



الأردنية الإماراتية للتأمين
JORDAN EMIRATES INSURANCE P.S.C.

بالمضغ
البريد
١٥/٥

الرقم: 552 / 1 / 5 / 104
التاريخ: 2016/5/5

السادة/هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان- الاردن

تحية وبعد،،،

الموضوع / البيانات المالية للربع الاول لعام 2016

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ارفق لكم تقرير البيانات المالية للربع الاول لعام 2016

وتقبلوا فائق الاحترام،،،

الشركة الاردنية الإماراتية للتأمين م ع م

- نسخة مركز ايداع الاوراق المالية.
- نسخة بورصة عمان



Al naghi
عبدالناجر

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

المحتويات	الصفحة
تقرير المراجعة	-
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة	١
قائمة الدخل المرحلية الموجزة	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة	٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة	٥
قائمة ايرادات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة	٦
قائمة تكلفة التعويضات لعمال التأمينات العامة	٧
قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمينات العامة	٨
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءا منها	٩-١٤

تقرير المراجعة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة للشركة الأردنية الإماراتية للتأمين (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية 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.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموجز للشركة الأردنية الإماراتية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وأدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

فقرة تأكيدية

دون التحفظ في رأينا بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٣,٩٤٨,٥٣٧ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما نسبته ٧٩% من رأسمال الشركة، وبناءً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٥ تم الاتفاق على زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم للاكتتاب الخاص بواقع مليون سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم ولم يتم استكمال الإجراءات القانونية حتى تاريخ القوائم المالية. كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية فقد إنخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠%.

لم يتم تقييم الموجودات المالية عن طريق الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة لها كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

شركة سمان وشركاه
رامي مجدي سمان

اجازة رقم (٥٩٤)

٣٠ نيسان ٢٠١٦
عمان - الاردن

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
٣,٥٩٢,٤٩٤	٣,٣٨٩,٢٨٣	(٤)	ودائع لدى البنوك
١٢,٦٦٣	١٢,٦٦٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨٦,٢٣٥	٤٨٦,٢٣٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٧,١٤٩	٥٤٧,١٤٩		استثمارات عقارية
٤,٦٣٨,٥٤١	٤,٤٣٥,٣٣٠		مجموع الاستثمارات
٤٣٤,٥٦٩	١٠٩,٦٢٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٣٣٣,٣٥٩	١,٤٤٥,٣٧٨		شيكات برسم التحصيل
٢,٢٤٣,٠٠٣	٢,٦٧٧,٠٥٣	(٥)	مديون - صافي
٧٦٠,٤٩٠	٥٦٩,٨٠٧	(٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٦٤٢,٩١١	٦٤٢,٩١١		موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٦,٦٧٨	١٦٧,٣٨٦		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٩,١٢٦	١٥,٢٣٧		موجودات غير ملموسة - صافي
٥٤٥,٢٥١	٦٣٣,٣٤٥		موجودات أخرى
١٠,٨١٣,٩٢٨	١٠,٦٩٦,٠٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,١٠٣,٦١٧	٣,٨٧٢,٣٨٤		مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
-	-		مخصص العجز في الاقساط - صافي
١,٨٥٩,٥٠٤	١,٥٥٣,١١٥		مخصص الادعاءات - صافي
٤,٩٦٣,١٢١	٥,٤٢٥,٤٩٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٢٨٠,٩٨٥	٢,٢٠٢,٩١٤	(٧)	دائنون
١١,٦٧٤	-		مصاريف مستحقة
٢٨٥,٤٧٥	٢٤٦,٠٤٢	(٨)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٨٤,١٢٧	٧٣٠,٠٨٦		مطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		قرض مساند
٩,٤٢٥,٣٨٢	٩,٦٠٤,٥٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٢١,٠٣٧	٣٢١,٠٣٧		احتياطي اجباري
(٢٨٠,٩٦٥)	(٢٨٠,٩٦٥)		احتياطي القيمة العادلة
(٣,٦٥١,٥٢٦)	(٣,٦٥١,٥٢٦)		خسائر متراكمة
-	(٢٩٧,٠١١)		خسارة الفترة
١,٣٨٨,٥٤٦	١,٠٩١,٥٣٥		صافي حقوق المساهمين
١٠,٨١٣,٩٢٨	١٠,٦٩٦,٠٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على القوائم المالية من صفحة (١) الى صفحة (١٤) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٦ ووقع عليها من قبلهم:

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار أردني	دينار أردني		
٢,٩٢٤,٤٢٤	٢,٩٩٢,٧١٢	الإيرادات	
(٣٥٥,٢٤٧)	(٢٩٥,٥٠٩)	إجمالي الأقساط المكتتبة	
٢,٥٦٩,١٧٧	٢,٦٩٧,٢٠٣	ينزل: حصة معيدي التأمين	
(٧٨٧,٣١٧)	(٧٦٨,٧٦٧)	صافي الأقساط المكتتبة	
٤٩,٢٢٠	-	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	
١,٨٣١,٠٨٠	١,٩٢٨,٤٣٦	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط	
٣٤,٧٦٠	٢١,٧٥٦	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	
٢١٤,١٥٠	١٢٤,٨٠٤	إيرادات العمليات	
٢٩,٩٤٤	١١,٢٩٣	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين	
٧,٤٠٨	-	فوائد دائنة	
٢,١١٧,٣٤٢	٢,٠٨٦,٢٨٩	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	
		مجموع الإيرادات	
(٢,١٦٧,٧٠١)	(٢,٧٠٩,٥٥٦)	التعويضات والخسائر والمصاريف	
٣٨٩,٣٣١	٥٣٠,٣٠٦	التعويضات المدفوعة	
٥٨,٧٦٧	٧١,٥٧٣	ينزل: مستردات	
(١,٧١٩,٦٠٣)	(٢,١٠٧,٦٧٧)	حصة معيدي التأمين	
(٦٧٥,٩٤٣)	٣٠٦,٣٨٩	صافي التعويضات المدفوعة	
(٢١٠,٦٨٣)	(١٩٣,٣٣٨)	صافي التغير في مخصص الادعاءات	
(١١١,٥٩٩)	(١٨٠,٧٥٤)	نفقات الموظفين موزعة	
(٦٣,٥٦٧)	(٧٢,٣٨٢)	مصاريف إدارية وعمومية موزعة	
(١٨٥,٠٤٨)	(١٩١,٢٩٠)	اقساط فائض الخسارة	
(٢١,٠٥٥)	(٢٨,٥٠٠)	تكاليف اقتناء بوالص	
(٢,٩٨٧,٤٩٨)	(٢,٤٦٧,٥٥٢)	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	
(٥٢,٦٧١)	(٤٨,٣٣٤)	صافي عبء التعويضات	
(٢٥,٣٥٣)	(٤٦,٤٨٢)	نفقات الموظفين غير موزعة	
(٢٧,٩٠٠)	(٤٥,١٨٨)	استهلاكات واطفاءات	
-	٢٠٠,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	
٢٤,٤٠٣	٢٤,٢٥٦	رد مخصص انتفت الحاجة اليه	
٥,٤٠٠	-	إيرادات أخرى	
(٣,٠٦٣,٦١٩)	(٢,٣٨٣,٣٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات	
(٩٤٦,٢٧٧)	(٢٩٧,٠١١)	اجمالي المصروفات	
-	-	ربح الفترة قبل الضريبة	
(٩٤٦,٢٧٧)	(٢٩٧,٠١١)	ضريبة الدخل	
(٠,١٨٩)	(٠,٠٥٩)	خسارة / ربح الفترة	
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة / ربح الفترة	

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار أردني	دينار أردني
(٩٤٦,٢٧٧)	(٢٩٧,٠١١)
-	-
<u>(٩٤٦,٢٧٧)</u>	<u>(٢٩٧,٠١١)</u>

خسارة / ربح الفترة
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر
التغير في احتياطي القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

(سردحه مساهمه عامه محدوده)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

رأس المال المصوح به المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	الصافي
٣١ آذار ٢٠١٦				
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٣٢١,٠٣٧	(٢٨٠,٩٦٥)	(٣,٦٥١,٥٢٦)	١,٣٨٨,٥٤٦
خسارة الفترة	-	-	(٢٩٧,٠١١)	(٢٩٧,٠١١)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-
رصيد ٣١ آذار ٢٠١٦	٣٢١,٠٣٧	(٢٨٠,٩٦٥)	(٣,٩٤٨,٥٣٧)	١,٣٨٨,٥٤٦
٣١ آذار ٢٠١٥				
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣٢١,٠٣٧	(٢٨٠,٩٦٥)	(٢,٠٨٠,٨١٥)	٢,٩٥٩,٢٥٧
خسارة الفترة	-	-	(٩٤٦,٢٧٧)	(٩٤٦,٢٧٧)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل	-	-	(٩٤٦,٢٧٧)	(٩٤٦,٢٧٧)
رصيد ٣١ آذار ٢٠١٥	٣٢١,٠٣٧	(٢٨٠,٩٦٥)	(٣,٩٧٣,٣٦٩)	٢,٠١٢,٩٨٥

- من ضمن الخسائر المتراكمة مبلغ ٦٤٢,٩١١ دينار أردني يمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٦٤٢,٩١١ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٥).

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ٢٨٠,٩٦٥ دينار أردني وهما يعادل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
(٩٤٦,٢٧٧)	(٢٩٧,٠١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		التعديلات :
٢٥,٣٥٣	٤٦,٤٨٢	استهلاكات واطفاءات
(٧,٤٠٨)	-	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
(٥,٤٠٠)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٨٧,٣١٧	٧٦٨,٧٦٧	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٤٩,٢٢٠)	-	مخصص العجز في الاقساط - صافي
٦٧٥,٩٤٢	(٣٠٦,٣٨٩)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٨٠,٣٠٧	٢١١,٨٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٩١,٨٢٨	(١١٢,٠١٩)	شيكات برسم التحصيل
(٣٠٩,٧٨٧)	(٢٤٣,٣٦٧)	مدينون وذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٢٦,٧٤٥)	(٨٨,٠٩٤)	موجودات اخرى
(١١٣,٩٢٧)	(٧٨,٠٧١)	دائنون
٧,٤٦٩	(١١,٦٧٤)	مصاريف مستحقة
٦٧,٠٤٦	(٣٩,٤٣٣)	ذمم المعيددين الدائنة
(٩٨,٤٩٤)	(١٥٤,٠٤١)	مطلوبات أخرى
(٤٠٢,٣٠٣)	(٥١٤,٨٥٠)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٧,٧٧٨	٢٠٣,٢١١	ودائع لدى البنوك
١٠٤,١٠٧	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٠٠٠)	-	استثمارات عقارية
٢٩,٠٠٠	-	بيع اصول غير ملموسة
(٥٠٩)	(١٣,٣٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٤٥,٣٧٦	١٨٩,٩١٠	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٦,٩٢٧)	(٣٢٤,٩٤٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٥٣,٩٨١	٤٣٤,٥٦٩	النقد وما في حكمه بداية الفترة
٩٧,٠٥٤	١٠٩,٦٢٩	النقد وما في حكمه نهاية الفترة

(مساهمته عامه محدوده)
صمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لاصصال التامينات العامة (غير مدققة)
للتلاتة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

المجموع	فروع لفرعي			الطبي		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		البحري والتقل		المركبات	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي	تفيل لارضي
٢,٩٢٤,٤٢٤	٢,٩٩٢,٧١٢	٢٣,١١٥	٢٦,٨٠٦	٤٠٦,٢٩٥	٣٤٤,٥٨٢	٧٠,٥٠٩	٨٤,٥٠٠	٩٩,٦٠٨	٧٧,٧٠	٢,٣٢٤,٨٩٧	٢,٤٨٩,٧٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٢٤,٤٢٤	٢,٩٩٢,٧١٢	٢٣,١١٥	٢٦,٨٠٦	٤٠٦,٢٩٥	٣٤٤,٥٨٢	٧٠,٥٠٩	٨٤,٥٠٠	٩٩,٦٠٨	٧٧,٧٠	٢,٣٢٤,٨٩٧	٢,٤٨٩,٧٥٤
(١٩١,١٧٠)	(١٧٢,١٤٤)	(١,٩١٠)	-	-	-	(١,٠٤٥)	(٢,٣٦٩)	-	-	(١٨٨,٧٠٥)	(١٦٩,٧٧٥)
(١٢٣,٥٧٩)	(١٢٣,٣٩٩)	(١١,٥٤٧)	(١٢,٨١٤)	(١٨,١٠٦)	(١٧,٤٨٧)	(٦,٥٧١)	(٧١,٤١١)	(٧٣,٢٥٢)	(٢,١٥٤)	-	-
٢,٥٩٩,١٧٨	٢,٦٩٧,٢٠٧	٩,١٤٨	١٢,٩٩٢	٣٨٨,١٨٩	٣٤٧,٠٩٥	٨,٨٩٣	١٠,٧٢٠	٢٦,٢٥٦	٦,٤١٢	٢,١٣١,١٩٢	٢,٣١٩,٩٧٩
٣,١٨٩,٨١٧	٣,٣٤٥,٥٥٥	٣٢,٠١٨	٤٨,٩١٣	٤٠٨,٠٨١	١١٣,٨٥١	٢٢,٠١٧	١٧٩,٢٩٧	٥٢,٩٤٢	١٩,٠٨٤	٢,٤٧٥,٧٥٩	٢,٩٨٤,٢٦٠
(٤١٤,٥٤١)	(٤٤١,٩٣٨)	(٣٠,٨١٣)	(٣,٨,٩٨٨)	(٨٢)	-	(٢١,٥٤٥)	(١٦٢,٧٣٥)	(٤٥,٩٨٦)	(١٥,٥٤٨)	(١٢١,٠٢٥)	(٢٤,١٦٧)
٢,٧٧٥,٣٢٦	٣,١٠٣,٦١٧	١,١٢٥	٩,٩٧٥	٤٠٧,٩٩٩	١١٣,٨٥١	٣,٥٢٢	١٦,٦٦٢	٧,٩٥٦	٣,٥٢٦	٢,٣٥٤,٧٢٤	٢,٩٥٩,٥٩٣
(٣,٨٣٩,٧٣٨)	(٤,٠٩٩,٠٨٦)	(٣٥,٦٢٨)	(٤٦,٢٤٥)	(٥٥٦,٧١٦)	(٣٥٢,٢٨٠)	(١٩٣,٠٦٠)	(١٧٠,٢٣٩)	(٨٤,٩٢٨)	(٥,٨٤٤)	(٢,٩٦٦,٢٥٦)	(٣,٥٢٤,٣٧٨)
٧٧٤,٠٩٥	٢٢٦,٧٠٢	٢١,٧٦١	٣٢,٥٩٨	-	-	١٧٥,٢٥٤	١٥٢,٤١١	٥٢,٨٤٢	٢,٦٥٠	٢٢,٢٢٨	٢٦,٩٩٣
(٣,٥١٢,٦٤٣)	(٣,٨٧٢,٣٨٤)	(١٣,٨٧٧)	(١٢,٦٤٧)	(٥٥٦,٧١٦)	(٣٥٢,٢٨٠)	(١٧,٨٠١)	(١٦,٧٧٨)	(٣١,١٢٦)	(٢,١٩٤)	(٢,٩٤٣,١١٨)	(٣,٤٨٧,٣٨٥)
٤٩,٢٢٠	-	-	-	٤٩,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٢٢٠	-	-	-	٤٩,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٣١,٠٨١	١,٩٢٨,٤٣٥	(٣,١٠٤)	٩,٣٢٠	٢٨٨,٦٩٢	١٠٨,٥٦٦	(٥,٢٩١)	١,٦٠٤	٣,٠٨٦	٧,٧٥٨	١,٥٤٧,٧٩٨	١,٧٩٢,١٨٧

الإقساط المكتتبة

الاصال المشورة

اعادة التأمين الاجناري الوارد

اجبالي الإقساط المدفوعة

(تيزل): حصة اعادة التأمين المحلية

حصة اعادة التأمين الذاتية

صافي الإقساط المدفوعة

يضاف: مخصص الإقساط غير المكسبة - أول السنة

(تيزل): حصة معيدي التأمين - أول السنة

صافي مخصص الإقساط غير المكسبة - أول السنة

يضاف: مخصص الإقساط غير المكسبة - آخر السنة

حصة معيدي التأمين - آخر السنة

صافي مخصص الإقساط غير المكسبة - آخر السنة

يضاف: صافي التغير في مخصص العجز في الإقساط أول السنة

صافي التغير في مخصص العجز في الإقساط أول السنة

يضاف: صافي التغير في مخصص العجز في الإقساط أول السنة

صافي التغير في مخصص العجز في الإقساط أول السنة

(تيزل): التغير في مخصص العجز في الإقساط - آخر السنة

يضاف: حصة معيدي التأمين - آخر السنة

صافي التغير في مخصص العجز في الإقساط - آخر السنة

صافي الإيرادات المدفوعة من الإقساط المكتتبة

(مساهمة عامة محدودة)
صمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

المجموع	فروع أخرى			البحري			البري والنقل			المرحلت	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي	تأمين لربحي
٢,١٢٧,٧٠١	٢,٧١٣,٤١٥	٥٢٣	٧٧٩	٦٦٢,٦٤٠	٢١٠,٩٩٩	٢٦,٢١٥	٥٢,١٢٩	١٠,٩٧٧	١,٠٠٠	١,٨٦٧,٣٤٦	٢,٤٤٢,٥٠٨
(٣٨٩,٣٣١)	(٥٣٤,٣٥٦)	-	-	(١٣,٣٤٢)	(٧٩,٢٦٤)	-	(٢٠٠)	-	(١٧,١٥٤)	(٣٧٥,٩٨٩)	(٤٤٧,٧٣٨)
(٢,٧٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٥)	-
(٥٦,٠٩٣)	(٧١,٥٧٣)	-	(٤٠٦)	(٢٦,٧٥٨)	-	(٧٥,٧٧٩)	(٤٥,٦٩٨)	(٧,٥٢٦)	٧,٨٠٨	-	(٢٢,١٨١)
١,٧١٩,٦٠٢	٢,١٠٧,٤٨٦	٥٢٣	٣٧٧	٢٢٦,٥٤٠	١٣١,٧٣٥	٤٣٦	٧,٢٣١	٣,٤٥١	(٣,٣٤٦)	١,٤٨٨,٦٥٢	١,٩٧١,٤٨٩
٥,٨٨٧,٣٩٥	٤,١٩٢,٧٩٧	٤٧,٠٦٣	٢,١٣٣	٧٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١,٠٩٤,٦٢٠	١,١٥١,٤٣١	١,١١٨,٦٩٢	٢٤٨,٥١١	٣,٥٥٢,٠١٠	٢,٧٥٠,٦٩٢
١,٣٦٧,٥١٣	١,٨٢١,٧٦٨	٥,٠٠٠	٥٠٠	٢,٠٠٠	١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥,٨٠٠	١,٣١٧,٥١٣	١,٧٩٠,٤٦٨
(٣,٠٧٠,٨٧٠)	(٢,٥٥٥,١٧٩)	(٩,٥٥٥)	(١,٩٢٠)	-	-	(٩٧٧,١٧٥)	(١,٠٢١,٧٥١)	(١,٠٦٥,٩٩٩)	(٣٢١,٨٠٥)	(١,٠١٨,١٠٦)	(١,٢٩٩,٧٠٣)
(١,٦٨٠,٧٠٩)	(١,٩٠٦,٢٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٨٠,٢٠٦)	(١,٩٠٦,٢٤١)
٢,٥٠٣,٨٣٢	١,٥٥٣,١١٥	٤٧,٤٦٨	٧١٣	٩٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣٧,٤٥٥	١٤٤,٦٨٠	١٢٢,٩٤٥	٢٢,٥٠٦	٢,١٧١,٢١٤	١,٣٣٥,٢١٦
٥,٤٥٤,٨٨٧	٤,٣٤٣,٥٥٨	٤٧,٠٦٣	١,٥٨٥	٩٧,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١,١١٤,٤٠٥	١,١٩٤,٨٧٨	١,٠٤٤,٥١١	٢٤٨,٥١١	٣,١٥١,٩٠٨	٢,٨٥٨,١٣٤
١,٣٨٤,٦٦٠	١,٨٤٦,١٣٠	٥,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٢,١٤٧	٣٩,٧٦٢	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٣١٧,٥١٣	١,٧٩٠,٤٦٨	١,٧٩٠,٤٦٨
(٢,٩٨٧,٧١٠)	(٢,٥٩٥,٩٦١)	(٩,٥٩٥)	(١,٤١٠)	-	-	(١,٠٠٥,٥٩٨)	(١,٠٦٢,١٨٥)	(٩٩٩,٥٤٦)	(٣٢١,٨٠٥)	(٩٧٧,٤٧٤)	(١,٣٠٠,٥١١)
(٢,٠٧٤,٤٥٠)	(١,٧٣٣,٨٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٢٤,٤٥٠)	(١,٧٣٣,٨٢٣)
١,٨٢٧,٨٨٧	١,٨٥٩,٥٠٤	٤٢,٤٦٨	١,١٧٥	١٤٩,١٤٧	٧٩,٧٦٢	١١٣,٨٠٧	١١٧,٦٤٣	٤٩,٩٦٨	٢٦,٧٠٦	١,٤٧٢,٤٩٧	١,١١٤,٢١٨
٢,٣٩٥,٥٤٧	١,٨٠١,٠٩٧	٥٢٣	(٨٥)	١٧٢,٣٩٣	١٠١,٩٧٣	١٩,٨٤٤	١٤,٢٦٨	١٣,١٧٨	(٧,٥٤٦)	٢,١٨٧,٣٢٩	١,٢٩٢,٤٨٧

التعميمات المدفوعة

(إتزل): مستندات

حصة معيبي التأمين المحلي

حصة معيبي التأمين الخارجي

صافي التعميمات المدفوعة

إضاف: مخصص الادعاءات المدفوعة - آخر السنة

مخصص الادعاءات غير المدفوعة - آخر السنة

حصة معيبي التأمين - آخر السنة

مستندات

صافي مخصص الادعاءات - آخر السنة

(إتزل): مخصص الادعاءات المدفوعة - أول السنة

مخصص الادعاءات غير المدفوعة - أول السنة

حصة معيبي التأمين - أول السنة

مستندات

صافي مخصص ادعاءات أول السنة

صافي تكلفة (زفر) التعميمات

(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح (ضرائب) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

البريق والأصل											
المجموع			فروع أخرى			الطبي			الأخرى للممتلكات		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل
لرني	لرني	لرني	لرني	لرني	لرني	لرني	لرني	لرني	لرني	لرني	لرني
١,٨٣١,٠٨١	١,٩٧٨,٤٣٥	(٣,١٠٤)	٩,٣٠	٦٨٨,٦٢٢	١٠,٨٥٦٦	(٥,٣٩١)	١٠,٦٠٤	٣,٠٨٦	٧,٧٥٨	١,٥٤٧,٧٩٨	١,٧٩٢,١٨٧
(٧,٣٩٥,٥٤٧)	(١,٨٠١,٠٩٧)	(٥٧٦)	٨٥	(١٧٢,٦٩٦)	(١٠١,٩٧٣)	(١٩,٠٨٤)	(١٤,٣١٨)	(١٦,١٧٨)	٧,٥٤٦	(٢,١٨٧,٣١٩)	(١,١٩٢,٤٨٧)
(٥٦٤,٤٦٦)	١٢٧,٣٣٨	(٣,٦٢٧)	٩,٤٠٥	١١٦,٩٩٩	٦,٥٩٣	(٢٤,٢٧٥)	(٣,٦٢٤)	(١٣,٠٩٢)	١٥,٣٠٤	(٦٩٩,٥٧١)	٩٩,٧٠٠
٣٤,٧٥٩	٧١,٧٥٧	١,٠٨٣	١,٠١٩	-	-	١٧,٠٣٩	١٨,١١١	١٦,١٣٧	٢,٥٧٧	-	-
٢٤٤,١٥٠	١٢٤,٨٠٥	٢,٤٠٨	٢,٧٠٦	١٧,٢٥٦	١٢,٤٦٩	١,٨٨٤	٢,٧١٧	٢,٥٧٨	٦٥٦	١٩,٠٧٤	١٠٥,٢٠٧
٧٣,٦٥٤	٧,٠١٢	-	٨,٣٣٠	-	-	-	١١,٦٨٢	-	-	٢٢,٦٥٤	-
(٢٩١,٩٠٣)	٢٩٣,٩١٢	(١٣٦)	٢١,٤٦٠	١٣٣,٥٥٥	٢٠,٠١٢	(٥,٥٥٦)	٢٨,٩٤٦	٦,٠٧٣	١٨,٥٣٧	(٤٢٥,٨٤٣)	٢٠٤,٩٠٧
(١٨٥,٠٤٧)	(١٩١,٢٩١)	(١,٢٤٧)	(١,٦٧٥)	(٣٢,١٠٤)	(٣١,٩٩٤)	(٦,٤٤٥)	(٦,٧٨٦)	(٥,٥٨٤)	(٧٨١)	(١٣٩,١١٧)	(١٦٠,٠٥٠)
(٧٣,٥٩٨)	(٧٢,٣٨٧)	(١,١٠٠)	(١,٥٢٥)	-	-	(٢,١٩٩)	(٣,٠٥٠)	(١,١٠٠)	(١,٥٢٥)	(٥٩,١٦٩)	(٦٦,٢٨٧)
(٣٢٢,٢٨١)	(٣٥١,٠٩٤)	(٢,٥٤٧)	(٣,١٤٥)	(٤٤,٢٧٥)	(٤٢,٧٧١)	(٧,٧٧٠)	(٩,٩١٣)	(١٠,٩٧٧)	(٣,١٧٦)	(٢٥٦,٢١٢)	(٢٩٢,٠٨٩)
(٧١,٠٥٥)	(٥٧,٤٤٢)	(٢٠٧)	(١٤٢)	(١١,٩٥٨)	(٢,١٢٨)	(١٥٦)	٣٧٣	(٨٢٥)	(١٦٥)	(٧,٩١٢)	(٥٥,٢٨٠)
(٥٩١,٥٠١)	(٦٧٢,٨٠٩)	(٥,١٠١)	(٦,٤٨٧)	(٨٨,٨٣٧)	(٦٩,٨٩٣)	(١٧,٠٩٧)	(١٩,٣٧٦)	(١٨,٤٨٩)	(٥,٦٥٩)	(٤٢٢,٤٦٠)	(٥٧٣,٨٠١)
(٨٨٣,٨٥٤)	(٣٧٨,٢٩٢)	(٥,١٣٧)	١٤,٩٧٣	٤٤,٧١٨	(٤٦,٨٣١)	(٢٢,١١٩)	٩,٥٧٠	(١٢,٤١٣)	١٢,٨٨٥	(٨٨٨,٣٠٢)	(٣٩٨,٨٩٤)

صافي الأرباح المدققة من الإحباط المكتبة
(نيزل) : صافي تكلفة (وفر) التوزيعات

يضف : عوائد مبرومة
بيل خدمة إصدار وثائق التأمين
ليرادات أخرى

مجموع الإيرادات

نيزل : عوائد مدفوعة
الضبط قطن العروة
تلك الموظفين و مصرف الادارة و عروبة موزعة
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الإكتيب
مجموع المصاريف
صافي (خسارة) ربح الإكتيب

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(١) عام

تأسست شركة التأمين العالمية المحدودة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة برقم (١٣٧) بتاريخ ١٢ ايار ١٩٨٠ والتي كانت ناتجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الإيرانية (توكيل) الاردن وقد سري الاندماج اعتباراً من أيلول ١٩٨٩ ، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين، هذا وقد جرت العادة تعديلات على رأس المال خلال السنوات السابقة وأصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥ مليون دينار مقسم على خمسة مليون سهم، وقد قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠٠٨ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح (الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين) ، إن عنوان الشركة هو الشميساني ، عمارة رقم ٩٥ الطابق الرابع ، صندوق بريد ٩٢٥٣٨٣ ، عمان ١١١٩٠ الأردن .

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية والطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة الشميساني في مدينة عمان وفروعها في منطقة جبل الحسين في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة.

ان الشركة الأردنية الإماراتية مملوكة بنسبة ٩٢,٨% من قبل شركة الصقر الوطنية للتأمين - شركة إماراتية.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أساس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين. لا تتضمن هذه القوائم جميع الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٥.

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة و محددة، كما يتطلب من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٣) استخدام التقديرات والافتراضات

لا يوجد أي تغييرات مادية على طبيعة وقيم التقديرات والافتراضات المستخدمة في القوائم المالية للعام ٢٠١٥.

(٤) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني	ودائع تستحق خلال فترة شهر
المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ثلاثة أشهر
٣,٥٩٢,٤٩٤	٣,٣٨٩,٢٨٣	٢,٣٢٩,٣٤٧	-	١,٠٥٩,٩٣٦
٣,٥٩٢,٤٩٤	٣,٣٨٩,٢٨٣	٢,٣٢٩,٣٤٧	-	١,٠٥٩,٩٣٦

داخل الأردن

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٧٥ ٪ الى ٥ ٪ خلال الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (من ٥,٢٥ ٪ الى ٥,٩ ٪ لعام ٢٠١٥).

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٢,٥٣٨,١٨٧	٢,٣٢٩,٣٤٧
١,٠٥٤,٣٠٧	١,٠٥٩,٩٣٦
-	-
٣,٥٩٢,٤٩٤	٣,٣٨٩,٢٨٣

البنك التجاري الاردني
بنك القاهرة عمان
بنك الاسكان للتجارة و التمويل

٥) مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٧٠١,٧٢٣	١,٧٤١,٨٣٤
٣٨٤,٤٦٥	٤٩١,١٥٦
١,٨٣٣,٥٠٥	١,٩٤٨,٥٥٠
٤٣,٥٣٩	٥٢,٢٥٣
١٦٦,٠٢٩	١٢٩,٥١٨
٤,١٢٩,٢٦١	٤,٣٦٣,٣١١
(١,٨٨٦,٢٥٨)	(١,٦٨٦,٢٥٨)
٢,٢٤٣,٠٠٣	٢,٦٧٧,٠٥٣

ذمم حملة البوالص
ذمم وكلاء
ذمم وسطاء
ذمم موظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون

إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٤٨٦,٢٥٨	١,٨٨٦,٢٥٨
٤٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)
-	-
١,٨٨٦,٢٥٨	١,٦٨٦,٢٥٨

رصيد بداية الفترة / السنة
مخصص انتفت الحاجة اليه
مصرف تدني الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٨٥٦,١٩٧	١,١٠٧,٥٣٣
٣٠١,٧٣١	٤٠٩,٨٥٣
٣١٣,٢٣٨	١٤٩,٥٢٨
١٥٢,٧٩٦	١٧٦,٢٦٧
٢,٥٠٥,٢٩٩	٢,٥٢٠,١٣٠
٤,١٢٩,٢٦١	٤,٣٦٣,٣١١

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

(٦) ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٨٢٢,٧٨٥	٦٤٤,٢٦٧
٢٧٢,٠٥٨	٢٥٩,٨٩٣
١,٠٩٤,٨٤٣	٩٠٤,١٦٠
(٣٣٤,٣٥٣)	(٣٣٤,٣٥٣)
٧٦٠,٤٩٠	٥٦٩,٨٠٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٨٤,٣٥٣	٣٣٤,٣٥٣
-	-
١٥٠,٠٠٠	-
٣٣٤,٣٥٣	٣٣٤,٣٥٣

رصيد بداية الفترة / السنة
المخصص المحول للسنة
مصرف تدني للسنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٣٢٥,٧١٠	١٢٦,٥٥٠	أقل من ٩٠ يوم
٨٨,٢٨٠	١٥٣,٣٣٦	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٢٥,٩٢٩	١٦,٠٠٩	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٩,٧٣٧	٢٤,٢٦٦	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٦٤٥,١٨٧	٥٨٣,٩٩٩	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٠٩٤,٨٤٣	٩٠٤,١٦٠	

(٧) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
١,٤٢٨,٩٣٨	١,٣٦٢,٨٨٧	ذمم الشبكة الطبية
٢٢٦,٠٢٢	٢٢٢,١٧١	ذمم وسطاء
٢٦٢,٠٣٣	٢١١,٤٥١	ذمم كراجات وقطع سيارات
١٩٦,٤٨٠	١٩٧,٢٢٢	ذمم وكلاء
١٢٦,٦٤٢	١٨٠,٥٩٥	ذمم أخرى
٢١,٦٥٧	٢٢,٣٥٩	ذمم أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٢١٣	٦,٢٢٩	ذمم موظفين
٢,٢٨٠,٩٨٥	٢,٢٠٢,٩١٤	

(٨) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٢٣٢,٩٢١	١٦٢,٢٨١	شركات إعادة التأمين الخارجية
٥٢,٥٥٤	٨٣,٧٦١	شركات التأمين المحلية
٢٨٥,٤٧٥	٢٤٦,٠٤٢	

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءا منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

٩) أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الام وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع		أعضاء مجلس		
دينار أردني		الإدارة العليا	الإدارة	كبار المساهمين
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :-

٣٨,٢٢٩	٤١,٣٣١	٦,١١٥	٦١	٣٥,١٥٥	ذمم مدينة
٤٦,٧٨٠	٥٠,٩٢٦	-	٢٢,٤٠١	٢٨,٥٢٥	تعويضات موقوفة و ذمم دائنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥		٢٠١٦	
دينار أردني		دينار أردني	
(غير مدققة)		(غير مدققة)	

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة :-

١٢,١٣٤	٥,٥١٧	أقساط الاكتتاب
--------	-------	----------------

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥		٢٠١٦	
دينار أردني		دينار أردني	
(غير مدققة)		(غير مدققة)	
٤٨,٥٧٥	٧١,٩١٠	رواتب و مكافآت	
٤٨,٥٧٥	٧١,٩١٠		

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

١٠ إيضاحات رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها بما يلي :
الالتزام بنظام الحد الأدنى لرأس مال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين، حيث يحدد الحد الأدنى لرأس مال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها، مجتمعة أو منفردة بمبلغ أربعة ملايين دينار.
ضمان الاستمرارية للشركة، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مجدية على رأس المال.
توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود .
الالتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة.
يوضح الجدول أدناه ملخص رأس مال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المحتفظ به *
الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

بناءً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٥ تم الاتفاق على زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم للاكتتاب الخاص بواقع مليون سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم ولم يتم استكمال الإجراءات القانونية حتى تاريخ القوائم المالية.

الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٢١,٠٣٧	٣٢١,٠٣٧
(١,٥٧٠,٧١١)	(٢٩٧,٠١١)
(٢,٠٨٠,٨١٥)	(٣,٦٥١,٥٢٦)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٦٦٩,٥١١	٢,٣٧٢,٥٠٠
(٢٨٠,٩٦٥)	(٢٨٠,٩٦٥)
(٢٨٠,٩٦٥)	(٢٨٠,٩٦٥)
٢,٣٨٨,٥٤٦	٢,٠٩١,٥٣٥
٤,٣٠٨,١١١	٤,٠٦١,٩٣٢
%٥٥	%٥١

رأس المال الأساسي:

رأس المال المدفوع

احتياطي اجباري

خسارة الفترة / ربح السنة

خسائر متراكمة قبل التعديل

قرض مساند

مجموع رأس المال الأساسي

رأس المال الإضافي :

احتياطي القيمة العادلة

مجموع رأس المال الإضافي

مجموع رأس المال التنظيمي (أ)

مجموع رأس المال المطلوب (ب)

هامش الملاءة (أ) / (ب)