

بورصة عمان
٢٠١٧
٢٧

نموذج رقم (5-1)

Form No. (1-5)



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

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: 27/04/2017

Subject: Quarterly Report as of
31/03/2017

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ: 27/04/2017

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 31/03/2017

Attached the Quarterly Report of (Jordan
emirates insurance company's) as of
31/03/2017

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
للشركة الاردنية الاماراتية للتأمين كما هي بتاريخ
2017/03/31

Kindly accept our highly appreciation and
respect

Jordan emirates insurance Company's
Mohammed Alsabi

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
محمد الصعبي



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 ٢٠١٧

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 ٢٠١٧

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 إيرادات الاكتتاب لعمال التامينات العامة	٦
قائمة تكلفة التعويضات لعمال التامينات العامة	٧
قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التامينات 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
(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 ٢٠١٧ 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 تمكننا 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 (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وأدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

فقرات توكيدية

دون التحفظ في رأينا وكما هو مبين في إيضاح رقم (١٠) بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٢,٨٣٤,٠٦٢ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ أي ما نسبته ٧١% من رأسمال الشركة.

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية فقد إنخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧.



شركة سمان وشركاه

رامي مجدي سمان
إجازة رقم (٥٩٤)

٢٧ نيسان ٢٠١٧
عمان - الاردن

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
			<u>الموجودات</u>
٣,٠٣٠,٢٠٤	٢,٦٣٧,١٥٤	(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 قائمة الدخل الشامل الاخر
٥٦٢,١١٥	٥٦٢,١١٥		استثمارات عقارية
٤,٠٩١,٢١٧	٣,٦٩٨,١٦٧		مجموع الاستثمارات
٤٥,٦١٠	٨١,٧٠٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٧٧,٢٩٩	٩٠٢,٣٢٢		شيكات برسم التحصيل
١,٧٧٠,٦٧٣	١,٨٧٧,٦٤٩	(٥)	مدنيون - صافي
٦٣٩,٩٦٨	٥٤١,٥٠٤	(٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٦٤٢,٩١١	٦٤٢,٩١١		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٩,٢٠٧	١٣٢,٩٩٦		ممتلكات ومعدات - صافي
٩,٤٥٣	٧,٧٤٨		موجودات غير ملموسة - صافي
١,٠٥٤,٤٤٤	١,٣٠٤,٨٩٣		موجودات اخرى
٩,٦٧٠,٧٨٢	٩,١٨٩,٨٩٠		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٢,٦٢٩,٢٧٢	٣,٢٦٨,٤٤٧		مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
٢,٢٢٠,٩٧٠	٢,٠٦٩,٤٥٧		مخصص الادعاءات - صافي
٤,٨٥٠,٢٤٢	٥,٣٣٧,٩٠٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥٣٧,٣٤٧	٥٧٥,٣٣٩		بنوك دائنة
١,٩٣٥,٨٣١	١,٥٨٤,٣١٦	(٧)	دائنون
٢١٩,٩٧٥	١٨٦,٧٩٨	(٨)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٩٦,٥٨٦	٢٩٩,٥٢٣		مطلوبات اخرى
٧,٨٣٩,٩٨١	٧,٩٨٣,٨٨٠		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به
٣٢١,٠٣٧	٣٢١,٠٣٧		احتياطي اجباري
(٢٨٠,٩٦٥)	(٢٨٠,٩٦٥)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٢٠٩,٢٧١)	(٢,٢٠٩,٢٧١)		خسائر متراكمة
-	(٦٢٤,٧٩١)		خسارة الفترة
١,٨٣٠,٨٠١	١,٢٠٦,٠١٠		صافي حقوق المساهمين
٩,٦٧٠,٧٨٢	٩,١٨٩,٨٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على القوائم المالية من صفحة (١) الى صفحة (١٤) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ ووقع عليها من قبلهم:

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة الدخل المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٩٩٢,٧١٢	٢,٥٨٨,٧٣٥	الإيرادات
(٢٩٥,٥٠٩)	(٢٠١,٨٦٩)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٦٩٧,٢٠٣	٢,٣٨٦,٨٦٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٧٦٨,٧٦٧)	(٦٣٩,١٧٥)	صافي الأقساط المكتتبة
-	-	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٩٢٨,٤٣٦	١,٧٤٧,٦٩١	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
٢١,٧٥٦	١٤,٩٣٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
١٢٤,٨٠٤	١١٤,٧٩١	إيرادات العمولات
١١,٢٩٣	١٢,٥٦٢	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
-	-	فوائد دائنة
٢,٠٨٦,٢٨٩	١,٨٨٩,٩٧٩	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
		مجموع الإيرادات
(٢,٧٠٩,٥٥٦)	(٢,٣٢٤,١٣٨)	التعويضات والخسائر والمصاريف
٥٣٠,٣٠٦	٣٨٢,١٠٦	التعويضات المدفوعة
٧١,٥٧٣	٦٧,٩٨٣	ينزل: مستردات
(٢,١٠٧,٦٧٧)	(١,٨٧٤,٠٤٩)	حصة معيدي التأمين
٣٠٦,٣٨٩	١٥١,٥١٣	صافي التعويضات المدفوعة
(١٩٣,٣٣٨)	(١٥٠,٣٦١)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(١٨٠,٧٥٤)	(١٧٣,٩٦٣)	نفقات الموظفين موزعة
(٧٢,٣٨٢)	(٦٨,٧٤٥)	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(١٩١,٢٩٠)	(١٧٣,١٧٢)	اقساط فائض الخسارة
(٢٨,٥٠٠)	(٨٤,٧٢٨)	تكاليف اقتناء بوالص
(٢,٤٦٧,٥٥٢)	(٢,٣٧٣,٥٠٥)	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
(٤٨,٣٣٤)	(٣٧,٥٩٠)	صافي عبء التعويضات
(٤٥,١٨٨)	(٤٣,٤٩٠)	نفقات الموظفين غير موزعة
(٤٦,٤٨٢)	(١٦,٨١٣)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٥,٠٠٠	-	استهلاكات واطفاءات
٢٤,٢٥٦	٦,٦٢٨	رد مخصص انتفت الحاجة له
-	(٥٠,٠٠٠)	إيرادات أخرى
(٢,٥٠٨,٣٠٠)	(٢,٥١٤,٧٧٠)	مخصص تدني مدينون
(٤٢٢,٠١١)	(٦٢٤,٧٩١)	اجمالي المصروفات
-	-	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٤٢٢,٠١١)	(٦٢٤,٧٩١)	ضريبة الدخل
(٠,٠٨٤)	(٠,١٥٦)	خسارة الفترة
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
(٤٢٢,٠١١)	(٦٢٤,٧٩١)
-	-
<u>(٤٢٢,٠١١)</u>	<u>(٦٢٤,٧٩١)</u>

خسارة الفترة

يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر

التغير في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

رأس المال				
المصروح والمكتتب به	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متر اكمة	الصافي
<u>٣١ آذار ٢٠١٧</u>				
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٣٢١,٠٣٧	(٢٨٠,٩٦٥)	(٢,٢٠٩,٣٧١)	١,٨٣٠,٨٠١
خسارة الفترة	-	-	(٦٢٤,٧٩١)	(٦٢٤,٧٩١)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-
رصيد ٣١ آذار ٢٠١٧	٣٢١,٠٣٧	(٢٨٠,٩٦٥)	(٢,٨٣٤,٠٦٢)	١,٢٠٦,٠١٠
<u>٣١ آذار ٢٠١٦</u>				
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٣٢١,٠٣٧	(٢٨٠,٩٦٥)	(٣,٦٥١,٥٢٦)	١,٣٨٨,٥٤٦
خسارة الفترة	-	-	(٤٢٢,٠١١)	(٤٢٢,٠١١)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-
رصيد ٣١ آذار ٢٠١٦	٣٢١,٠٣٧	(٢٨٠,٩٦٥)	(٤,٠٧٣,٥٣٧)	٩٦٦,٥٣٥

من ضمن الخسائر المتر اكمة مبلغ ٦٤٢,٩١١ دينار يمثل موجودات ضريبية موقلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٢٨٠,٩٦٥ دينار أردني ووعما يعادل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧).

بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ٢٨٠,٩٦٥ دينار أردني ووعما يعادل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(٤٢٢,٠١١)	(٦٢٤,٧٩١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		التعديلات :
٤٦,٤٨٢	١٦,٨١٣	استهلاكات وإطفاءات
-	٥٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
٧٦٨,٧٦٧	٦٣٩,١٧٥	صافي التغير في مخصص الإقسط غير المكتسبة
(٣٠٦,٣٨٩)	(١٥١,٥١٣)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٨٦,٨٤٩	(٧٠,٣١٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١١٢,٠١٩)	٣٧٤,٩٧٧	شيكات برسم التحصيل
(١١٨,٣٦٧)	(٥٨,٥١٢)	مدينون ودمم معيدي التأمين المدينة
(٨٨,٠٩٤)	(٢٥٠,٤٤٩)	موجودات أخرى
(٨٩,٧٤٥)	(٣٥١,٥١٥)	دائنون
(٣٩,٤٣٣)	(٣٣,١٧٧)	ذمم المعيددين الدائنة
(١٥٤,٠٤١)	٢,٩٣٧	مطلوبات أخرى
(٥١٤,٨٥٠)	(٣٨٦,٠٥٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٠٣,٢١١	٣٩٣,٠٥٠	ودائع لدى البنوك
(١٣,٣٠١)	(٨,٨٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
١٨٩,٩١٠	٣٨٤,١٥٣	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٣٧,٩٩٢	بنوك دائنة
-	٣٧,٩٩٢	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٣٢٤,٩٤٠)	٣٦,٠٩٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٣٤,٥٦٩	٤٥,٦١٠	النقد وما في حكمه بداية الفترة
١٠٩,٦٢٩	٨١,٧٠٠	النقد وما في حكمه نهاية الفترة

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التامينات العامة (غير مدققة)
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

المجموع	فروع اخرى			الطبي		الصريق والاعراض		البحري والنقل		المرحلات	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني	بيتل ارثني
٢,١٢٣,٤١٥	٢,٣٢٤,١٣٨	٧٧٩	٩٨٠	٢١٠,٩٩٩	٨٠,٣٧٠	٥٣,١٢٩	٢,١١٠	١,٠٠٠	-	٢,٤٤٧,٥٠٨	٢,٢٤٠,٦٧٧
(٥٢٤,٣٥٦)	(٣٨٢,١٠٦)	-	-	(٧٩,٦٦٤)	(١,١٦٣)	(٢٠٠)	-	(١٢,١٥٤)	-	(٤٤٢,٧٣٨)	(٣٨٠,٩٤٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧١,٥٧٣)	(٦٧,٩٨٣)	(٤٠٩)	(٦٨٧)	-	(٢٥٤)	(٤٥,٦٩٨)	(١,٥٧٥)	٧,٨٠٨	-	(٣٣,٣٨١)	(٦٥,٤٦٨)
٢,١٠٧,٤٨٦	١,٨٧٤,٤٤٩	٣٧٧	٢٩٣	١٣١,٧٣٥	٧٨,٩٥٤	٧,٢٣١	٥٣٥	(٣,٣٤١)	-	١,٩٢١,٤٨٩	١,٧٩٤,٢٦٦
٤,١٩٢,٧٢٧	٤,١٢٦,٨٥٦	٢,١٢٣	٦,٧٨٣	٤٠,٠٠٠	٢٨,٢٤١	١,١٥١,٤٣١	٦٨,٧٧٥	٢٤٨,٥١١	٢٥٧,١٦١	٢,٧٥٠,٦٩٣	٢,١٤٢,٨٩٦
١,٨٢١,٧٦٨	١,٤٦٨,٧٤١	٥٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٩,٦٥٧	١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٨٠٠	١,٠٠٠	١,٧٩٠,٤٦٨	١,٤٢٢,٠٨٤
(٢,٥٥٥,١٧٩)	(٢,١١١,٩٧١)	(١,٩٢٠)	(٤,٨٩٥)	-	-	(١,٠٢١,٧٥١)	(٥٨٤,٢٨٤)	(٢٣١,٨٠٥)	(٢٤٠,٧٥٠)	(١,٢٩٩,٧٠٣)	(١,٧٨٧,٠٤٢)
(١,٩٠٦,٢٤١)	(١,٤١٤,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٠٦,٢٤١)	(١,٤١٤,١٩٩)
١,٥٥٣,١١٥	٢,٠٦٩,٤٥٧	٧١٣	٢,٨٨٨	٥٠,٠٠٠	٧٧,٨٩٨	١٤٤,٦٨٠	١٠١,٤٩١	٢٢,٥٠٦	١٧,٤١١	١,٣٣٥,٢١٦	١,٨٦٩,٧٦٩
٤,٣٤٣,٥٠٨	٤,٠٠٣,٩٥٥	١,٥٨٥	٧,٧٨٣	٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,١٩٤,٨٧٨	٦٨١,٢٧٥	٢٤٨,٥١١	٢٥٨,١٦١	٢,٨٥٨,١٣٤	٢,٠٤٥,٨٧٦
١,٨٤٦,٢٣٠	١,٧٧٠,٤٢٨	١,٠٠٠	-	٣٩,٧٦٢	٤٨,٣٤٤	٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	١,٧٩٠,٤٦٨	١,٧٢٢,٠٨٤
(٢,٥٩٥,٩١١)	(٢,٠٦٦,٣٦٨)	(١,٤١٠)	(٤,٨٩٥)	-	-	(١,٠٢١,١٨٥)	(٥٨٠,٨٨٤)	(٢٣١,٨٠٥)	(٢٤٠,٧٥٠)	(١,٢٠٠,٥٦١)	(١,٧٢٩,٨٣٩)
(١,٧٣٣,٨٢٣)	(١,٤٨٦,١٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٢٣,٨٢٣)	(١,٤٨٦,١٨٥)
١,٨٥٩,٥٠٤	٢,٢٢٠,٩٧٠	١,١٧٥	٢,٨٨٨	٧٩,٧٦٢	٥٨,٣٤٤	١٣٧,٦٤٣	١٠٠,٣٩١	٢٦,٧٠٦	١٧,٤١١	١,٦١٤,٢١٨	٢,٠٤١,٩٣٦
١,٨٠١,٠٩٧	١,٧٢٢,٥٣٦	(٨٥)	٢٩٣	١٠١,٩٧٣	٩٨,٥٠٨	١٤,٢٦٨	١,٦٣٥	(٧,٥٤١)	-	١,٦٩٢,٤٨٧	١,٦٢٢,٠٩٩

التعويضات للشركة
(بيزل): مستندات
حصة معيوني الطائين المحلي
حصة معيوني الطائين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة

يضاف: مخصص الادعاءات المطبقة - اخر السنة
مخصص الادعاءات غير المطبقة - آخر السنة
حصة معيوني الطائين - اخر السنة
مستندات

صافي مخصص الادعاءات - اخر السنة

(بيزل): مخصص الادعاءات المطبقة - اول السنة
مخصص الادعاءات غير المطبقة - اول السنة
حصة معيوني الطائين - اول السنة
مستندات

صافي مخصص ادعاءات اول السنة
صافي تكلفة (وفر) التعويضات

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءاً منها
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(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 ١ كانون الثاني 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 ٤ مليون دينار مقسم على أربعة 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، عمار 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 ٩٣,٧ % من قبل شركة الصقر الوطنية للتأمين - شركة إماراتية.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعية من هيئة التأمين. لا تتضمن هذه القوائم جميع الإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٦.

ان إعداد 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 ٢٠١٦.

(٣) استخدام التقديرات والافتراضات

لا يوجد أي تغيرات مادية على طبيعة وقيم التقديرات والافتراضات المستخدمة في القوائم المالية للعام ٢٠١٦.

(٤) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			داخل الأردن
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٠٣٠,٢٠٤	٢,٦٣٧,١٥٤	١,٥٨٣,٢٧٤	-	١,٠٥٣,٨٨٠	
٣,٠٣٠,٢٠٤	٢,٦٣٧,١٥٤	١,٥٨٣,٢٧٤	-	١,٠٥٣,٨٨٠	

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءا منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣ ٪ الى ٣,٨٥ ٪ خلال الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (من ٣,٧٥ ٪ الى ٥ ٪ لعام ٢٠١٦).

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٠٥٦,٩٤٠	١,٠٥٣,٨٨٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٩٧٣,٢٦٤	٥٨٣,٢٧٤
٣,٠٣٠,٢٠٤	٢,٦٣٧,١٥٤

بنك القاهرة عمان
بنك لبنان والمهجر
البنك التجاري الاردني

٥) مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٨٢٠,٧٨٤	١,٩٤٤,٨٩٨
١,٤٤٣,٢٠٤	١,٤٦٥,٤٥١
١٧٥,٢٨٦	١٨٢,٨٧٩
٤٣,٩٤٢	٤١,١٢٥
٢٣,٧١٥	٢٩,٥٥٤
٣,٥٠٦,٩٣١	٣,٦٦٣,٩٠٧
(١,٧٣٦,٢٥٨)	(١,٧٨٦,٢٥٨)
١,٧٧٠,٦٧٣	١,٨٧٧,٦٤٩

ذمم وسطاء
ذمم حملة البوالص
ذمم وكلاء
ذمم موظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون

إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٨٨٦,٢٥٨	١,٧٣٦,٢٥٨
(١٥٠,٠٠٠)	-
-	٥٠,٠٠٠
١,٧٣٦,٢٥٨	١,٧٨٦,٢٥٨

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

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءا منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدفقة)	دينار أردني (غير مدفقة)
٥٩٢,٦٢٢	٧٨٦,٦٠٢
٢٤٠,٧٠٦	٢٣٣,٢٠٠
١١٩,٩٦٣	١٥٨,٩٠١
١٧٦,٣٤٠	٨١,٢٣٩
٢,٣٧٧,٣٠٠	٢,٤٠٣,٩٦٥
٣,٥٠٦,٩٣١	٣,٦٦٣,٩٠٧

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

(٦) ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدفقة)	دينار أردني (غير مدفقة)
٦٨٠,٣٥٨	٥٩١,٠٤٢
٢٩٣,٩٦٣	٢٨٤,٨١٥
٩٧٤,٣٢١	٨٧٥,٨٥٧
(٣٣٤,٣٥٣)	(٣٣٤,٣٥٣)
٦٣٩,٩٦٨	٥٤١,٥٠٤

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدفقة)	دينار أردني (غير مدفقة)
٣٣٤,٣٥٣	٣٣٤,٣٥٣
-	-
٣٣٤,٣٥٣	٣٣٤,٣٥٣

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

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءا منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٥٥,٨٠٥	٨٨,٩٩٣
١٩١,٨٥٧	١٢٢,٢٤٤
٧٢,٨٧٤	١٤٨,٨٠٥
١٨,٨٧٠	٢٨,٠٨٧
٥٣٤,٩١٥	٤٨٧,٧٢٨
٩٧٤,٣٢١	٨٧٥,٨٥٧

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

(٧) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٩٨٧,٨٠٥	٧٩٢,٥٢٥
٢٢٢,١٦٤	٢٨٩,٩٤٤
٢٠٣,٤٠٠	١٨٩,١٤٥
٢٩٤,٩٠٥	١٥٤,٩٨٩
١٧٩,٣٥٧	١١١,٥١٧
٤١,٥٢٥	٤٢,١٣٤
٦,٦٧٥	٤,٠٦٢
١,٩٣٥,٨٣١	١,٥٨٤,٣١٦

ذمم الشبكة الطبية
ذمم وسطاء
ذمم أخرى
ذمم كراجات وقطع سيارات
ذمم وكلاء
ذمم أعضاء مجلس الإدارة
ذمم موظفين

(٨) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١١٣,٠٤٤	١٠٩,٠١١
١٠٦,٩٣١	٧٧,٧٨٧
٢١٩,٩٧٥	١٨٦,٧٩٨

شركات اعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءا منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

٩) أطراف ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع دينار أردني	المجموع دينار أردني	الإدارة العليا دينار أردني	أعضاء مجلس	
			الإدارة دينار أردني	كبار المساهمين دينار أردني
٢٣,٨٠٧	٣,٢٧٣	١٩٦	-	٣,٠٧٧
٧١,٧٤٣	٥٠,٥٣٥	-	٤٢,١٣٤	٨,٤٠١

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :-

ذمم مدينة

تعويضات موقوفة و ذمم دائنة

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٥,٥١٧	١,٣٨٠

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة :-

أقساط الاكتتاب

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٧١,٩١٠	٢٩,٠٥٠
٧١,٩١٠	٢٩,٠٥٠

رواتب و مكافآت

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

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 الملاعة.

يوضح الجدول أدناه ملخص رأس مال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح والمكتتب به

الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٢,٨٣٤,٠٦٢ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ أي ما نسبته ٧١ % من رأس مال الشركة.

الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٢١,٠٣٧	٣٢١,٠٣٧
(١,٦٥١,٥٢٦)	(٢,٢٠٩,٢٧١)
(٥٥٧,٧٤٥)	(٦٢٤,٧٩١)
٢,١١١,٧٦٦	١,٤٨٦,٩٧٥
(٢٨٠,٩٦٥)	(٢٨٠,٩٦٥)
(٢٨٠,٩٦٥)	(٢٨٠,٩٦٥)
١,٨٣٠,٨٠١	١,٢٠٦,٠١٠
٤,٣٠٨,١١١	٤,٤٦٧,٠٣٩
%٤٢	%٢٧

رأس المال الأساسي:

رأس المال المصرح والمكتتب به

احتياطي اجباري

خسائر متراكمة قبل التعديل

خسارة الفترة / السنة

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 الملاعة (أ) / (ب)