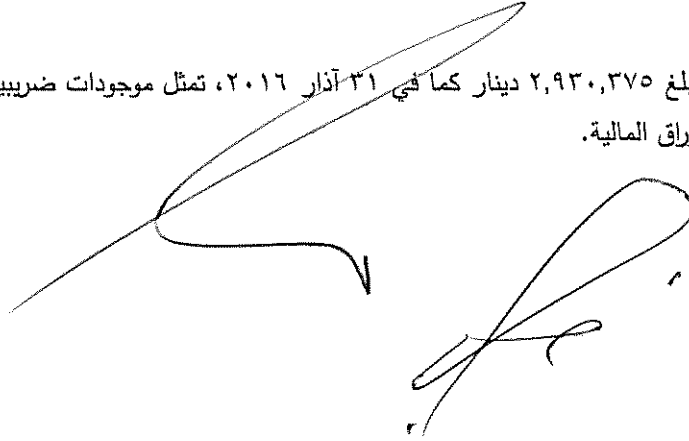
| ٣١ آذار<br>٢٠١٥ | ٣١ آذار<br>٢٠١٦ | إيضاحات                                     |
|-----------------|-----------------|---------------------------------------------|
| دينار           | دينار           |                                             |
|                 |                 | الإيرادات -                                 |
| ٣٥,١٧٣,٥٢٥      | ٣٨,٩٨٤,٨٧٢      | اجمالي الاقساط المكتتبة                     |
| ١٦,٥٤٢,٣٣٩      | ١٨,٦١٦,٣٣٧      | ينزل: حصة معيدي التأمين                     |
| ١٨,٦٣١,١٨٦      | ٢٠,٣٦٨,٥٣٥      | صافي الاقساط المكتتبة                       |
| (٦,٥٩٥,٥٠٠)     | (٦,٨٤٦,٧٦٧)     | صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة    |
| ١٢,٠٣٥,٦٨٦      | ١٣,٥٢١,٧٦٨      | صافي إيرادات الاقساط المتحققة               |
| ٢,٤٢١,٥٧٨       | ٢,٩٩٨,٧١٧       | إيرادات عمولات مقبوضة                       |
| ١,٤٣٣,٢٢١       | ١,٢١٧,٦٥٢       | بدل خدمة اصدار وثائق تأمين                  |
| ٣٦٨,٢٨٨         | ٢٨٧,٤٦١         | فوائد دائنة                                 |
| ٩٣,٤٧٣          | ٨٦,٣٧٦          | صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات   |
| ١٦,٣٥٢,٢٤٦      | ١٨,١١١,٩٧٤      | مجموع الإيرادات                             |
|                 |                 | التعويضات والخسائر والمصاريف                |
| ١٦,٣٣٥,٧٧٥      | ٢٣,١٣٨,٥٦٧      | التعويضات المدفوعة                          |
| ٩٠١,٥١٤         | ٨٩٣,٤٣٣         | ينزل: مستردات                               |
| ٧,٨٣١,٣٩٧       | ١٢,٢٥٦,١٩١      | ينزل: حصة معيدي التأمين                     |
| ٧,٦٠٢,٨٦٤       | ٩,٩٨٨,٩٤٣       | صافي التعويضات المدفوعة                     |
| ٣٠٧,٠١٨         | (٨٨٤,١٥٠)       | صافي التغير في مخصص الادعاءات               |
| ١,٨٧٥,٨٨٩       | ١,٥٩٠,١٧٨       | نفقات موظفين موزعة                          |
| ٩٧٨,٢٣٣         | ١,٢٤٢,٨٧٢       | مصاريف إدارية وعمومية موزعة                 |
| ٢١٢,٩٠٩         | ٢٠٤,٩٦٢         | أقساط فائض الخسارة                          |
| ٦٩٠,٧٣٦         | ٨٦٣,٠٢٤         | تكاليف اقتناء وثائق التأمين                 |
| ٤٩,١٩٤          | ٦٥,٧٧٧          | مصاريف أخرى                                 |
| ١١,٧١٦,٨٤٣      | ١٣,٠٧١,٦٠٦      | صافي عبء التعويضات                          |
| ٤٦٨,٩٧٣         | ٣٩٧,٥٤٥         | نفقات الموظفين غير الموزعة                  |
| ١٤٤,٦٨٣         | ١٨٣,٧٩٦         | استهلاكات وأطفاءات                          |
| ٢٤٤,٥٥٨         | ٣١٠,٧١٨         | مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة             |
| ٢٣٠,٠٠٠         | ٤٨٠,٠٠٠         | مخصص تدنى مدينون                            |
| -               | (٥١)            | ارباح بيع ممتلكات ومعدات                    |
| ١٢,٨٠٥,٠٥٧      | ١٤,٤٤٣,٦١٤      | إجمالي المصروفات                            |
| ٣,٥٤٧,١٨٩       | ٣,٦٦٨,٣٦٠       | الربح للفترة قبل الضريبة                    |
| (٨٥١,٣٢٥)       | (٨٨٠,٤٠٦)       | ضريبة الدخل                                 |
| ٢,٦٩٥,٨٦٤       | ٢,٧٨٧,٩٥٤       | مجموع الدخل الشامل للفترة                   |
| فلس/ دينار      | فلس/ دينار      |                                             |
| ٠/١٢٦           | ٠/١٣٠           | الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

| رأس المال<br>المصرح به<br>والمدفع   | احتياطي<br>إجباري | الأرباح<br>المدورة* | الربح للفترة | المجموع    |
|-------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------|------------|
| دينار                               | دينار             | دينار               | دينار        | دينار      |
| - ٢٠١٦                              |                   |                     |              |            |
| ٢١,٤٣٨,٢٥٢                          | ٤,٥٣٨,٤٢٣         | ٨,٢٣٧,٤٠٤           | -            | ٣٤,٢١٤,٠٧٩ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦ |                   |                     |              |            |
| -                                   | -                 | -                   | ٢,٧٨٧,٩٥٤    | ٢,٧٨٧,٩٥٤  |
| مجموع الدخل الشامل للفترة           |                   |                     |              |            |
| ٢١,٤٣٨,٢٥٢                          | ٤,٥٣٨,٤٢٣         | ٨,٢٣٧,٤٠٤           | ٢,٧٨٧,٩٥٤    | ٣٧,٠٠٢,٠٣٣ |
| الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦          |                   |                     |              |            |
| - ٢٠١٥                              |                   |                     |              |            |
| ٢١,٤٣٨,٢٥٢                          | ٣,٩٧١,٣٤٧         | ٦,٥٧٢,٣٦٠           | -            | ٣١,٩٨١,٩٥٩ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥ |                   |                     |              |            |
| -                                   | -                 | -                   | ٢,٦٩٥,٨٦٤    | ٢,٦٩٥,٨٦٤  |
| مجموع الدخل الشامل للفترة           |                   |                     |              |            |
| ٢١,٤٣٨,٢٥٢                          | ٣,٩٧١,٣٤٧         | ٦,٥٧٢,٣٦٠           | ٢,٦٩٥,٨٦٤    | ٣٤,٦٧٧,٨٢٣ |
| الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥          |                   |                     |              |            |

\* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩٣٠,٣٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.



شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

| ٣١ آذار<br>٢٠١٥<br>دينار                       | ٣١ آذار<br>٢٠١٦<br>دينار | ايضاح                                                                          |
|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>   |                          |                                                                                |
| ٣,٥٤٧,١٨٩                                      | ٣,٦٦٨,٣٦٠                | ربح الفترة قبل الضريبة                                                         |
| -                                              | (٩,٨٥٣)                  | تعديلات بنود غير نقدية -                                                       |
| ١٤٤,٦٨٣                                        | ١٨٣,٧٩٦                  | ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                    |
| -                                              | (٥١)                     | الإستهلاكات والإطفاءات                                                         |
| ٣٠٧,٠١٨                                        | (٨٨٤,١٥٠)                | أرباح بيع ممتلكات ومعدات                                                       |
| ٦,٥٩٥,٥٠٠                                      | ٦,٨٤٦,٧٦٧                | صافي مخصص الادعاءات                                                            |
| ١٣٩,٥٤٨                                        | ١٠٣,٥٤١                  | صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة                                                 |
| ٢٣٠,٠٠٠                                        | ٤٨٠,٠٠٠                  | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                                        |
|                                                |                          | مخصص تدني مدينون                                                               |
| (٩٣,٤٧٣)                                       | (٧٦,٥٢٣)                 | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٠,٨٧٠,٤٦٥                                     | ١٠,٣١١,٨٨٧               | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل      |
| (٣٩٩,٠٦٥)                                      | ١١٠,٦٤٣                  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                              |
| (١٢,٦٦٢,٢٠٠)                                   | (١١,١٧٩,٣٧٤)             | شيكات برسم التحصيل                                                             |
| (٣٨,٤٩٧)                                       | (١,٣٢٦,٠٦٦)              | مدينون                                                                         |
| (٩١,٠٠٦)                                       | (٧٠,٤٠٤)                 | ذمم معيدي التأمين المدينة                                                      |
| ٤٥٤,٨٥٧                                        | (١,٣٩٥,١٩١)              | الموجودات الأخرى                                                               |
| ٤,٦٩٩                                          | (٣٩,٩٢٤)                 | دائنون                                                                         |
| ١٥٥,٨١٦                                        | (١٧,٧٢٩)                 | مصاريف مستحقة                                                                  |
| ٦٧١,٤٧١                                        | ٨٠٤,١٧٩                  | ذمم معيدي التأمين الدائنة                                                      |
| (١,٠٣٣,٤٦٠)                                    | (٢,٨٠١,٩٧٩)              | مطلوبات أخرى                                                                   |
| -                                              | (١٠,٠٠٠)                 | صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة       |
| (٦٧٦,٨٨٥)                                      | (٢٧١,٢٠٠)                | مدفوع من مخصص نهاية الخدمة                                                     |
| (١,٧١٠,٣٤٥)                                    | (٣,٠٨٣,١٧٩)              | ضريبة الدخل المدفوعة                                                           |
|                                                |                          | صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة التشغيلية                            |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b> |                          |                                                                                |
| (١,٧٧٥,٨٧٢)                                    | (٣٢٠,٥٢٧)                | ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور                                           |
| -                                              | ٣٦٤,٧٣٠                  | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل               |
| (١,٩٧٠,٥١٠)                                    | (٤٢,٢٤٥)                 | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر              |
| (١٥,٨٢٢)                                       | -                        | شراء موجودات غير ملموسة                                                        |
| (١١٨,٨٣٧)                                      | (٧٠,٩٦٢)                 | شراء ممتلكات ومعدات                                                            |
| ٧,٨٣٨                                          | ٩٠٥                      | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات                                                  |
| (٧٤,٣٠٤)                                       | (٧,٤٠٠)                  | دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات                                             |
| (٣,٩٤٧,٥٠٧)                                    | (٧٥,٤٩٩)                 | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية                         |
| (٥,٦٥٧,٨٥٢)                                    | (٣,١٥٨,٦٧٨)              | صافي النقص في النقد وما في حكمه                                                |
| ٧,٣٤٦,٤٦٣                                      | ٣,٤١٣,٦٣٢                | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                              |
| ١,٦٨٨,٦١١                                      | ٢٥٤,٩٥٤                  | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                              |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتأخلة اشهر المتبقية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتلاخئة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

| المجموع    | فترة اخرى  |         | التي    |            | الموردية   |       | الحق والاضطر الاخرى |         | الميلان |       | المعوي والتلل |       | المركيبات |           |
|------------|------------|---------|---------|------------|------------|-------|---------------------|---------|---------|-------|---------------|-------|-----------|-----------|
|            | ٢٠١٦       | ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | ٢٠١٥       | ٢٠١٦       | ٢٠١٥  | ٢٠١٦                | ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | ٢٠١٥  | ٢٠١٦          | ٢٠١٥  | ٢٠١٦      | ٢٠١٥      |
| دينار      | دينار      | دينار   | دينار   | دينار      | دينار      | دينار | دينار               | دينار   | دينار   | دينار | دينار         | دينار | دينار     | دينار     |
| ١٦,٣٣٥,٧٧٥ | ٢٣,١٢٨,٥١٧ | ٣٨٦,١٩٣ | ١٢٢,١٤٠ | ١١,٠٥٤,١٧٦ | ١٧,١٧٧,٧٤٤ | ٤,٣٠٣ | ١٠,١٧٨              | ٣٧٧,٣١٧ | ٢٤٤,٨٨١ | -     | -             | -     | -         | ٥,٢٣٢,١٨٠ |
| ٩٠,١٥١٤    | ٨٩٢,٤٣٣    | ٤,٥٥٥   | ١٢,٧٢٨  | -          | -          | -     | ١,٠٠٠               | ٤,١٢٠   | ٢٤,٦١٩  | -     | -             | -     | -         | ٨٩٢,٣٣٩   |
| ٢٤٢,٤٦٤    | ٤٨,٤٤٠     | ١٣,٢١٢  | ١٥,٠٨٠  | -          | -          | -     | ٤٥٠                 | ٨٠,٨٧٢  | ٢٧,٥١١  | -     | -             | -     | -         | ٩٨,٥١٩    |
| ٧,٥٨٨,٩٣٣  | ١٢,١٨٧,٥٥١ | ٢٥٦,٠٠١ | ٥٨,٠٥٨  | ٧١,٠٦٠,٦١٨ | ١١,٨٣٦,١٢٣ | -     | -                   | ١٧٦,٢١٥ | ١٧٨,٣٧٠ | -     | -             | -     | -         | ٢١,٢١١    |
| ٧,٦٠٢,٨١٤  | ٩,٨٨٨,٤٤٣  | ٦٤,٤٢٥  | ٣١,٣٦٤  | ٣,١٤٨,٦٠٨  | ٥,٢٤١,٥١١  | ٤,٣٠٣ | ٨,٧٢٨               | ١١٥,٥٦٠ | ١٠٤,٦٥١ | -     | -             | -     | -         | ٢١,١٧٥    |
|            |            |         |         |            |            |       |                     |         |         |       |               |       |           | ٢,٤٥٠,٧٢٣ |
|            |            |         |         |            |            |       |                     |         |         |       |               |       |           | ٤,١٢٤,٠٨١ |

يضاف:

مخصص الاعاضات نهاية الفترة

مليئة

غير مبيعة

١١,٧٢٢,٧٦١

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

٢,٢٠٠,٠٠٠

|            |            |           |           |           |           |         |         |           |           |   |   |         |           |            |            |
|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|---|---|---------|-----------|------------|------------|
| ١٢,١٢١,٥٤٤ | ٩,٧٨٨,٦٤٢  | ٣,٥٢٥,٦٢٣ | ٢,٨٠٤,١٦٥ | ١,١٤٩,٨٨١ | ٣,٦٦٦,٤٠١ | ١٦,٠٤٠٠ | ١٣٢,٧٠٠ | ٦,٤٦٢,٤٢٥ | ٢,٣١٢,٧١٠ | - | - | ٨٦,٩٠٦  | ٧٢,٢٢١    | ٧٣٦,٢٠٩    | ٧٨٨,٤٤٠    |
| ٢,٥١١,٧٤١  | ٣,٠٥٩,٠٧٨  | -         | -         | ٢,٥١١,٧٤١ | ٢,٠٥٩,٠٧٨ | -       | -       | -         | -         | - | - | -       | -         | -          | -          |
| ٦٠٧,٤١٩    | ٧١٢,٥٥٥    | -         | -         | -         | -         | -       | -       | -         | -         | - | - | -       | -         | -          | -          |
| ١٥,٢٤٣,٤١٧ | ١٧,٩١٦,٦٠٦ | ٧٠,٦٤٢٥   | ٦٥٢,٥٥٧   | ١,٨٦٢,٩٠٩ | ٣,٠٥٥,٢٩٣ | ٤٦,٢٢١  | ٩,٠٦٨٣  | ٤٦٤,٢١٩   | ١٣٧,٥٩٨   | - | - | ٥٨,٩١٧  | ٦٨,٥١٩    | ١٢,٤١٦,٦٠٦ | ١٢,٤١٦,٦٠٦ |
| ٢٣,٠٣٥,٥١٨ | ٢٤,٢٢٧,٠٨٤ | ٣,٧١٢,٧٨٥ | ٣,٦٤٧,٥١٣ | ٢,١٧٦,٦٣١ | ٦,١٨٧,٢٥٦ | ١٥٦,٥٤١ | ١٨٤,٢٧٤ | ٦,٧٠٠,٠٨٢ | ٢,٢١٤,٨٤١ | - | - | ١٠٨,٤٥٠ | ١٩٩,٧٢٢   | ١٠,٢٨٠,٠٢٩ | ١٢,٣٢٣,٢٧٧ |
| ٧,٢٨٩,٦٨٩  | ٧,٨٩١,٠٩٨  | ١٧,٠٠٠    | ١٧,٠٠٠    | ٢,٦٦٢,٦٨٩ | ٤,٢٧١,٠٩٨ | ٢,٠٠٠   | ٢,٠٠٠   | ٢٠,٠٠٠    | ٢٠,٠٠٠    | - | - | ٢٠,٠٠٠  | ٢,٢٠٠,٠٠٠ | ٢,٢٠٠,٠٠٠  | ٢,٢٠٠,٠٠٠  |
| ١٢,٢٠٤,٤٤٥ | ٩,٧٦٠,١١٥  | ٢,١٥٢,٩٢٠ | ٢,٦٦١,٤٠٦ | ١,٤٢٥,١٦٦ | ٤,١٤٨,٢٦٠ | ١٢٨,٤٠٠ | ١٧٢,٤٦٠ | ٦,٤٦٢,٠١٥ | ١,٧٨٤,١٦٩ | - | - | ٧٢,٠٦٦  | ١١٢,٥١٢   | ٩٤٤,٧١٨    | ٨٨٠,١١٨    |
| ٢,٤١٥,٥٤١  | ٢,٨٦٢,٥٤١  | -         | -         | ٢,٤١٥,٥٤١ | ٢,٨٦٢,٥٤١ | -       | -       | -         | -         | - | - | -       | -         | -          | -          |
| ٦٢٢,٢٢٢    | ٧٢٢,٢٢٠    | -         | -         | -         | -         | -       | -       | -         | -         | - | - | -       | -         | -          | -          |
| ١٥,٠٢٢,٢٢٢ | ١٨,٨٠٠,٧٥٦ | ٧٢,٨٦٥    | ٦٥٦,١٠٧   | ١,١٩٩,٠٧٢ | ٣,٤٤٦,٥٠٣ | ٤٨,٦٤١  | ٤٠,٨١٤  | ٤٢٩,٨٨٧   | ٢٢,٠٦٢    | - | - | ٥٥,٢٨٤  | ١٠٧,٢٠١   | ١١,٧٧٢,٠٤٩ | ١٢,٩١٩,٤٥٩ |
| ٧,٩٠٩,٨٨٢  | ٩,١٠٤,٧٩٣  | ٢٧,٩١٥    | ٢٢,٧١٤    | ٢,٨٢٢,٤٤٤ | ٤,٩٥٠,٤٠١ | ٢,٢٢٣   | ٥٨,٦٠٧  | ١٢٩,٩١٢   | ١١١,١٧٧   | - | - | ٢٤,٧٠٨  | ٢٥,٥٠٦    | ٢,٨٨٢,٢٥٠  | ٢,٩١٦,٢٨٨  |

يوزل:

حصة معوي التأمين من الاعاضات

البلدية

حصة معوي التأمين من مخصص

الاعاضات غير البلدية

المصروفات

مقابل مخصص الاعاضات بداية

الفترة

مقابل كافة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها



شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته أكثر من مرة كان آخرها خلال العام ٢٠١٤ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسمة إلى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، أعمال 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 ٩٠,٣٨٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

## 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 ٢٠١٥ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الايرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الايرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

### طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار 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.

### 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.

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، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة 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 (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) 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.

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

### (٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون<br>الاول ٢٠١٥      | ٣١ آذار ٢٠١٦                    | ودائع<br>تستحق<br>من ٦ اشهر<br>وحتى السنة<br>دينار |
|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| المجموع<br>دينار<br>(مدققة) | المجموع<br>دينار<br>(غير مدققة) |                                                    |
| ٣٥,٣٥٠,٢٣٠                  | ٣٥,٦٧٠,٧٥٧                      | ٣٥,٦٧٠,٧٥٧                                         |

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٣,٦٢٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٦.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ 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:

| عدد الاسهم                                                                         | ٣١ آذار<br>٢٠١٦<br>دينار<br>(غير مدققة) | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥<br>دينار<br>(مدققة) |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| اسهم مدرجة:                                                                        |                                         |                                            |
| بنك القاهرة عمان                                                                   | ٤٩٢,٠٧٢                                 | ١,٢٥٤,٧٨٣                                  |
| عمد للاستثمار والتنمية العقارية                                                    | ٣٠٥,٩٣٠                                 | ٣٥٤,٨٧٨                                    |
| افاق للطاقة                                                                        | ١,١٤٠,١٤٧                               | ٢,٦٣٣,٧٣٩                                  |
| افاق للاستثمار والتطوير العقاري                                                    | ١,٥٤١,٥٠٠                               | ٢,٢٦٦,٠٠٤                                  |
| دار الدواء للتنمية والاستثمار                                                      | ١٦,٩٢٥                                  | ٤٢,٣١٢                                     |
| مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر داخل الاردن | ٦,٢٧٣,٢٩٦                               | ٦,٥٠٩,٤٠٤                                  |

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

| عدد السندات                                     | ٣١ آذار<br>٢٠١٦<br>دينار<br>(غير مدققة) | كانون الاول<br>٢٠١٥<br>دينار<br>(مدققة) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| سندات غير مدرجة في الاسواق المالية              |                                         |                                         |
| شركة العرب للتنمية العقارية **                  | ١٢٠                                     | ١,٢٠٠,٠٠٠                               |
| 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<br>دينار                     | سنة فاكثر<br>دينار                      |
| سندات شركة العرب للتنمية العقارية **            | ١,٠٠٠                                   | -                                       |
|                                                 | ١,٠٠٠                                   | -                                       |

\*\* استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ اول تشرين الاول واول 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 واول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا ولم 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 ٢٠١٦.

#### (٦) مدينون، صافي

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      |                           |
|------------------------|----------------------|---------------------------|
| دينار<br>(مدققة)       | دينار<br>(غير مدققة) |                           |
| ٤١,١٣٩,١٢١             | ٥١,٩٨٧,٣٨١           | ذمم حملة البوالص          |
| ١,٢٢٣,٦٢٦              | ١,٥٤٦,٨٥٢            | ذمم الوكلاء               |
| ٩٧,٥٥٠                 | ١٤٦,٦٥٩              | ذمم الموظفين              |
| ٧٥٦,٥٧٣                | ٦٤٥,٩٩١              | ذمم اخرى                  |
| ٤٣,٢١٦,٨٧٠             | ٥٤,٣٢٦,٨٨٣           |                           |
| (٦٩,٣٦٠)               | -                    | ينزل: ديون معدومة         |
| (٣,٨٨٧,٩٣١)            | (٤,٤٩٧,٣٧٨)          | ينزل: مخصص تدني مدينون ** |
| ٣٩,٢٥٩,٥٧٩             | ٤٩,٨٢٩,٥٠٥           | صافي مدينون               |

\* تشمل ذمم حملة البوالص على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ آذار ٢٠١٦ مجموعها ٣٤,٢٣٤,٨٤٩ دينار مقابل ٢٤,٢٢١,٦٣٤ دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

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

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٥ | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      |                              |
|------------------------|----------------------|------------------------------|
| دينار<br>(مدققة)       | دينار<br>(غير مدققة) |                              |
| ٢,٥٥٠,٨٧٩              | ٣,٨٨٧,٩٣١            | رصيد بداية الفترة/ السنة     |
| ١,٣٣٧,٠٥٢              | ٤٨٠,٠٠٠              | الاضافات                     |
| -                      | ١٢٩,٤٤٧              | المحول من مخصص معيدي التأمين |
| ٣,٨٨٧,٩٣١              | ٤,٤٩٧,٣٧٨            | رصيد نهاية الفترة/ السنة     |

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٥ | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      |
|------------------------|----------------------|
| دينار<br>(مدققة)       | دينار<br>(غير مدققة) |
| ١,٦٢٤,٧٠٥              | ١,٨١٦,١٩٥            |
| ٢,٧٧٧,٨٦٩              | ٣,٩١٢,٤٤٥            |
| ٤,٤٠٢,٥٧٤              | ٥,٧٢٨,٦٤٠            |
| (٥٣٧,٠٦٩)              | (٤٠٧,٦٢٢)            |
| ٣,٨٦٥,٥٠٥              | ٥,٣٢١,٠١٨            |

شركات التأمين المحلية  
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدنى مدينون \*  
صافي ذمم معيدي التأمين

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

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٥ | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      |
|------------------------|----------------------|
| دينار<br>(مدققة)       | دينار<br>(غير مدققة) |
| ٢٤٩,١٢١                | ٥٣٧,٠٦٩              |
| ٢٨٧,٩٤٨                | -                    |
| -                      | (١٢٩,٤٤٧)            |
| ٥٣٧,٠٦٩                | ٤٠٧,٦٢٢              |

رصيد بداية الفترة/ السنة  
الاضافات  
المحول الى مخصص معيدي التأمين  
رصيد نهاية الفترة/ 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 كانون الاول 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<br>٢٠١٥ | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      |
|------------------------|----------------------|
| دينار<br>(مدققة)       | دينار<br>(غير مدققة) |
| ١,٤٧٨,٨٦٠              | ١,٣٥٧,٨٠٥            |
| (١,٩٣٥,٣٤٨)            | (٢٧١,٢٠٠)            |
| (٦٩,٩٧٩)               | -                    |
| ١,٨٨٤,٢٧٢              | ٩٩٥,٤٢٦              |
| ١,٣٥٧,٨٠٥              | ٢,٠٨٢,٠٣١            |

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

| ٣١ آذار<br>٢٠١٥      | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      |                                      |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
| دينار<br>(غير مدققة) | دينار<br>(غير مدققة) |                                      |
| ٩٢٤,٨٤٣              | ٩٩٥,٤٢٦              | ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة |
| (٩٥,٩٥٢)             | (١٣٣,٣٨٦)            | موجودات ضريبية مؤجلة                 |
| ٢٢,٤٣٤               | ١٨,٣٦٦               | مطلوبات ضريبية مؤجلة                 |
| ٨٥١,٣٢٥              | ٨٨٠,٤٠٦              |                                      |

| ٢٠١٥               | ٣١ آذار ٢٠١٦       |                          |                    |                    |                          |                                     |
|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| الضريبة<br>المؤجلة | الضريبة<br>المؤجلة | الرصيد في<br>نهاية السنة | المبالغ<br>المحررة | المبالغ<br>المضافة | الرصيد في<br>بداية السنة |                                     |
| دينار              | دينار              | دينار                    | دينار              | دينار              | دينار                    | أ. موجودات ضريبية مؤجلة             |
| ١,٠٦٢,٠٠٠          | ١,١٧٧,٢٠١          | ٤,٩٠٥,٠٠٠                | -                  | ٤٨٠,٠٠٠            | ٤,٤٢٥,٠٠٠                | مخصص تدني مدينون ومعيدي التأمين     |
| ٢٨٧,٧٦٠            | ٢٨٧,٧٦٠            | ١,١٩٩,٠٠٠                | -                  | -                  | ١,١٩٩,٠٠٠                | خسارة تدني موجودات                  |
|                    |                    |                          |                    |                    |                          | مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية، |
| ١,٢٠٦,٦٠٣          | ١,٢٠٢,٣٣٨          | ٥,٠٠٩,٧٤١                | (١٧,٧٦٦)           | -                  | ٥,٠٢٧,٥٠٧                | بالصافي                             |
| ٢٤٠,٦٢٦            | ٢٦٣,٠٧٦            | ١,٠٩٦,١٤٨                | (١٠,٠٠٠)           | ١٠٣,٥٤١            | ١,٠٠٢,٦٠٧                | مخصص تعويض نهاية الخدمة             |
| ٢,٧٩٦,٩٨٩          | ٢,٩٣٠,٣٧٥          | ١٢,٢٠٩,٨٨٩               | (٢٧,٧٦٦)           | ٥٨٣,٥٤١            | ١١,٦٥٤,١١٤               |                                     |

#### (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 ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

#### (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<br>٢٠١٥ | ٣١ آذار<br>٢٠١٦ |                                  |
|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| (غير مدققة)     | (غير مدققة)     |                                  |
| ٢,٦٩٥,٨٦٤       | ٢,٧٨٧,٩٥٤       | الربح للفترة (دينار)             |
| ٢١,٤٣٨,٢٥٢      | ٢١,٤٣٨,٢٥٢      | المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم) |
| فلس/دينار       | فلس/دينار       |                                  |
| ٠/١٢٦           | ٠/١٣٠           | حصة السهم من ربح الفترة          |

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<br>٢٠١٥ | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      |
|------------------------|----------------------|
| دينار<br>(مدققة)       | دينار<br>(غير مدققة) |
| ٢٢,٥١٠                 | ٩,٠٠٢                |
| ٣,٣٩١,١٢٢              | ٢٤٥,٩٥٢              |
| ٣,٤١٣,٦٣٢              | ٢٥٤,٩٥٤              |

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 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 ٢٠١٦.

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 الدائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ (١٣٦,١٧٩) دينار أردني لصالح معيدي التأمين.

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥      | ٣١ آذار<br>٢٠١٦                 | البنك الاردني<br>الكويتي<br>عضو مجلس<br>ادارة سابق<br>(دينار) |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>دينار<br>(مدققة) | المجموع<br>دينار<br>(غير مدققة) | الادارة التنفيذية<br>العليا<br>دينار                          |
|                             |                                 | شركة أسكنديا<br>دينار                                         |

بنود داخل المركز المالي:

|           |             |   |   |                                   |
|-----------|-------------|---|---|-----------------------------------|
| ٧,٣٤٦,٠٦٢ | ٧,٤٦٢,٤٢١   | - | - | ٧,٤٦٢,٤٢١                         |
|           |             |   |   | ودائع لاجل                        |
|           |             |   |   | حساب جاري مدين -رصيد دائن (المسقف |
| ٢,٧١٤,٧٧٨ | (١,٣٨٢,٩٣١) | - | - | (١,٣٨٢,٩٣١)                       |
|           |             |   |   | (١٠٠,٠٠٠)                         |
| ٥٧٦,٣٥٦   | ١,٥١٥,٠٣٢   | - | - | ١,٥١٥,٠٣٢                         |
|           |             |   |   | ودائع تحت الطلب                   |
| ٤٨٠,٢٨٩   | ٤١٦,٥٢٣     | - | - | ٤١٦,٥٢٣                           |
|           |             |   |   | تأمين كفالات                      |
| ٣٣,٤٢٩    | ٦٢٥,٦٤١     | - | - | ٦٢٥,٦٤١                           |
|           |             |   |   | ذمم مدينة                         |

بنود خارج المركز المالي:

|           |           |   |   |           |
|-----------|-----------|---|---|-----------|
| ٤,٨٠٢,٨٩٠ | ٤,١٦٥,٢٣٠ | - | - | ٤,١٦٥,٢٣٠ |
|           |           |   |   | كفالات    |

| المجموع          | الجهة ذات العلاقة                          |                                            |                                 |              | البنك الاردني<br>الكويتي - عضو<br>مجلس إدارة |
|------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------|----------------------------------------------|
|                  | لثلاثة اشهر<br>المنتهية في ٣١ آذار<br>٢٠١٥ | لثلاثة اشهر<br>المنتهية في ٣١ آذار<br>٢٠١٦ | مجلس الادارة<br>والادارة العليا | شركة اسكنديا |                                              |
| دينار<br>(مدققة) | دينار<br>(غير مدققة)                       | دينار                                      | دينار                           | دينار        | دينار                                        |
| ٧٢,٢٥١           | ٥٢,٠٨٦                                     | -                                          | -                               | ٥٢,٠٨٦       | عناصر قائمة الدخل الشامل:                    |
| ١,٦٠٧,٦٨٤        | ١,٦٥٢,١٨٠                                  | ٢,٤١٩                                      | -                               | ١,٦٤٩,٧٦١    | فوائد بنكية دائنة                            |
| ٢٧,٦٤٦           | ٥٢,٣٣٤                                     | -                                          | -                               | ٥٢,٣٣٤       | اقساط تأمين                                  |
| ٢٣٣,٣٦٤          | ١٦٤,٢٨٩                                    | ١٦٤,٢٨٩                                    | -                               | -            | مصاريف وفوائد بنكية مدينة                    |
| ٥٠٩,١٨٦          | ١٠٩,٥٢٦                                    | ١٠٩,٥٢٦                                    | -                               | -            | رواتب                                        |
| ١٢,٦٠٠           | ١٢,٦٠٠                                     | -                                          | -                               | -            | مكافآت                                       |
|                  |                                            |                                            |                                 |              | بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة                |

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

| ٣١ آذار<br>٢٠١٥      | ٣١ آذار<br>٢٠١٦      | رواتب ومكافآت |
|----------------------|----------------------|---------------|
| دينار<br>(غير مدققة) | دينار<br>(غير مدققة) |               |
| ٧٤٢,٥٥٠              | ٢٧٣,٨١٥              |               |

### (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 ٢,٢٢٧,١٤٨ 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 ٤,١٦٥,٢٣٠ دينار بلغت قيمة تأميناتها النقدية مبلغ ٤١٦,٥٢٣ دينار.