

الرقم: FIN 664/10/2015

التاريخ: ٢٠١٥/١٠/٢٨

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٥/٩/٣٠

تحية و بعد

بالاشاره الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ مدققة من المدقق الخارجي حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥ الرقم التسلسلي، ٤٤٨٤ رقم الملف، ٤١٠٤٢ الجهة المختصة، الإدارة العامة
--

Serve to ... / ... to Serve

الشميساني - شارع الشريف ناصر بن جميل - بناية رقم ٤١ - هاتف : ٥٥١٨٩٣٥ فاكس : ٥٥١٨٩٥٦ - ٦ - ٩٦٢ + ص.ب ١٤٣٥ عمان ١١٩٥٣ الأردن

Tel.: + 962-6-5518935 Fax : s+ 962-6-5518956 P.O.Box 1435 Amman 11953 Jordan

E-mail : info@euroarabins.com www.euroarabins.com

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| و | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ز | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ح | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ط | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ي | قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ك | قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |

صفحة

١٠ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٠٠

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه قد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض إدارة الشركة ومراقبة الشركات وهيئة الاوراق المالية فقط.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ تشرين الأول ٢٠١٥

عاصم فؤاد حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ودائع لدى البنوك	٣	دينار ١٤,٢٩٣,٥٣٠	دينار ١٣,٧٢٠,٧٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٢,٣٧٢,٣٢٢	٩٩٣,٤٩٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأه	٥	-	-
استثمارات عقارية	٦	٧٥٩,٢٤٠	٧٥٩,٣٣٥
مجموع الاستثمارات		١٧,٤٢٥,٠٩٢	١٥,٤٧٣,٥٥٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٧٥,٠١٨	٦٠,٢٣٣
شيكات برسم التحصيل	٧	٥٧٣,٠٧٨	٤٥٣,٥٧٦
مدينون - صافي	٨	٤,٥٨٤,٣٠٨	٣,٨٠٩,٦٩٩
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩	٤٥٣,٠٧٨	٢١٦,٢٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١١/ب	٨٩١,٨٠١	٧٦٣,٩٤٧
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,٤٣١,٠٣١	٣,٥٢٧,٧٠٥
موجودات غير ملموسة		٥٤,٣٨٩	٦٥,٩٧٧
موجودات أخرى		٥٩٧,٢٧٩	٥٠٥,٣٧٢
مجموع الموجودات		٢٨,٠٨٥,٠٧٤	٢٤,٨٧٦,٣٦٢

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		٨,٣٦٠,٦٦٠	٦,٨٧٩,٩٧٦
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٦,١٩٨,٣٩٩	٥,٥٣٨,٤١١
مخصص الادعاءات - صافي		٦٨,٣٠٤	٥٣,٠٤٨
المخصص الحسابي - صافي		١٤,٦٢٧,٣٦٣	١٢,٤٧١,٤٣٥
مجموع مطلوبات عقود التأمين			
بنك دائن		٩٣٢,٣٢٤	٥٩٧,٩٦٢
دائنون		١,٣١١,٤٤٧	٧١٣,٨٦٠
مصاريف مستحقة		٢٢٧,٨٧٩	٢٤٥,٨٧٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠	٨٦٩,٥٤٩	٩١١,٦٩٨
مخصصات مختلفة		١٧٧,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١/١١	١١٢,٩٦١	٢٧٤,٤٨٩
مطلوبات أخرى		٥٦١,٦١٨	٥٣٨,٦٣٩
مجموع المطلوبات		١٨,٨٢٠,١٤١	١٥,٨٥٨,٩٦٢

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمنفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٩٦٨,٥٨٧	٩٦٨,٥٨٧
احتياطي اختياري	١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
الأرباح المدورة	٣٣,١٣٧	٣٣,١٣٧
الربح للفترة	٢٤٧,٥٣٣	-
مجموع حقوق المساهمين	٩,٢٦٤,٩٣٣	٩,٠١٧,٤٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٨,٠٨٥,٠٧٤	٢٤,٨٧٦,٣٦٢

المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المرجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٤,٠٨٧,٩٩٥	١٦,٤٤٧,٧٣٣	٥,٢١٥,٤٥٨	٥,٨٠٥,٢٧٦
يطرح : حصة معيدي التأمين	(١,٨٣١,٥٥١)	(٢,٥٦٥,٥٢٤)	(٦٤٨,٧٠٤)	(٧٩٥,١٩٦)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٢٥٦,٤٤٤	١٣,٨٨٢,٢٠٩	٤,٥٦٦,٧٥٤	٥,٠١٠,٠٨٠
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٢,٤١٣,١١٠)	(١,٤٨٠,٦٨٤)	(٩٧٦,٧٤٩)	(٦٦٥,٨٣٢)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٢,٣٣٥)	(١٥,٢٥٦)	(١٤,٤٧٦)	(٣٢,٤٤٠)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٩,٨٤٠,٩٩٩	١٢,٣٨٦,٢٦٩	٣,٥٧٥,٥٢٩	٤,٣١١,٨٠٨
إيرادات العمولات	٢٢٣,٨٠٩	٢٢١,٥٠٢	٨٢,٢٧١	٧٣,١٥٢
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	٣٧٠,٥٣٦	٤١٧,١٣٢	١٢٥,١٢٥	١٣٦,٠٣٤
إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	١٣٩,١٣٣	١٧٦,٦٨٧	٤٩,٢٦٥	٥٤,٦٠٤
قوائد دافئة	٥١٩,٠٤٣	٥٣٥,٨٦٠	١٧٨,٩١٤	١٧٦,٦٥١
صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	١٥٢,٢٤٨	(٩,٠٩٧)	٢٤,٢٣٠	١,٦٠٩
إيرادات أخرى	٩٠	-	٣٥	-
مجموع الإيرادات	١١,٢٤٥,٨٥٨	١٣,٧٢٨,٣٥٣	٤,٠٣٥,٣٦٩	٤,٧٥٣,٨٥٨
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	٩,٢٠٨,٥٢٧	١٢,٠٢٠,٩١٣	٣,٢٣٢,٥٤٥	٤,٢٥٩,٢٤٦
يطرح : المستردات	(١,٠٨٠,٠٤٨)	(١,٢٢٤,٠٢٦)	(٤١٧,٥٤٨)	(٤٧١,٤٥٤)
حصة معيدي التأمين	(١,٢٢٧,٧٥٠)	(١,٢٣٣,٦٨٣)	(٣٨٣,١٤٦)	(٢٩٧,٢٠٢)
صافي التعويضات المدفوعة	٦,٩٠٠,٧٢٩	٩,٥٦٣,٢٠٤	٢,٤٣١,٨٥١	٣,٤٩٠,٥٩٠
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٥١٩,٦٥١	٦٥٩,٩٨٨	٢٥٤,٦٥٥	٣٥٤,٠٨٥
نفقات الموظفين الموزعة	٨٣٧,١٠٤	١,٠١٩,٠٣٦	٢٥٥,٠٤٢	٣١٣,٧١٥
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٣٤١,١٨٢	٤٠٠,٩٤١	١٠٨,٦٠٠	١٢٥,٩٥٥
تكلفة اقتناء الوثائق	٦٤١,٥١٤	٧٠٣,٤١٤	٣٠٨,٤١٧	٢٥٢,٨٩٨
أقساط فائض الخسارة	٢٠٧,٣٣٢	٢١٢,٤٨٦	٤٠,٢١٢	٥٦,١٨٣
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٣٣٠,٥٩٤	٣٤١,٦٦٩	١٠٣,٢٣١	١٠١,٩٢٢
صافي عبء التعويضات	٩,٧٧٨,١٠٦	١٢,٩٠٠,٧٣٨	٣,٥٠٢,٠٠٨	٤,٦٩٥,٣٤٨
نفقات المرطفين غير الموزعة	١١٠,٧٦١	١٤٢,٨٣٤	٣٣,٠٥٢	٤٤,٤٦٤
استهلاكات وإطفاءات	١٤٠,٥٩٨	١٣٣,٥٢٠	٤٦,٦١٧	٤٤,٨١٥
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٨٥,٢٩٦	١٠٠,٢٣٥	٢٧,١٥٠	٣١,٤٨٩
مخصص (وفر) التدني في المدينين - صافي	(١١,٠٧٧)	١٣٣,٥١٤	١	٥٥,٢١٦
مصاريف أخرى	١١,٤٦٨	٦,٨٩١	٧,٩٩٢	١,٢٣١
إجمالي المصروفات	١٠,١١٥,١٥٢	١٣,٤١٧,٧٣٢	٣,٦١٦,٨٢٠	٤,٨٧٢,٥٦٣
الربح للفترة قبل الضريبة	١,١٣٠,٧٠٦	٣١٠,٦٢١	٤١٨,٥٤٩	(١١٨,٧٠٥)
مصروف الضريبة للفترة / منافع ضريبية مؤجلة	(٢٦٤,٨١١)	(٦٣,٠٨٨)	(١٠٠,٤٥٢)	٢٨,٤٩١
(الخسارة) الربح للفترة / إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	٨٦٥,٨٩٥	٢٤٧,٥٣٣	٣١٨,٠٩٧	(٩٠,٢١٤)
حصة السهم من الربح للفترة الأساسي والمخفض	-/١١	-/٠٣	١٣	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

		الأرباح المدورة /				رأس المال	
المجموع	الربح	الخسائر المتراكمة		احتياطي		المصرح به	والمندفوع
		غير متحققة	متحققة	اختياري	احتياطي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠١٧,٤٠٠	-	٣٣,١٣٧	٦٥١,٣٦٢	(٦١٨,٢٢٥)	١٥,٦٧٦	٩٦٨,٥٨٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٧,٥٣٣	٢٤٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-
٩,٢٦٤,٩٣٣	٢٤٧,٥٣٣	٣٣,١٣٧	٦٥١,٣٦٢	(٦١٨,٢٢٥)	١٥,٦٧٦	٩٦٨,٥٨٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧,٣٨٢,٤٥١	-	(١,٣٨٤,٤١٣)	٧٢٩,٥٣٧	(٢,١١٣,٩٥٠)	١٥,٦٧٦	٧٥١,١٨٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
٨٦٥,٨٩٥	٨٦٥,٨٩٥	-	-	-	-	-	-
٨,٢٤٨,٣٤٦	٨٦٥,٨٩٥	(١,٣٨٤,٤١٣)	٧٢٩,٥٣٧	(٢,١١٣,٩٥٠)	١٥,٦٧٦	٧٥١,١٨٨	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

رصيد بداية الفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

رصيد نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

رصيد بداية الفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

رصيد نهاية الفترة

- تشمل حقوق المساهمين ٨٩١,٨٠١ دينار قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢٦٣,٩٤٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١,١٣٠,٧٠٦	٣١٠,٦٢١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة قائمة (ب)
			التعديلات :
١٤٠,٥٩٨	١٣٣,٥٢٠		استهلاكات وإطفاءات
(٣٢,١٤٥)	١٣٢,٧٣٢		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,٠٧٧)	١٣٣,٥١٤	٩ و ٨	الزيادة (الوفر) في مخصص تكدي مدينون - بالصافي
٢,٤١٣,١١٠	١,٤٨٠,٦٨٤		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥١٩,٦٥١	٦٥٩,٩٨٨		صافي مخصص الادعاءات
٢,٣٣٥	١٥,٢٥٦		صافي المخصص الحسابي
٤,١٦٣,١٧٨	٢,٨٦٦,٣١٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١١٢,٧٩٣)	(١١٩,٥٠٢)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,٣٥٠,٢٨٥)	(٩٠٨,١٢٣)		(الزيادة) في مدينون
٤٦٨,٦٥٤	(٢٣٦,٧٨٠)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣٢٩,٣١١)	(١,٥١١,٥٥٥)		(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤٢,٨١١)	(٩١,٩٠٧)		(الزيادة) في موجودات اخرى
(٣٧,٢٧٠)	٥٩٧,٥٨٧		الزيادة (النقص) في دائنون
(١١٢,٢٦٣)	(٤٢,١٤٩)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٥,١٥٠)	٧٢,٠٠٠		الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
(١١٢,٧٣٨)	٢٢,٩٧٩		الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
٢٧,٣٣٥	(١٨,٠٠٠)		(النقص) الزيادة في المصاريف المستحقة
٢,٣٤٦,٥٤٦	٦٣٠,٨٦٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٦٠,٣٧٢)	(٣٥٢,٤٧٠)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
٢,٢٨٦,١٧٤	٢٧٨,٣٩٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤,٠٢٦,٤٠٨)	(٢,٢٣٥,٨٠٦)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٣٦,٢٨٨)	(٢٥,١٦٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية - بالصافي
(٤,٠٦٢,٦٩٦)	(٢,٢٦٠,٩٦٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢٨,٦٣٨)	٣٣٤,٣٦٢		الزيادة (النقص) في بنوك دائنة
(٢٨,٦٣٨)	٣٣٤,٣٦٢		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٨٠٥,١٦٠)	(١,٦٤٨,٢١٢)		صافي (النقص) في النقد
٢,٨٧٠,٩٨٨	٣,٥٨٣,٣٠٧		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
١,٠٦٥,٨٢٨	١,٩٣٥,٠٩٥	١٢	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

(مرآة شمس مدققة)

لأن الإسهال يحدث بشكل جزئي من هذه التفاعلات الموحدة الموجبة وتقرع معها ومع تقريز طمراصة المرفق.

شركة المعمورة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عملیات - الارض

كثمة تكاليف التمويل لأعمال التأسيسات العامة المرحلية المؤقتة

(مر اجعة غفر مدققة)

[illegible]

أول الأضاحك التي تفتق بطنها من هذا التواضع المرحلية المعجزة وتقرأ معها وتقرؤها العرجة العرجة.

إن الإيضاحات المرفقة تغطي جزءاً من هذه القوائم المالية المحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ح)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاككتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ أيلول

٢٠١٤	٢٠١٥
٥٨٧,٨١٥	٨٥٣,٧٩٨
٥٨٧,٨١٥	٨٥٣,٧٩٨
(٤٠٨,٢٠٦)	(٦١٠,٠٤١)
١٧٩,٦٠٩	٢٤٣,٧٥٧
٢٢٣,٤٤٩	٢٦٥,٢٣٨
(١٧٨,٧٥٩)	(٢١٢,١٩٠)
٤٤,٦٩٠	٥٣,٠٤٨
٢٣٥,١٢٦	٣٤١,٥١٩
(١٨٨,١٠١)	(٢٧٣,٢١٥)
٤٧,٠٢٥	٦٨,٣٠٤
١٧٧,٢٧٤	٢٢٨,٥٠١

الاقساط المكتتبة :

الاعمال المباشرة

اجمالي الأقساط المكتتبة

يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط المكتتبة

يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي اول الفترة

يطرح : المخصص الحسابي اخر الفترة

حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي اخر الفترة

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ي)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ أيلول			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٤٥٨,٠٥٦	٨٥٤,٨٨٩	التعويضات المدفوعة	
(٣٦٦,٥٤٠)	(٧٤٥,٥٧٢)	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي	
٩١,٥١٦	١٠٩,٣١٧	صافي التعويضات المدفوعة	
٧٦٨,٠٨٣	٧٦٩,٥٥٥	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة	
(٦٤٤,١٢١)	(٦٦٠,٩٢٠)	يطرح : حصة معيدي التأمين	
١٢٣,٩٦٢	١٠٨,٦٣٥	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة	
٧٢١,٦٤٢	٩٠٥,٥٣٣	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة	
(٦٤٣,١١٣)	(٧٦٠,٧٥٧)	حصة معيدي التأمين	
٧٨,٥٢٩	١٤٤,٧٧٦	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة	
٤٥,٤٣٣	(٣٦,١٤١)	صافي التغير في مخصص الادعاءات	
١٣٦,٩٤٩	٧٣,١٧٦	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح (خسائر) الاككتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧٧,٢٧٤	٢٢٨,٥٠١	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ح)
(١٣٦,٩٤٩)	(٧٣,١٧٦)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ط)
٤٠,٣٢٥	١٥٥,٣٢٥	
١,٦١٨	٢,١١٥	يضاف : عمولات مقبوضة
١٤,٨٤٤	١٨,٦٣٧	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٤,٢١٣	-	ايرادات اخرى
٦١,٠٠٠	١٧٦,٠٧٧	مجموع الايرادات
-	(٦٦٨)	ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق
(٥٣,٨٨٥)	(٧٧,٤٤٩)	نفقات اداريه خاصة بحسابات الاككتاب
(٣١,٢٦٦)	(٧١,٤٢٣)	مصاريف اخرى
(٨٥,١٥١)	(١٤٩,٥٤٠)	مجموع المصاريف
(٢٤,١٥١)	٢٦,٥٣٧	صافي أرباح (خسائر) الاككتاب

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠	الاستثمارات :
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠	ودائع لدى البنوك
		مجموع الاستثمارات
٥٧,٤٠٧	١٥٤,٨١٥	مدينون - صافي
٢٩٨,٤١٩	٢٤٧,١٨٦	ذمم معيدي التأمين المدينة
٧,٦٦٧	٥٥,٦٥٩	موجودات أخرى
١,٢٣٦	١,٣٧٠	ممتلكات ومعدات
٤٧٠,٤٢٩	٥٦٤,٧٣٠	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>		
٣٨,٣٩٢	١٨,٧٦٩	المطلوبات :
٢٤٠,٠٦٥	٣٤٥,٨٤٧	ذمم دائنة
٣٧٩,٥٤٦	٣٧٢,٨٧٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
		مطلوبات أخرى
٥٣,٠٤٨	٦٨,٣٠٤	المخصصات الفنية :
١٤٤,٧٧٦	١٠٨,٦٣٥	صافي المخصص الحسابي
٨٥٥,٨٢٧	٩١٤,٤٣٣	صافي مخصص الإذعاءات
		مجموع المطلوبات
(٣٥٠,٤٢٤)	(٣٧٦,٢٤٠)	حقوق المركز الرئيسي :
		جاري المركز الرئيسي
(٣٤,٩٧٤)	٢٦,٥٣٧	صافي أرباح (خسائر) الاكتتاب - قائمة (ي)
(٣٨٥,٣٩٨)	(٣٤٩,٧٠٣)	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٧٠,٤٢٩	٥٦٤,٧٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عمان
- أ - تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال وقدره (٢) مليون دينار مقسمة الى ٢ مليون سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم ٣٠٤ بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦. تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين ، هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة بحيث أصبح ٨ مليون دينار مقسم إلى ٨ مليون سهم .
- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠١٥ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس اعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين.
- ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطي القانوني حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

ب - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، 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.

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء ما يلي:

قامت الشركة بتغيير طريقة توزيع نفقات الموظفين لتصبح وفقاً لمراكز كلفة محددة لدوائر التأمين المختلفة بدلاً من توزيعها بواقع ٨٠ % من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة.

٣ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥			
المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٦٤٩,٧٢١	١٤,٢١٨,٢٧٠	١٠,٨٣٣,١٩٣	٣,٠٨٥,٠٧٧	٣٠٠,٠٠٠	داخل الأردن
٧١,٠٠٠	٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠	-	-	خارج الأردن
١٣,٧٢٠,٧٢١	١٤,٢٩٣,٥٣٠	١٠,٩٠٨,٤٥٣	٣,٠٨٥,٠٧٧	٣٠٠,٠٠٠	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤/١ % إلى ٥/٩ % خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٤/٥ % إلى ٧/٢٥ % خلال العام ٢٠١٤).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك.

- إن جميع ودائع الشركة مودعة لدى بنوك محلية وعربية.

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	دينار		أسهم مدرجة :
-	١,١١٢,٠٣١	٧٦١,٦٦٥	بنك الاتحاد
٢٨٧,٦٦٩	٤٦٤,١٠٠	٢٩٠,٠٠٠	البنك الاهلي الاردني
٣٠١,١٣٩	٢٥٤,٣٨٣	١٤٧,٨٩٧	بنك الإستثمار العربي الأردني
٢٠٦,٧٢٤	٢٠٠,٠٢٠	٨١,٣٠٩	بنك الأردن
-	٣٢٠,٨٧٢	٥٠,٠٥٨	البنك العربي
-	٢٠,٧٥٥	٩,٠٢٤	بنك القاهرة
١٠٩	١٠١	١٠٠	الإتحاد العربي الدولي للتأمين
٦٠	٦٠	١٠٠	الأراضي المقدسة
١٩٠,٣١٩	-	-	البنك التجاري الاردني
٧,٤٧٩	-	-	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية
٩٩٣,٤٩٩	٢,٣٧٢,٣٢٢		

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	داخل الأردن
دينار	دينار	اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ينزل : مخصص التدني في القيمة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	
-	-	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تحليل السندات والاذونات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ ووجدت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ثلاثة سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١% تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة ، علماً أنه لم يتم تسديد كامل الفوائد للشركة و/أو أصل الاسناد منذ تاريخ الجدولة وحتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد .

٦ - استثمارات عقارية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	أراضي
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	مباني
٦,٣٩٦	٦,٣٩٦	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٢٧٧)	(٣٧٢)	
٧٥٩,٣٣٥	٧٥٩,٢٤٠	

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,٠٦٣,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين.

٧ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	شيكات برسم التحصيل *
٤٥٣,٥٧٦	٥٧٣,٠٧٨	
٤٥٣,٥٧٦	٥٧٣,٠٧٨	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٦ .

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص (أ)
٣,٤٥٠,٨١٣	٣,٨٠٩,٦٧٥	ذمم وسطاء
٧٥١,٨٠٢	١,٢٣١,٤٥٢	ذمم الوكلاء
٢٥٨,٥١٥	٣٠٧,٢٥٩	ذمم الموظفين
٣٣,١٥٢	٥٢,٢٥٦	ذمم أخرى
٤٢,٦٧١	١٥,١٨١	
٤,٥٣٦,٩٥٣	٥,٤١٥,٨٢٣	
(٧٢٧,٢٥٤)	(٨٣١,٥١٥)	ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
٣,٨٠٩,٦٩٩	٤,٥٨٤,٣٠٨	

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مجموعها ٢,٢٣٢,٩٦٢ دينار
(١,٧٦٦,٩٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

(ب) ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٢٧,٢٥٤	١,٠٠٨,٣٨٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٤,٢٦١	٢٧,١٩٣	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٢٥٤,٢٥٢)	(المسترد) من المخصص خلال الفترة / السنة
-	(٥٤,٠٧٢)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة *
٨٣١,٥١٥	٧٢٧,٢٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تم إعدام الديون وفقاً لقرارات مجلس الإدارة.

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٢٣٢,٩٦٢	١,٧٦٦,٩٦٢	نعم غير مستحقه و مبرمه
١,٤٦٠,٧٦٤	١,٣٩٠,٤٢٥	أقل من ٩٠ يوم
٥٤١,٩٢٦	٤١٣,٦١٥	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٢٩٣,٧٨٧	١٧٧,٢٧٩	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٨٨٦,٣٨٤	٧٨٨,٦٧٢	أكثر من ٣٦٠ يوم *
٥,٤١٥,٨٢٣	٤,٥٣٦,٩٥٣	

* يشمل هذا البند ١٠٨,٧٥٥ دينار ندم جهات حكومية اردنية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ (٨٩,٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

٩ - ندم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,١٥٨,٢٢٦	٩٠٨,٧٩٨	شركات التأمين المحلية
٦٦,٢٨٢	٤٩,٦٧٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٢٢٤,٥٠٨	٩٥٨,٤٧٥	
(٧٧١,٤٣٠)	(٧٤٢,١٧٧)	ينزل : مخصص تدني ندم معيدي التأمين
٤٥٣,٠٧٨	٢١٦,٢٩٨	

إن تفاصيل أعمار ندم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٤٨,٢٥٤	١٠٢,٦٧٨	أقل من ٩٠ يوم
٧١,٨٠٥	٨٦,٦٨٠	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣٦,٥٧٣	٥٠,٣٩٣	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٧٦٧,٨٧٦	٧١٨,٧٢٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٢٢٤,٥٠٨	٩٥٨,٤٧٥	

- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٤٢,١٧٧	٧٢٢,٠٤١
٢٩,٢٥٣	٢٠,٧٨٦
-	(٦٥٠)
٧٧١,٤٣٠	٧٤٢,١٧٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٠,٥٧٢	٢٨٢,٣٦٥
٧٩٨,٩٧٧	٦٢٩,٣٣٣
٨٦٩,٥٤٩	٩١١,٦٩٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١١- ضريبة الدخل
١- مخصص ضريبة الدخل

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن العامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم يتم مراجعتهما من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، كما تم احتساب ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية.

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٧٤,٤٨٩	-
(٣٥٢,٤٧٠)	(٦٠,٣٧٢)
١٩٠,٩٤٢	٣٣٤,٨٦١
١١٢,٩٦١	٢٧٤,٤٨٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة ما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٩٠,٩٤٢	٢٥٣,٥٧٩
(١٢٧,٨٥٤)	(٥٠,١٢٨)
-	٦١,٣٦٠
٦٣,٠٨٨	٢٦٤,٨١١

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحسابات المشمولة	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥					٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص تدني مدينون	٧٢٧,٢٥٤	-	١٠٤,٢٦١	٨٣١,٥١٥	١٩٩,٥٦٤	١٧٤,٥٤١
مخصص تدني نعم معيدي التأمين	٧٤٢,١٧٧	-	٢٩,٢٥٢	٧٧١,٤٣٠	١٨٥,١٤٣	١٧٨,١٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (التاريخي)	١١٢,٥٨٥	-	١٣٢,٧٣٣	٢٤٥,٣١٨	٥٨,٨٧٦	٢٧,٠٢٠
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
مخصص الإذاعات غير المبلغية	١,١٩٦,١٠٠	-	١٩٤,٤٧٥	١,٣٩٠,٥٧٥	٢٣٣,٧٣٨	٢٨٧,٠٦٤
مخصص مكافآت موظفين	-	-	٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	١٧,٢٨٠	-
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠
مخصص التزامات أخرى	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
	٣,١٨٣,١١٦	-	٥٣٢,٧٢٢	٣,٧١٥,٨٣٨	٨٩١,٨٠١	٧٦٣,٩٤٧

تم استخدام نسبة ٢٤% لاحتساب الضرائب المؤجلة في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

١٢ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٧٢,٤٧٢	٧٥,٠١٨
٢,٤١٨,٣٥٦	٣,٣٨٥,٠٧٧
(١,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)
١,٠٦٥,٨٢٨	١,٩٣٥,٠٩٥

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : الودائع المحجوزة والمقيدة السحب

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨٦٥,٨٩٥	٢٤٧,٥٣٣
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/١١	-/٠٣

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة الأساسي
والمخفض - دينار

١٤ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كبار المساهمين	أعضاء المجلس	الإدارة العليا	بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مدنيون
-	-	٨,٠٢٢	-	-	١٦,٢٤٥	دائنون
-	-	٣٦,٠٠٩	٢٠,٦٨٤	٣,١٥٥	٢٣,٨٣٩	
بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة	أيرادات بوالص	مصاريف مدفوعة	٣٨,٣٢٩	٣,٧٦٩	٤٢,٠٩٨	٥١,١٨٣
-	-	-	-	٢٣٠	٢٣٠	٨٤٧

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

البيانات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	رواتب ومكافآت	تتقات أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٣,١٨٠	٣٠٢,٣٥٩	٢٣,٦٣١	٢٥,٩٦٩	٣٧٩,١٤٩
٣٧٩,١٤٩	٣٢٥,٩٩٠			

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ٣,٠١٩,٢٠٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٣,٥٣٤,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٦ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٩٤٢,٣٨٢	٣,٣٩٣,٨٠١	٢٤,٧٥٢,٤٧٦	٢,٧٥٨,١٩٤	١٠٢,٩٩٠	٧٣٠,١٤٩	دول الشرق الأوسط وآسيا
٣٢,٤٨١	٦٨,٦٢٣	١٧,١٧١	٨٠,٠٧٨	٢٠٥	٥٤٩,٠٥٠	أوروبا
٧,٢٢١	٢٠٥	٥,٥٥٣	٢٠٥	٣٢,٨٧٦,٣٦٢	٣,٣٨٧,٥٢٧	إفريقيا
٢٨,٠٨٥,٠٧٤	٤,١٩٢,٧٧٨					

* يمثل هذا البند إجمالي المطلوبات باستثناء مطلوبات عقود التأمين .

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ ايلول ٢٠١٥		حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص شركات ومؤسسات افراد
مطلوبات	موجودات **	مطلوبات	موجودات **	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٢٩٣	٢٤١,٤٤٣	٤,٨٣٤	١٠٥,٨٩٠	
١,٤٤٦,٣٣٦	٤,٧٨٨,٢٢١	١,٧٨٠,٩٦٦	٥,٩١٢,٩٨٦	
١٧٤,٩٢٩	٤٦٥,٧٦٤	٣٩٥,١٩٦	٦٢١,٤٥٥	
١,٦٢٥,٥٥٨	٥,٤٩٥,٤٢٨	٢,١٨٠,٩٩٦	٦,٦٤٠,٣٣١	

** يمثل هذا البند إجمالي المدينون و ذمم معيدي التأمين المدينة قبل أي مخصصات التدني متعلقة بها .

١٧- التزامات ممكن ان تطرأ
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلي الموجز التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية قيمتها ٧٢٩,٢٦٠ دينار .

١٦ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقبولة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٩٣,٤٩٩	٢,٣٧٧,٣٢٢
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٩٩٣,٤٩٩	٢,٣٧٧,٣٢٢
المجموع		

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر :

بالمستاء ما ورد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة التقديرية للنفوذ المعنية أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥	
	القيمة العادلة	دينار	القيمة التقديرية	دينار
مستوى القيمة العادلة				
مستوى القيمة العادلة	١٤,٠٥٧,١٣٦	١٣,٧٢٠,٧٧١	١٤,٠٩٧,٩١٤	١٤,٢٩٣,٥٣٠
المستوى الثاني	١,٠٦٣,٧٦٧	٧٥٩,٣٣٥	١,٠٦٣,٧٦٧	٧٥٩,٢٤٠
المستوى الثالث	١٥,١٢٠,٨٩٨	١٤,٤٨٠,٠٥٦	١٥,٢٦١,٦٨١	١٥,٠٥٢,٧٧٠

للنفوذ المعنية أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير عشوائية والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .