

عمان في 2016/07/27

الاشارة 519 أم / 2016

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في 2016/6/30

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 2016/6/30 ، مع تقرير مدققي الحسابات السادة / إرنست آند يونغ ، راجين الموافقة على نشرها وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة ، كما تجدون طياً نسخة أخرى على قرص مرن (CD) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس

الشرق العربي
للتأمين

مدير أول / فائز المحاسبة

وائل شحادة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تموز ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٢٤٩٠
رقم الملف: ٤١٤٤
الجهة المختصة: الإدارة العامة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن

محمد إبراهيم الزركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تموز ٢٠١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٩٢٥,٧٦٠	٣
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٤١٤,٣٥٦	٤
١,٠٠٠	١,٠٠٠	٥
٤١,٨٦٠,٦٣٤	٤٢,٣٤١,١١٦	
٣,٤١٣,٦٣٢	٢١٧,٤٣٠	
٥,٠٠٧,٠٨٤	٥,٠٦٧,٢٩٨	
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٧,٩٤٠,١٥١	٦
٣,٨٦٥,٥٠٥	١,٥٨٢,٠١٢	٧
٢,٧٩٦,٩٨٩	٣,٠٢٠,٢١١	٨
٥,٢٩٧,٨٩٣	٥,١٧٧,٩٩١	
٥٨١,٢٧٨	٥٣١,٣٣٥	
١,٠٧٤,٩٤٤	٩٦٠,٢٩١	
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١٠٦,٨٣٧,٨٣٥	
١٨,٨٠٢,٨٧٥	٢١,٦٢٦,٣٨٨	
١٨,٨٠٠,٧٥٦	١٩,١٩٤,٩٩١	
٣٧,٦٠٣,٦٣١	٤٠,٨٢١,٣٧٩	
٩,٨١٣,٨٤٢	٨,٩٤٥,٠١٨	٩
٢٧٠,٩٣٠	٢٢٢,٦٨٥	
١٨,٤٧٠,٢١٧	١٧,٦٣٦,٨١٢	١٠
١,٠٠٢,٦٠٧	١,١٠١,٨٨٨	
١,٣٥٧,٨٠٥	١,٣٣٦,٥٦٧	٨
٤١٧,٥٤٤	٣٩٨,٥٦٨	
٦,٨٨٣	-	٨
٦٨,٩٤٣,٤٥٩	٧٠,٤٦٢,٩١٧	
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	١١
٤,٥٣٨,٤٢٣	٤,٥٣٨,٤٢٣	
٨,٢٣٧,٤٠٤	٦,٦٢٩,٥٣٥	
-	٣,٧٦٨,٧٠٨	
٣٤,٢١٤,٠٧٩	٣٦,٣٧٤,٩١٨	
١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١٠٦,٨٣٧,٨٣٥	

الموجودات

ودائع لدى البنوك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مجموع الاستثمارات

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

شيكات برسم التحصيل

مدينون، صافي

ذمم معيدي التأمين المدينة

موجودات ضريبية مؤجلة

ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوبات -

مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي

مخصص الادعاءات، صافي

مجموع مطلوبات عقود التأمين

دائنون

مصاريف مستحقة

ذمم معيدي التأمين الدائنة

مخصصات مختلفة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

رأس المال المصرح به والمدفوع

احتياطي اجباري

الأرباح المدورة

الربح للفترة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة اشر المتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

للسنة اشر المتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشر المتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٩٢٥,٧٣٠	٦٢,٠٢٠,٧٥٨	١٩,٧٥٢,٢٠٥	٢٣,٠٣٥,٨٨٦	الإيرادات-
(٢٨,٦٢١,٤٤٢)	(٣٤,٨٢٤,٤٦٥)	١٢,٠٧٩,١٠٣	١٦,٢٠٨,١٢٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢٦,٣٠٤,٢٨٨	٢٧,١٩٦,٢٩٣	٧,٦٧٣,١٠٢	٦,٨٢٧,٧٥٨	ينزل: حصة معيدي التامين
٢,٦٨٥,٤١٤	٢,٨٢٣,٥١٣	٣,٩١٠,٠٨٦	٤,٠٢٣,٢٥٤	صافي الاقساط المكتتبة
٢٣,٦١٨,٨٧٤	٢٤,٣٧٢,٧٨٠	١١,٥٨٣,١٨٨	١٠,٨٥١,٠١٢	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٤,١٠٢,٩٦٢	٥,٢٩٢,٢٢٣	١,٦٨١,٣٨٤	٢,٢٩٣,٥٠٦	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢,٤١٧,٨٧٧	٢,٠٧٠,٤١٧	٩٨٤,٦٥٦	٨٥٢,٧٦٥	إيرادات عملات مقبوضة
٧٢٤,٨٧٤	٥٨٧,٩٣٥	٣٥٦,٥٨٦	٣٠٠,٤٧٤	بدل خدمة اصدار وثائق تامين
				فوائد دائنة
(٨٩,٣٨١)	٢٢٨,٤٦٧	(١٨٢,٨٥٤)	١٤٢,٠٩١	صافي (خسائر) ارباح الموجودات المالية
-	٥١	-	-	والاستثمارات
٣٠,٧٧٥,٢٠٦	٣٢,٥٥١,٨٧٣	١٤,٤٣٢,٩٦٠	١٤,٤٣٩,٨٤٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
				مجموع الإيرادات
٣٢,٠٣٨,٧٢١	٤٢,٢٦٧,٢٤١	١٥,٧٠٢,٩٤٦	١٩,١٢٨,٦٧٤	التعويضات والخسائر والمصاريف
١,٦٤٧,١٣٧	١,٧٧٢,٥١٦	٧٤٥,٦٢٣	٨٧٩,٠٨٣	التعويضات المدفوعة
١٥,٠٣٨,٦١٥	٢٢,٨٣٠,٧٢٩	٧,٢٠٧,٢١٨	١٠,٥٧٤,٥٣٨	ينزل: مستردات
				ينزل: حصة معيدي التامين
١٥,٣٥٢,٩٦٩	١٧,٦٦٣,٩٩٦	٧,٧٥٠,١٠٥	٧,٦٧٥,٠٥٣	صافي التعويضات المدفوعة
٢,٣٤٩,٧٩١	٣٩٤,٢٣٥	٢,٠٤٢,٧٧٣	١,٢٧٨,٣٨٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣,٣٢٠,٢٥٩	٢,٩١٠,٢٩٥	١,٤٤٤,٣٧٠	٧١٣,٥٨٦	نفقات الموظفين الموزعة
١,٩٤٢,٧٣٦	٢,٣٠٣,٧٦٤	٩٦٤,٥٠٣	١,٦٦٧,٤٢٣	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٦١,٤٠٢	٣٤٠,٣٩٠	١٤٨,٤٩٣	١٣٥,٤٢٨	أقساط فائض الخسارة
١,٢٤٧,١١٨	١,٤٨٨,٢٢٦	٥٥٦,٣٨٢	٦٢٥,٢٠٢	تكاليف اقتناء وثائق التامين
١٠٣,٤١٧	١٠٨,٩١٧	٥٤,٢٢٣	٤٣,١٤٠	مصاريف أخرى
٢٤,٦٧٧,٦٩٢	٢٥,٢٠٩,٨٢٣	١٢,٩٦٠,٨٤٩	١٢,١٣٨,٢١٧	صافي عبء التعويضات
٨٣٠,٠٦٥	٧٢٧,٥٧٤	٣٦١,٠٩٢	١٧٨,٣٩٦	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٠١,٦٥١	٣٣٩,٣٨٤	١٥٦,٩٦٨	١٥٥,٥٨٨	استهلاكات وإطفاءات
٤٨٥,٦٨٤	٥٧٥,٩٤١	٢٤١,١٢٦	٤١٦,٨٥٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	مخصص تكني مدينون
١,٩٦٧,٤٠٠	٢,٤٩٢,٨٩٩	٨٧٩,١٨٦	١,١٢٠,٨٤٠	إجمالي المصروفات
٤,١٣٠,١١٤	٤,٨٤٩,١٥١	٥٨٢,٩٢٥	١,١٨٠,٧٩١	الربح للفترة قبل الضريبة
(٩٢٥,٠٦٣)	(١,٠٨٠,٤٤٣)	(٧٣,٧٣٨)	(٢٠٠,٠٣٧)	ضريبة الدخل
٣,٢٠٥,٠٥١	٣,٧٦٨,٧٠٨	٥٠٩,١٨٧	٩٨٠,٧٥٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/١٤٩	٠/١٧٥	٠/٠٢٣	٠/٠٤٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفع	احتياطي إجباري	الأرباح المدورة*	الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦ -				
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٥٣٨,٤٢٣	٨,٢٣٧,٤٠٤	-	٣٤,٢١٤,٠٧٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦				
-	-	-	٣,٧٦٨,٧٠٨	٣,٧٦٨,٧٠٨
مجموع الدخل الشامل للفترة				
-	-	(١,٦٠٧,٨٦٩)	-	(١,٦٠٧,٨٦٩)
توزيعات أرباح نقدية **				
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٤,٥٣٨,٤٢٣	٦,٦٢٩,٥٣٥	٣,٧٦٨,٧٠٨	٣٦,٣٧٤,٩١٨
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				
٣٠ حزيران ٢٠١٥ -				
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٣,٩٧١,٣٤٧	٦,٥٧٢,٣٦٠	-	٣١,٩٨١,٩٥٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥				
-	-	-	٣,٢٠٥,٠٥١	٣,٢٠٥,٠٥١
مجموع الدخل الشامل للفترة				
-	-	(٢,١٤٣,٨٢٧)	-	(٢,١٤٣,٨٢٧)
توزيعات أرباح نقدية **				
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٣,٩٧١,٣٤٧	٤,٤٢٨,٥٣٣	٣,٢٠٥,٠٥١	٣٣,٠٤٣,١٨٣
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥				

- * تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣,٠٢٠,٢١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢,٧٩٦,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- ** وافقت الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على اقتراح 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 في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كأرباح نقدية على المساهمين.

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
٤,١٣٠,١١٤	٤,٨٤٩,١٥١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٣٠١,٦٥١	٣٣٩,٣٨٤	تعديلات بنود غير نقدية -
-	(٥١)	الإستهلاكات والاطفاءات
٢,٣٤٩,٧٩١	٣٩٤,٢٣٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٦٨٥,٤١٤	٢,٨٢٣,٥١٣	صافي مخصص الادعاءات
٢٦٢,٢١٣	١٣٦,١٠٥	صافي مخصص الاكساطر غير المكتسبة
٣٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٩,٨٥٣)	مخصص تدنى مدينون
٤٥٦,٩٦٠	١٨٨,٧٦٦	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٥٣٦,١٤٣	٩,٥٧١,٢٥٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤٤٤,٧٥٥)	(٦٠,٢١٤)	شيكات برسم التحصيل
(١٠,١٣٠,٧١٧)	(٩,٤٧٦,٥٣١)	مدينون
(١٩٥,١٠٢)	٢,٢٢٩,٤٥٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
١١,١٤٦	١١٤,٦٥٣	الموجودات الأخرى
(١٥٩,٨٧٧)	(٨٦٨,٨٢٤)	دائنون
(٢٥,٥٤١)	(٤٨,٢٤٥)	مصاريف مستحقة
١,٠٦٤,٣١٥	(٨٣٣,٤٠٥)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٩٧,٨٠٥)	(١٨,٩٧٦)	مطلوبات أخرى
٥٥٧,٨٠٧	٦٠٩,١٦٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	(٣٦,٨٢٤)	مدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(١,٤٥٢,٨٤٠)	(١,٣٣١,٧٨٦)	ضريبة دخل مدفوعة
(٨٩٥,٠٣٣)	(٧٥٩,٤٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٢٩,٢٢٣)	(٥٧٥,٥٣٠)	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٢٧٦,٩٦٣)	(١٥٠,٤٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٧,٨٣٧	٩٠٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٥,١٠٥)	(١٩,٩٠٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,٢٢٥)	-	دفعات على شراء موجودات غير ملموسة
(١٨,٤٣٥)	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٦٤,٧٣٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,١٦٣,٣٢٤)	(٤٤٨,٥٩٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٥٣٤,٤٣٨)	(٨٢٨,٨٨٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٠٨,٦٥٤)	(١,٦٠٧,٨٦٩)	توزيعات ارباح نقدية
(٢٠٨,٦٥٤)	(١,٦٠٧,٨٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥,٦٣٨,١٢٥)	(٣,١٩٦,٢٠٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧,٣٤٦,٤٦٣	٣,٤١٣,٦٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٧٠٨,٣٣٨	٢١٧,٤٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

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

[illegible]

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

(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 والعبلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اريد في مدينة اريد. وفرع البوليغارد في مشروع العبلي.

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

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الاستهلاكات 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 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
- الإفصاح 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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن 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 الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدلي 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 التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		ودائع تستحق من ٦ شهور وحتى سنة دينار
المجموع	دينار (مدققة)	المجموع	دينار (غير مدققة)	
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٩٢٥,٧٦٠	٣٥,٩٢٥,٧٦٠	داخل الأردن
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٩٢٥,٧٦٠	٣٥,٩٢٥,٧٦٠	

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٣.٧٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٦.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير إدارة التأمين - وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ لدى البنك الاردني الكويتي.

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

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٣٤٦,٠٦٢	٧,٤٦٢,٤٢١	البنك الاردني الكويتي
٣,٠٤٩,٣٣٣	٢,٠٣١,٨١٥	بنك الاستثمار العربي الاردني
٣,٦٦٢,٦٧٧	٢,٠٠٩,٠٥١	كابيتال بنك
١,٩٩٨,٩٨٠	٢,٠٣٣,٦٨٢	بنك عودة
٢,٨١٧,٩٥١	٢,٨٦٦,٩٢٦	بنك سويتيه جنرال
٢,٤٣٣,٧٧٧	٢,٤٧٤,١٢٨	بنك لبنان والمهجر
٣,٧٢٩,٣٧٣	٣,٧٨٧,٣١٨	بنك الاتحاد
٥,٩٩٧,١١١	٦,٠٩٦,٥٤٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢,٣٢١,٣٣٣	٥,٠٦٦,٦٠٧	البنك الاهلي الاردني
١,٩٩٣,٦٣٣	-	البنك العقاري المصري العربي
-	٢,٠٩٧,٢٧٢	البنك التجاري الاردني
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٩٢٥,٧٦٠	

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	عدد الاسهم	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١,٢٥٤,٧٨٣	١,٠٦٨,٤١١	٥٥٣٥٨١	اسهم مدرجة:
٣٥٤,٨٧٨	-	٣٠,٥٩٣٠	بنك القاهرة عمان
٢,٦٣٣,٧٣٩	٢,٥٦٥,٣٣١	١١٤٠,١٤٧	عمد للاستثمار والتنمية العقارية
٢,٢٦٦,٠٠٤	٢,٣٤٣,٠٨٠	١٥٤١٥٠٠	افاق للطاقة
-	٤٣٧,٥٣٤	١٨٣٨٣٨	افاق للاستثمار والتطوير العقاري
			دار الدواء للتنمية والاستثمار
٦,٥٠٩,٤٠٤	٦,٤١٤,٣٥٦		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد السندات	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية **	١٢٠	
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاربن	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:		
سندات شركة العرب للتنمية العقارية **	اقل من سنة دينار	سنة فأكثر دينار
	١,٠٠٠	-
	١,٠٠٠	-

** 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 قيمته ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,١٣٩,١٢١	٤٩,٤٩٨,٠٦٠	نعم حملة وثائق التأمين *
١,٢٢٣,٦٢٦	١,٦٣٣,١٩٠	نعم الوكلاء
٩٧,٥٥٠	١٧٣,٢٠٦	نعم الموظفين
٧٥٦,٥٧٣	١,٣١٩,٥٨٥	نعم أخرى
٤٣,٢١٦,٨٧٠	٥٢,٦٢٤,٠٤١	
(٦٩,٣٦٠)	-	ينزل: ديون معدومة
(٣,٨٨٧,٩٣١)	(٤,٦٨٣,٨٩٠)	ينزل: مخصص تدني مدينون **
٣٩,٢٥٩,٥٧٩	٤٧,٩٤٠,١٥١	صافي مدينون

* تشمل نعم حملة وثائق التأمين على نعم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مجموعها ٣٢,٤٧٠,٦٥٤ دينار مقابل ٢٤,٢٢١,٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٥٠,٨٧٩	٣,٨٨٧,٩٣١	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٣٣٧,٠٥٢	٧٩٥,٩٥٩	الإضافات
٣,٨٨٧,٩٣١	٤,٦٨٣,٨٩٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٢٤,٧٠٥	١,٨٧٣,٧١١	شركات التأمين المحلية
٢,٧٧٧,٨٦٩	٢٩٩,٤١١	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤,٤٠٢,٥٧٤	٢,١٧٣,١٢٢	
(٥٣٧,٠٦٩)	(٥٩١,١١٠)	ينزل: مخصص تندي مدينون *
٣,٨٦٥,٥٠٥	١,٥٨٢,٠١٢	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٩,١٢١	٥٣٧,٠٦٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٨٧,٩٤٨	٥٤,٠٤١	الاضافات
٥٣٧,٠٦٩	٥٩١,١١٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٧٨,٨٦٠	١,٣٥٧,٨٠٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١,٩٣٥,٣٤٨)	(١,٣٣١,٧٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٩,٩٧٩)	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١,٨٨٤,٢٧٢	١,٣١٠,٥٤٨	مصروف ضريبة دخل الفترة/ السنة
١,٣٥٧,٨٠٥	١,٣٣٦,٥٦٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٣٣,٠٨٠	١,٣١٠,٥٤٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٠٩,٦٧٠)	(٦,٨٨٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٩٨,٣٤٧)	(٢٢٣,٢٢٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٢٥,٠٦٣	١,٠٨٠,٤٤٣	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,١٣٠,١١٤	٤,٨٤٩,١٥١	الربح المحاسبي
(٢٧٥,٦٨٤)	(٥٤٤,٢١٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٢٦,٤٤٦	١,١٥٥,٦٨٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤,٦٨٠,٨٧٦	٥,٤٦٠,٦١٨	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦					
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة		
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار		
١,٠٦٢,٠٠٠	١,٢٦٦,٠٠٠	٥,٢٧٥,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	-	٤,٤٢٥,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة:
٢٨٧,٧٦٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	مخصص تكفي مدينون ومعيدي التأمين
						خسارة تكفي موجودات
١,٢٠٦,٦٠٣	١,٢٠١,٩٩٧	٥,٠٠٨,٣١٨	-	١٩,١٨٩	٥,٠٢٧,٥٠٧	مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت
٢٤٠,٦٢٦	٢٦٤,٤٥٤	١,١٠١,٨٨٨	١٣٦,١٠٥	٣٦,٨٢٤	١,٠٠٢,٦٠٧	التسوية، بالصافي
٢,٧٩٦,٩٨٩	٣,٠٢٠,٢١١	١٢,٥٨٤,٢٠٦	٩٨٦,١٠٥	٥٦,٠١٣	١١,٦٥٤,١١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات		المطلوبات		
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٠٤,٤٧٩	٢,٧٩٦,٩٨٩	٢٠٣,٨٢٦	٦,٨٨٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣٩٢,٥١٠	٢٢٣,٢٢٢	(١٩٦,٩٤٣)	(٦,٨٨٣)	الاضافات
٢,٧٩٦,٩٨٩	٣,٠٢٠,٢١١	٦,٨٨٣	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) دائنون

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٤٥,٥٣٤	٧٩٢,٢٢٥	ذمم الوكلاء
١٠,٠٢٣	١٨,٧٩٠	ذمم موظفين
٨٤٥,٨٣٥	٤٧٣,٥١٦	ذمم كراجات وقطع سيارات
٤,٤١٩,٢٤٣	٤,٣٠٣,٧٧٦	ذمم الشبكة الطبية
٣,٦٩٣,٢٠٧	٣,٣٥٦,٧١١	ذمم تجارية وشركات
٩,٨١٣,٨٤٢	٨,٩٤٥,٠١٨	

(١٠) ذمم معبدى التأمين الدائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦,٨٨٤	٢١,٠٣٧	شركات التأمين المحلية
١٨,٤٢٣,٣٣٣	١٧,٦١٥,٧٧٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٨,٤٧٠,٢١٧	١٧,٦٣٦,٨١٢	

(١١) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل رأس مال مصرح به ومدفوع بقيمة ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار مقسم الى ٢١,٤٣٨,٢٥٢ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(١٢) صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦٧,٥٧٩	٤٠٧,٣٨٠	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)
(٤٥٦,٩٦٠)	(١٨٨,٧٦٦)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٩,٨٥٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٩,٣٨١)	٢٢٨,٤٦٧	

(١٣) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٢٥٥,٠٥١	٣,٧٦٨,٧٠٨	٥٠٩,١٨٧	٩٨٠,٧٥٤	الربح للفترة (دينار)
٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	٢١,٤٣٨,٢٥٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٤٩	٠/١٧٥	٠/٠٢٣	٠/٠٤٥	حصة السهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح الفترة.

(١٤) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٤١٣,٦٣٢	٢١٧,٤٣٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٣٥,٣٥٠,٢٣٠	٣٥,٩٢٥,٧٦٠	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٣٥,١٢٥,٢٣٠)	(٣٥,٧٠٠,٧٦٠)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة اكثر من ثلاثة اشهر
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٣,٤١٣,٦٣٢	٢١٧,٤٣٠	صافي النقد وما في حكمه

(١٥) 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس الادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٥٣٤,٦٨٥ دينار اردني لصالح معيدي التأمين.

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة			بنود داخل قائمة المركز المالي:
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار	دينار	
٧,٤٦٢,٤٢١	٧,٣٤٦,٠٦٢	-	٧,٤٦٢,٤٢١	ودائع لاجل
٩٠,١١٠	٢,٧١٤,٧٧٨	-	٩٠,١١٠	حساب جاري مدين
-	٥٧٦,٣٥٦	-	-	ودائع تحت الطلب
٣٥٦,٣١٥	٤٨٠,٢٨٩	-	٣٥٦,٣١٥	تأمين كفالات
٥٢,٤٤٤	٣٣,٤٢٩	٤٧,٢٥٧	٥٢,٤٤٤	ذمم مدينة
٣,٥٦٣,١٥٠	٤,٨٠٢,٨٩٠			بنود خارج قائمة المركز المالي:
				كفالات

المجموع	الجهة ذات العلاقة			عناصر قائمة الدخل الشامل:
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	
١٠٧,٩٠١	١٤٤,٣٢٧	-	١٠٧,٩٠١	فوائد بنكية دائنة
١,٦٧٥,٩١٧	١,٦٥٦,٣٢٠	٧,٤٥٨	١,٦٧٥,٩١٧	اقساط تأمين
٨٠,٢٤٨	٥١,٣١٤	-	٨٠,٢٤٨	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
-	٥٣١,٩٨٧	٣٨٣,٣٤١	-	رواتب
-	٥٩٣,٥٨٣	١٦٤,٥٢٦	-	مكافآت
-	٢٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٠	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,١٢٥,٥٧٠	٥٤٧,٨٦٧

رواتب ومكافآت

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الاعمال، قطاع التامينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل (تأمين الحياة الفردي وتأمين الحياة الجماعي) يشكل هذان القطاعان الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان اعلاه ايضا على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة من وعلى الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ٢,٢٦٣,٦٨٨ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ضمن نشاطها ٢٣٧٥,٤٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٥٦٣,١٥٠ دينار بلغت قيمة تامينتها النقدية مبلغ ٣٥٦,٣١٥ دينار.