

الشرق العربي
للتأمين

gig



مجموعة
الخليج للتأمين

التاريخ : 2016/10/27
الإشارة : 257/د/2016

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في 2016/09/30

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية والميزانية العمومية وتقرير مدقق الحسابات الخارجي للفترة المنتهية في 2016/09/30 .

،،، وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

مكتب الرئيس التنفيذي
خليل خموس

بورصة عمان
الدارة الإدارية والمالية
الديوان

٣١ شهر أول ٢٠١٦

٤٨٤٧

٤٨٤٧

٤٨٤٧

٤٨٤٧

الشرق العربي
للتأمين



gig

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة 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
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٤٤١,٠٦٣	٣	الموجودات
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٤٢٦,١٢١	٤	ودائع لدى البنوك
١,٠٠٠	٤٩٧,٨٦٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١,٨٦٠,٦٣٤	٤١,٣٦٥,٠٥٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الاستثمارات
٣,٤١٣,٦٣٢	٢٩٩,٩٠٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٧,٠٨٤	٤,٨١٢,٥٥٢		شيكات برسم التحصيل
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٣,٠٠٥,٥٨٦	٦	مدينون، صافي
٣,٨٦٥,٥٠٥	٥,١٩٠,٧٤٣	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٧٩٦,٩٨٩	٢,٩٦٥,٩٦١		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٩٧,٨٩٣	٥,١٩٩,٨٢٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨١,٢٧٨	٥١٩,٩١٤		موجودات غير ملموسة
١,٠٧٤,٩٤٤	١,١٠١,١٦٦		موجودات أخرى
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١٠٤,٤٦٠,٧٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
١٨,٨٠٢,٨٧٥	١٧,٧٧٢,٤٢٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٨,٨٠٠,٧٥٦	١٩,٠٣٣,٨١٥		مخصص الادعاءات، صافي
٣٧,٦٠٣,٦٣١	٣٦,٨٠٦,٢٤٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩,٨١٣,٨٤٢	١٢,٥٠٢,٦٥٧		دائنون
٢٧٠,٩٣٠	٢٠١,٨٣٥		مصاريف مستحقة
١٨,٤٧٠,٢١٧	١٦,٤٤٠,٩٦٦		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٠٢,٦٠٧	٩٩٥,١١٧		مخصصات مختلفة
١,٣٥٧,٨٠٥	٨٠١,٤٥٢	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤١٧,٥٤٤	٣٠٣,٦٦٤		مطلوبات أخرى
٦,٨٨٣	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨,٩٤٣,٤٥٩	٦٨,٠٥١,٩٣٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,٥٣٨,٤٢٣	٤,٥٣٨,٤٢٣		احتياطي اجباري
٨,٢٣٧,٤٠٤	٦,٦٢٩,٥٣٥		الأرباح المدورة
-	٣,٨٠٢,٥٥٧		الربح للفترة
٣٤,٢١٤,٠٧٩	٣٦,٤٠٨,٧٦٧		مجموع حقوق الملكية
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١٠٤,٤٦٠,٧٠٢		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
للتلاثة وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار		دينار		دينار		دينار	
الإيرادات -							
اجمالي الاقساط المكتتبة							
ينزل: حصة معيدي التأمين							
صافي الاقساط المكتتبة							
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة							
صافي إيرادات الاقساط المتحققة							
إيرادات عمولات مقبوضة							
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين							
فوائد دائنة							
صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات							
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات							
مجموع الإيرادات							
التعويضات والخسائر والمصاريف							
التعويضات المدفوعة							
ينزل: مستردات							
ينزل: حصة معيدي التأمين							
صافي التعويضات المدفوعة							
صافي التغير في مخصص الادعاءات							
نفقات موظفين موزعة							
مصاريف إدارية وعمومية موزعة							
أقساط فائض الخسارة							
تكاليف اقتناء وثائق التأمين							
مصاريف أخرى							
صافي عبء التعويضات							
نفقات الموظفين غير الموزعة							
استهلاكات واطفاءات							
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة							
مخصص تكلف مديون							
إجمالي المصروفات							
الربح للفترة قبل الضريبة							
ضريبة الدخل							
مجموع الدخل الشامل للفترة							
فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار	
٠/١٥٤		٠/١٧٧		٠/٠٠٥		٠/٠٠٢	

٨	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
١٠	

٨

١٠

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح 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
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة*	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٦-					
٣٤,٢١٤,٠٧٩	-	٨,٢٣٧,٤٠٤	٤,٥٣٨,٤٢٣	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	-	توزيعات أرباح**
٣,٨٠٢,٥٥٧	٣,٨٠٢,٥٥٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٦,٤٠٨,٧٦٧	٣,٨٠٢,٥٥٧	٦,٦٢٩,٥٣٥	٤,٥٣٨,٤٢٣	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٢٠١٥-					
٣١,٩٨١,٩٥٩	-	٦,٥٧٢,٣٦٠	٣,٩٧١,٣٤٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
(٢,١٤٣,٨٢٧)	-	(٢,١٤٣,٨٢٧)	-	-	توزيعات أرباح**
٣,٣٠٧,٠٤٤	٣,٣٠٧,٠٤٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٣,١٤٥,١٧٦	٣,٣٠٧,٠٤٤	٤,٤٢٨,٥٣٣	٣,٩٧١,٣٤٧	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩٦٥,٩٦١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، مقابل مبلغ ٢,٧٩٦,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تمثل موجودات ضريبية موجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وافقت الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على إقتراح مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٧,٥٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كأرباح نقدية على المساهمين، مقابل ما نسبته ١٠٪ من رأس المال كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كأرباح نقدية على المساهمين.

شركة الشرق العربي للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١٥ دينار	٣٠ ايلول ٢٠١٦ دينار	إيضاح
٤,٢٦٤,٣١٦	٤,٩١١,٢٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٤٦٧,٦٥٣	٤٩٤,٨٩٥	تعديلات بنود غير نقدية -
٢,٤٥١	(٥١)	الإستهلاكات والاطفاءات
٣,٨٧٥,٣٧١	٢٣٣,٠٥٩	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٧٢٧,٥٥٧)	(١,٠٣٠,٤٤٦)	صافي مخصص الادعاءات
٢٩٠,٣١٩	١٠٢,٥٠٩	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٩,٨٥٣)	مخصص تدنى مدينون
		ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
		أو الخسائر
١,١٩٦,٨٢٧	٢١٥,٨٤٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة
		الأرباح أو الخسائر
٩,٧٦٩,٣٨٠	٦,٠١٧,٢٥٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود
		راس المال العامل
٤٠٨,٩٩٦	١٩٤,٥٣٢	شيكات برسم التحصيل
(٨,٢٧٣,٦٩٢)	(٤,٩٧٣,٣٧٥)	مدينون
(١,٠٧٦,٨٤٨)	(١,١٩٧,٨٧١)	نعم معيدي التأمين المدينة
(١٤٣,٣٣٢)	(٢٦,٢٢٢)	الموجودات الأخرى
١,٨٨٧,٥٨٧	٢,٦٨٨,٨١٥	دائنون
(٣٢,٣٩٦)	(٦٩,٠٩٥)	مصاريف مستحقة
(٧٦,٦٨١)	(٢,٠٢٩,٢٥١)	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٢,٧١٠	(١١٣,٨٨٠)	مطلوبات أخرى
٢,٤٧٥,٧٢٤	٤٩٠,٩٠٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
-	(١١٠,٠٠٠)	مدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(١,٩٣٥,٣٤٧)	(١,٨٤٠,٩٤٨)	ضريبة دخل مدفوعة
٥٤٠,٣٧٧	(١,٤٦٠,٠٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية الأنشطة الاستثمارية
(٢,٣٧٩,٠٥٩)	٩٠٩,١٦٧	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٩٤,١٦٨)	(٤٤,٧٣٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٠٧,٢٤٢)	(٢٩١,٥٧٤)	شراء ممتلكات ومعدات
١٤,٧٦٤	٩٠٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	٣٦٤,٧٣٠	المتحصل من بيع اسهم
(١٦,٢٦٥)	-	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(١٩,٩١٤)	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
(٢,١٦٣,٣٢٤)	(٤٨٧,٤٣٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
-	(٤٩٦,٨٦٨)	شراء موجودات مالية القيمة المطفأة لتاريخ الاستحقاق
(٥,١٦٥,٢٠٨)	(٤٥,٨١٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية
(٢,١٤٣,٨٢٥)	(١,٦٠٧,٨٦٩)	توزيع ارباح نقدية
(٢,١٤٣,٨٢٥)	(١,٦٠٧,٨٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦,٧٦٨,٦٥٦)	(٣,١١٣,٧٢٤)	صافي الإنخفاض في النقد وما في حكمه
٧,٣٤٦,٤٦٣	٣,٤١٣,٦٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٧٧,٨٠٧	٢٩٩,٩٠٨	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 العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأصناف التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٦ (غير مدققة)

المصدر	فروع شرق			الخليج			مصرفية هندية			مصرفية الكويت			مصرف والاندلس			طيران			فنادق ومنتجعات			لحركات		
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
الاعمال المالية	٧٠,٣٥٩,٠١٤	٧٥,٧٥٦,٢٠٢	٣,٣٢٠,٣٥٨	٣,٠٨٩,٧٠٨	٤٤,٤١٩,٥٢٣	٤٩,٥٨٥,١٣١	٧١٥,١٨١	٥٩,٤٩٤	٢,٧٥٥,٢٩٩	٣,٤٣٢,٨١٤	٥,٤٢١	٤,٩١٨	١,٧٣٢,٦٤٠	١,١٨٣,٣٣٢	١٧,٣٥٩,٦١٧	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥
املاء التأمين	٣,١٦١,٧٨٢	٢,٩٢٣,٠٨٢	١٦٢,٧٨٧	١٧٩,٣٦٢	-	-	١٦,٦٦٥	٦٤٥	١,٤٣٠,٧٨٢	١,٧٧٧,٥٤٧	٥٣,٧٥٥	٤٥,٦٠٩	٧٧,٧٥٣	٢٥,١١٧	١١٥,٣٢٠	٨١٤,٢٢٢	٨١٤,٢٢٢	٨١٤,٢٢٢	٨١٤,٢٢٢	٨١٤,٢٢٢	٨١٤,٢٢٢	٨١٤,٢٢٢	٨١٤,٢٢٢	٨١٤,٢٢٢
الاحتياط	٧٢,٤٥٥,٨٧٦	٧٨,١٧٩,٦٨٤	٤,٠١٣,٠٤٥	٣,٦٦٩,٧٠	٤٤,٤١٩,٥٢٣	٤٩,٥٨٥,١٣١	٧٨١,٥٤٦	٥٩,١٢٩	٤,١٨٦,١٨١	٥,٦١٧,٣٦١	٥٩,١٨١	٥٠,٥٥٧	١,٨١١,٣٢٢	١,٧٠٩,٦١٩	١٨,١٨٥,٠٠٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧	١٨,٢٥٦,٤٥٧
ملاحظات:																								
لحركات	٢,٩٢٦,٢٤٥	٣,١٨٢,٣٥١	٧١٨,٤٤٤	٣٦٥,٣٥٠	-	-	١٥,٨٨١	-	٧٧١,٢٧٧	١,٧٣٧,٧٧٩	٥٣,٧٥٥	٤٥,٦٠٩	٧٨,٧٨٨	٢٧,٨١٧	١,٢٩٢,٤١٠	٩٧٦,٦٩١	٩٧٦,٦٩١	٩٧٦,٦٩١	٩٧٦,٦٩١	٩٧٦,٦٩١	٩٧٦,٦٩١	٩٧٦,٦٩١	٩٧٦,٦٩١	٩٧٦,٦٩١
ملاحظات:																								
لحركات	٣٧,٨٤٢,٥٨١	٤٢,٧١٣,١٧٥	٢,٤٢٣,٩١٨	٢,٣٢١,٠٢٢	٣,٥١٦,١٣٠	٣,٥١٦,١٣٠	٦١٨,٨٥٤	٤٤,٤٨٦	٢,٥٩٩,٠٥٨	٢,٥٢٤,٩٢٤	٥,٤٢١	٤,٩١٨	١,٣٥٥,٣٧٩	١,٣٥٧,٩١١	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥	١٧,٣٦٢,٣٣٥
ملاحظات:																								
لحركات	٣٢,١٧٧,٠٥٠	٣٦,٧٢٢,٣٥٨	٨١٠,٩٨٢	٥٥٦,١٩٨	١٢,٩٠٢,٣٩٣	١٢,٩٠٢,٣٩٣	٩١,٨١١	١٤١,٢٥٣	٨١٠,٨٤٦	٩٥٤,٦٤٨	-	-	٣٨٦,٩٨٦	٣٢٣,٣٤١	١٦,١١٨,٠٣١	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٧,١٠٤,٦٠٤	١٧,١٠٤,٦٠٤
ملاحظات:																								
لحركات	٤٥,٢٠٢,٥٠٨	٤٥,٣٦٨,١٣٠	٣,١٥٠,٤٤٥	٢,٣٨٨,٤٠٧	٢٤,٥٠٩,٨١٢	٢٤,٨١٥,١٣٢	١١٢,٣٨٩	٦٥٦,٤٢٥	٥,٨١٩,٧٩١	٥,٦٢٥,٣٢٣	١٧,٣٢٣	١٠,٢١٢	٥٣٧,٢١٩	٩٠,٢٣٠	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣	١١,٠١٢,٤٥٣
ملاحظات:																								
لحركات	٢٦,٠٤١,٦٦٩	٢٦,٥٦٥,٧٥٥	٢,٧٢٥,٤٢١	١,٩٢٦,٣١١	١٦,٣٨٠,٨٢٩	١٧,٢٢٣,٧٥٦	٥٢٨,٧٢٤	٥٧,٧٩٥	٥,٢٣٩,٨٤٧	٥,٢٣٥,٣٢٧	١٧,٣٢٣	١٠,٢١٢	٤٢٠,٧١٥	٧٦٢,٩٤٥	١٢٨,٧٦٠	٧٦٦,٣٩٩	٧٦٦,٣٩٩	٧٦٦,٣٩٩	٧٦٦,٣٩٩	٧٦٦,٣٩٩	٧٦٦,٣٩٩	٧٦٦,٣٩٩	٧٦٦,٣٩٩	٧٦٦,٣٩٩
ملاحظات:																								
لحركات	١٩,١٦١,٨٦٩	١٨,٨٠٢,٨٧٥	٤٢٥,٠٧٤	٣٥٢,٠١٦	٧,٦٧١,٩٨٤	٧,٤٨١,٣٧٦	٨٤,٦٦٥	٨٥,٦٣٠	٤٧٩,٩٤٩	٤٥٩,٨٩٦	-	-	١١٦,٥٠٤	١٢٩,٦٦٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢	١٠,٢٨٢,٦٩٢
ملاحظات:																								
لحركات	٤٢,١٥٢,٨٠٦	٤٢,١٩٨,٨٢٣	٢,٣٦٧,٣٨٠	١,٧٢٢,٣٨٢	٣٥,٤٨١,٦٦٠	٣٧,٢٢٣,١٧٨	٤٦٥,٩٨٠	٢٤٣,١٤٩	٢,٣٧٧,٢٧٤	٢,٥٩١,١٣٦	٢٥,١٥٤	٢١,٣٢٩	٢٢٤,١١١	١٩٦,٢٧٦	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧	١٠,٢٠٤,٤٢٧
ملاحظات:																								
لحركات	٢٢,٧١٩,٤١٤	٢٥,٩٢٦,٤٠٤	١,١٢٤,٧٤٤	١,٣٥٥,٧٠٣	١٧,٦٩٥,٦٨٤	٢٠,٣٢٢,٤٠٠	٣٨٧,٤٦١	١٥٢,٢٤٦	٢,١١٢,٧٦٤	٢,٠٧٩,٦٣٨	٢٥,١٥٤	٢١,٣٢٩	١٢٨,٥٨٤	١١٥,٣٧٨	٦٠,٤٥٠	٥٩٩,٧٠٠	٥٩٩,٧٠٠	٥٩٩,٧٠٠	٥٩٩,٧٠٠	٥٩٩,٧٠٠	٥٩٩,٧٠٠	٥٩٩,٧٠٠	٥٩٩,٧٠٠	٥٩٩,٧٠٠
ملاحظات:																								
لحركات	١٨,٤٢٤,٣١٢	١٧,٧٧٢,٤٢٩	٤٠٢,١٢٦	٣٧٧,٥٨٠	٧,٧٩٤,٣٧٦	٦,٥٩١,٥٧٨	٧٨,٥١٩	٩٠,١٠٣	٤٦٣,٥١٠	٥١٦,٤٩٨	-	-	٩٥,٤٢٧	٧٦,٩١٨	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤	٩,٥٩٩,٨٤٤
ملاحظات:																								
لحركات	٢٢,٤٠٤,٤٠٧	٢٢,٧٦٢,٨٠٤	٨٨٢,٤٢١	٥٢٧,٢١٤	١٢,٧٨١,٠٠١	١٤,٥٤٠,١١٢	١٠,٦٩٥٧	١٤,٩٨٠	٨٢٧,٢٨٥	٨٨٨,٠٤٦	-	-	٤٠٨,٠٦٣	٣٨٥,٨٠٥	١٧,٤٠٦,٨٨٠	١٧,٢٧٠,١١٧	١٧,٢٧٠,١١٧	١٧,٢٧٠,١١٧	١٧,٢٧٠,١١٧	١٧,٢٧٠,١١٧	١٧,٢٧٠,١١٧	١٧,٢٧٠,١١٧	١٧,٢٧٠,١١٧	١٧,٢٧٠,١١٧
ملاحظات:																								

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

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٦ (غير مدققة)

[illegible]

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

[illegible]

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ ومجلت 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 رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، اعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفرعها في منطقة دير غبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير والعبدلي والبوليفارد في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اريد في مدينة اريد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٩٠,٣٨٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الإيرادات 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 الإيرادات 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.

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 أن 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 وأن 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 أخذ خسارة التكني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- 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 ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
المجموع	ودائع تستحق من مئة أشهر ولغاية سنة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٤٤١,٠٦٣
	داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٣,٧٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٦.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ لدى البنك الاردني الكويتي.

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

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٣٤٦,٠٦٢	٥,٨١٥,٤١٨	لدى البنك الاردني الكويتي
٣,٠٤٩,٣٣٣	-	لدى بنك الاستثمار العربي الاردني
٣,٦٦٢,٦٧٧	٢,٠٠٩,٠٥١	لدى كابيتال بنك
١,٩٩٨,٩٨٠	٢,٠٦٤,٩٩١	لدى بنك عودة
٢,٨١٧,٩٥١	٢,٨٦٦,٩٢٦	لدى بنك سومتيه جنرال
٢,٤٣٣,٧٧٧	٢,٥١٥,٥٩٨	لدى بنك لبنان والمهجر
٣,٧٢٩,٣٧٣	٢,٨٤٥,٦١٥	لدى بنك الاتحاد
-	٢,٠٩٧,٢٧٢	لدى البنك التجاري الاردني
٥,٩٩٧,١١١	٦,٠٩٦,٥٤٠	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢,٣٢١,٣٣٣	٨,١٢٩,٦٥٢	لدى البنك الاهلي الاردني
١,٩٩٣,٦٣٣	-	لدى البنك العقاري المصري العربي
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٤٤١,٠٦٣	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	عدد الاسهم	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١,٢٥٤,٧٨٣	١,٠٤٦,٢٦٨	٥٥٣,٥٨١	أسهم مدرجة:
٣٥٤,٨٧٨	-	٣٠٥,٩٣٠	بنك القاهرة عمان
٢,٦٣٣,٧٣٩	٢,٥٤٢,٥٢٨	١,١٤٠,١٤٧	عمد للاستثمار والتنمية العقارية
٢,٢٦٦,٠٠٤	٢,٣٨٩,٣٢٥	١,٥٤١,٥٠٠	افاق للطاقة
-	٤٤٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
			دار الدواء للتنمية والاستثمار
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٤٢٦,١٢١		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
			قائمة الأرباح أو الخسائر داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	عدد السندات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	داخل الاردن -
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		سندات غير مدرجة في الاسواق المالية
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)		شركة العرب للتنمية العقارية *
١,٠٠٠	١,٠٠٠		مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن
			ينزل: التكني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٩٦,٨٦٨	٦٥٠	خارج الاردن -
-	٤٩٦,٨٦٨		سندات خزينة/ مملكة البحرين **
١,٠٠٠	٤٩٧,٨٦٨		صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
سنة فأكثر دينار	اقل من سنة دينار		يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:
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 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 ٢٠١٥ 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 ولم تقم شركة بتحصيل او اثبات اي من فوائد السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالإجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التكني والبالغ قيمته ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦.

** تستحق سندات الخزينة/ مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي تحمل سعر فائدة ٧٪، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني و ٢٦ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,١٣٩,١٢١	٤٥,١٢١,٥٨٣	ذمم حملة وثائق التأمين
١,٢٢٣,٦٢٦	١,٥٨٩,٩٢٥	ذمم الوكلاء
٩٧,٥٥٠	٢٢٧,٦٣٣	ذمم الموظفين
٧٥٦,٥٧٣	١,١٨١,٧٤٣	ذمم أخرى
٤٣,٢١٦,٨٧٠	٤٨,١٢٠,٨٨٤	
(٦٩,٣٦٠)	-	ينزل: ديون معدومة
(٣,٨٨٧,٩٣١)	(٥,١١٥,٢٩٨)	ينزل: مخصص تدني مدينون **
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٣,٠٠٥,٥٨٦	صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مجموعها ٢٧,١٥٧,٧٨٧ دينار مقابل ٢٤,٢٢١,٦٣٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٥٠,٨٧٩	٣,٨٨٧,٩٣١	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٣٣٧,٠٥٢	١,١٠٠,٠٠٠	الاضافات
-	١٢٧,٣٦٧	المحول من مخصص تدني معيدي التأمين
٣,٨٨٧,٩٣١	٥,١١٥,٢٩٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٢٤,٧٠٥	٢,٠٥٨,٩٩٤	شركات التأمين المحلية
٢,٧٧٧,٨٦٩	٣,٥٤١,٤٥١	شركات إعادة التأمين الخارجية
٤,٤٠٢,٥٧٤	٥,٦٠٠,٤٤٥	
(٥٣٧,٠٦٩)	(٤٠٩,٧٠٢)	ينزل: مخصص تدنى مدينون *
٣,٨٦٥,٥٠٥	٥,١٩٠,٧٤٣	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٩,١٢١	٥٣٧,٠٦٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(١٢٧,٣٦٧)	المحول الى مخصص تدنى المدينون
٢٨٧,٩٤٨	-	الاضافات
٥٣٧,٠٦٩	٤٠٩,٧٠٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٣٥٧,٨٠٥	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٩٣٥,٣٤٨)	(١,٨٤٠,٩٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٩,٩٧٩)	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١,٨٨٤,٢٧٢	١,٢٨٤,٥٩٥	مصروف ضريبة دخل الفترة / السنة
١,٣٥٧,٨٠٥	٨٠١,٤٥٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٠٣,٦٣٤	١,٢٨٤,٥٩٥	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(٢٥٩,١٢٤)	(١٦٨,٩٧٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٨٧,٢٣٨)	(٦,٨٨٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٥٧,٢٧٢	١,١٠٨,٧٤٠	

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٢ وضريبة مبيعات حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

(٩) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل رأسمال مصرح به ومدفوع بقيمة ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول 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:

للتسعة أشهر المنتهية في		للاثلاثة أشهر المنتهية في		الربح للفترة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٣٠٧,٠٤٤	٣,٨٠٢,٥٥٧	١٠١,٩٩٣	٣٣,٨٤٩	
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٥٤	٠/١٧٧	٠/٠٠٥	٠/٠٠٢	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 ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك بإضافة ودائع لدى البنوك ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة أكثر من ثلاثة أشهر ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٣) صافي النقد وما في حكمه
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٤١٣,٦٣٢	٢٩٩,٩٠٨	
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٤,٤٤١,٠٦٣	
(٣٥,١٢٥,٢٣٠)	(٣٤,٢١٦,٠٦٣)	
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	
٣,٤١٣,٦٣٢	٢٩٩,٩٠٨	

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة 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 أيلول ٢٠١٦.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس إدارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ ١,١٧٣,٩٤٤ دينار أردني لصالح شركة الشرق العربي للتأمين.

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	مجلس الإدارة والإدارة العليا دينار	البنك الأردني الكويتي-عضو مجلس إدارة دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)			
٧,٣٤٦,٠٦٢	٥,٨١٥,٤١٨	-	٥,٨١٥,٤١٨
٢,٧١٤,٧٧٨	(١,٦٢٩,٧٠٥)	-	(١,٦٢٩,٧٠٥)
٥٧٦,٣٥٦	١,٢٨٤,٥٨٥	-	١,٢٨٤,٥٨٥
٤٨٠,٢٨٩	٣٦٦,٩٩٨	-	٣٦٦,٩٩٨
٣٣,٤٢٩	-	-	-
٤,٨٠٢,٨٩٠	٣,٦٦٩,٩٨٠	-	٣,٦٦٩,٩٨٠
			بنود داخل المركز المالي:
			ودائع لأجل
			حساب جاري مدين
			ودائع تحت الطلب
			تأمين كفالات
			نعم مدينة
			بنود خارج المركز المالي:
			كفالات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	مجلس الإدارة والإدارة العليا دينار	البنك الأردني الكويتي-عضو مجلس إدارة دينار	عناصر قائمة الدخل الشامل:
٢١٤,٩١٨	١٥٥,٨٩٧	-	١٥٥,٨٩٧	فوائد بنكية دائنة
١,٦٧٨,١٦١	١,٦٩٢,٦١٧	١,٨٧٥	١,٦٩٠,٧٤٢	اقساط تأمين
٧٦,٤٥٣	١١١,٣٧٣	-	١١١,٣٧٣	مصاريق وفوائد بنكية مدينة
٧٤٧,٠٨١	٥٥٧,٦٣٠	٥٥٧,٦٣٠	-	رواتب
٦٩٢,٩٤٩	٢٥٣,٥٦٥	٢٥٣,٥٦٥	-	مكافآت
٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠	٣٧,٨٠٠	-	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	رواتب ومكافآت
١,٤٤٠,٠٣٠	٨١١,١٩٥	

(١٣) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات، البحري والنقل، الطيران، الحريق والاضرار المسؤولية، الطبي وفروع التأمين الأخرى. ويشمل ذلك الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٤) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ٢,٦٥٥,٢١٢ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٥) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٣٣٩,٩٨٠ دينار بلغت قيمة تأمينتها النقدية مبلغ ٣٦٦,٩٩٨ دينار.