

الرقم ٢٠١٦/٥٤/١٣٤٤/FIN

التاريخ: ٢٠١٦/٤/٢٨

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٦/٣/٣١

تحية و بعد

بالاشاره الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مدققة من المدقق الخارجي حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
لانا بدر



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيل ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٥٥٥
رقم الملف: ٤١٠٤٧
الجهة المختصة: المراجعة الخارجية

Serve to Grow ... Grow to Serve

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة
اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٦

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

١١ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

Deloitte

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
١٩٠ شارع زهران
ص.ب. ٢٤٨
عمان ١١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٦٥٥٠٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢
فاكس : ٦٥٥٠٢٢١٠ (٠) ٩٦٢
www.deloitte.com

تقرير المراجعة

ع م / ١١٠٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فأننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية و دائرة مراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠١٦

عاصم فوايب حداد
اجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

الموجودات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ودائع لدى البنوك	٣	١٤,٥٩٩,٧٥٥	١٤,٤٣٨,٦٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥	-	-
استثمارات عقارية - بالصافي	٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٣٣,٤٠٨
مجموع الاستثمارات		١٧,٣٩١,٥٤٤	١٧,٨٢٨,٤٧٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٧	٧٨,٢٩٦	٥٠,٥٦٠
شيكات برسم التحصيل	٨	٤٧٩,٨٨٨	٤٨٢,٠٣١
مدينون - بالصافي	٩	٤,٥٣٨,١٥٨	٤,٥١٥,٢٥٤
ذمم معيدي التأمين المدبلة - بالصافي	١١/ب	٢٥٥,٨١٢	٤٢٦,٤٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة		٩٠٣,٠٠٧	٨٨٠,٠٧٨
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٣٦٧,٩٤١	٢,٣٩٥,١٩٨
موجودات غير ملموسة		٥٣,٧٩٧	٤٩,٦٥٣
موجودات أخرى		٦٥٤,٣٣١	٥١٠,٩٥٨
مجموع الموجودات		٢٧,٧٢٢,٧٧٤	٢٨,١٣٨,٦٥٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٨,٠٩١,٠٨٨	٨,٠٣٨,٥٨٧
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٢١٩,٥٢٦	٥,٩٧٨,١٦٢
المخصص الصافي - صافي	٢٦,٥٨٢	٥٠,٠٧٩
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٤,٣٣٧,١٩٦	١٤,٠٦٧,٢٢٨
بنك دانن	٣٢٦,٤٨٧	٥٩٠,٠٥٤
دائون	٧٥٦,٦٦٩	٨٧٠,٢٢٧
مصاريف مستحقة	٢٢٧,٨٧٩	٢٤٧,٠٧٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٠٥٤,١٣٥	١,١٤٦,٦١٨
مخصصات مختلفة	١٣٤,٥٧٠	١٠٨,٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٢٢٧,٤٤٠	٢٥٢,٧٨٩
مطلوبات أخرى	٨٤٠,٣٤٤	١,١١٩,٠٠٥
مجموع المطلوبات	١٧,٩٠٤,٧٢٠	١٨,٤٠١,٢٣٠

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٠٦٥,٢٩٠	١,٠٦٥,٢٩٠
احتياطي اختياري	١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
الأرباح المدورة	٦٥٦,٤٥٤	٦٥٦,٤٥٤
الربح للفترة	٨٠,٦٣٤	-
مجموع حقوق المساهمين	٩,٨١٨,٠٥٤	٩,٧٣٧,٤٢٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٧,٧٢٢,٧٧٤	٢٨,١٣٨,٦٥٠

المدير العامرئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,٦٠٠,٩٠٢	٥,٢٠٥,٢٠٥	الإيرادات :
(١,٠٣٤,٩٣٥)	(٧٦٣,٦٣٨)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٥٦٥,٩٦٧	٤,٤٤١,٥٦٧	بطرح : حصة معيدي التأمين
(٦٦٤,٢٤٦)	(٥٢,٥٠١)	صافي الأقساط المكتتبة
٣٤,٠٢٣	٢٣,٤٩٧	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٣,٩٣٥,٧٤٤	٤,٤١٢,٥٦٣	صافي التغير في المخصص الحسابي
٩٦,٥٠٥	٧٠,٢٢٦	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٤٢,٧١٤	١٤١,٩٦٦	إيرادات العمولات
١٧٨,٧٦٦	١٦٣,٨٧٤	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
(٢١,٦٦٣)	٧٧,٢٠٨	فوائد دائنة
٧٦,٥٦٩	٦١,٦٤٤	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٤,٤٠٨,٦٣٥	٤,٩٢٧,٤٨١	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٣,٨٠٩,٠٧٠	٤,١٥٤,٤٠٠	التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٣٣٨,٢٣٧)	(٤٧٦,٠٨١)	التعويضات المدفوعة
(٤٣٦,٩٩٢)	(١٤٢,٢٤٧)	بطرح : المستردات
٣,٠٣٣,٨٤١	٣,٥٣٦,٠٧٢	حصة معيدي التأمين
٨٢,٣٠٢	٢٤٠,٨٦٤	صافي التعويضات المدفوعة
٣١١,٣٧٩	٣٢٦,٩٤٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٦٤,٢٦١	١٣٥,٢٨٣	نفقات الموظفين الموزعة
٢٣٤,٥٨٣	١٨٧,٤٥٨	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٠٠,١٢١	٦٨,٧٥٧	تكلفة اقتناء الوثائق
١٣٢,٥١٩	١٢٨,٢٢٩	أقساط فائض الضمارة
٤,٠٥٩,٠٠٦	٤,٦٢٣,٦١٢	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
٤٣,٧٠٢	٤٥,٤٩٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
٤٤,٤١٦	٣٨,٤٧٥	استهلاكات وإطفاءات
٤١,٠٦٥	٣٣,٨٢٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٨,٢٩٦	٥٣,٢٦٣	مخصص للتدني في المدينين - صافي
٢٥٧	٢٦,٧١٩	مصاريف أخرى
٤,٢٦٦,٧٤٢	٤,٨٢١,٣٨٤	إجمالي المصروفات
١٤١,٨٩٣	١٠٦,٠٩٧	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٤,٠٥٤)	(٢٥,٤٦٣)	ضريبة الدخل للفترة
١٠٧,٨٣٩	٨٠,٦٣٤	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	مساهمي الشركة
٠,٠١٣	٠,٠١٠	حصة السهم من ربح الفترة الأساسي والمخفض

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 الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

وصف	الأرباح المدورة				احتياطي		احتياطي		رأس المال	
	المجموع	الربح للفترة	غير متحققة المجموع	متحققة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٣٧,٤٢٠	-	٦٥٦,٤٥٤	٧٤٧,٩٧٢	(٩١,٤٦٨)	١٥,٦٧٦	١,٠٦٥,٢٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠			
-	-	-	٥٧,٥٧٧	(٥٧,٥٧٧)	-	-	-			
٨٠,٦٣٤	٨٠,٦٣٤	-	-	-	-	-	-			
٩,٨١٨,٠٥٤	٩,٨١٨,٠٥٤	٦٥٦,٤٥٤	٨٠٥,٤٩٩	(١٤٩,٠٤٥)	١٥,٦٧٦	١,٠٦٥,٢٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠			
٩,٠١٧,٤٠٠	-	٣٣,١٣٧	٦٥١,٣٦٢	(٦١٨,٢٢٥)	١٥,٦٧٦	٩٦٨,٥٨٧	٨,٠٠٠,٠٠٠			
١٠٧,٨٣٩	١٠٧,٨٣٩	-	-	-	-	-	-			
٩,١٢٥,٢٣٩	٩,١٢٥,٢٣٩	٣٣,١٣٧	٦٥١,٣٦٢	(٦١٨,٢٢٥)	١٥,٦٧٦	٩٦٨,٥٨٧	٨,٠٠٠,٠٠٠			

- تشمل الارباح المدورة على ٩٠٣,٠٠٧ دينار تمثل موجودات ضريبية موجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٨٠٠,٠٧٨) ٢٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

قائمة (د)

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

<u>الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		<u>ايضاح</u>	
٢٠١٥	٢٠١٦		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
١٤١,٨٩٣	١٠٦,٠٩٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التحيلات :
٤٤,٤١٦	٣٨,٤٧٥		استهلاكات وإطفاءات
٤١,٨١٢	(٣٤,٦٤٨)	٩ و ٨	(أرباح) خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٨,٢٩٦	٥٣,٢٦٣		مخصص تخلي مدينون - بالصافي
٢٤,٠٠٠	٢٦,٥٢٠		مخصصات مختلفة
٦٦٤,٢٤٦	٥٢,٥٠١		صافي مخصص الانقضاء غير المكتسبة
٨٢,٣٠٢	٢٤٠,٨٦٤		صافي مخصص الادعاءات
(٣٤,٠٢٣)	(٢٣,٤٩٧)		صافي المخصص الحسابي
<u>١,٠٤٢,٩٤٢</u>	<u>٤٥٩,٥٧٥</u>		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥١,١٥٣)	٢,١٤٣		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٤٣٨,٥١٨)	(٦٢,٠٤٨)		(الزيادة) في مدينون
(١٠٨,٩٢٧)	١٥٦,٥١١		النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدنية
(٣٥٦,١٣٦)	٦٤٨,٩٠٢		النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٧٢,٩٦٥)	(١٤٣,٣٧٣)		(الزيادة) في موجودات أخرى
(٢٣,٥٥٠)	(١١٣,٥٥٨)		(النقص) في دائتون
١١٦,٧١٤	(٩٢,٥٦٣)		(النقص) (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٥,١٦١	(٢٧٨,٦٦١)		(النقص) (الزيادة) في مطلوبات أخرى
(١٨,٠٠٠)	(١٩,٢٠٠)		(النقص) في المصاريف المستحقة
<u>٣٥,٥٦٨</u>	<u>٥٥٧,٧٢٨</u>	١١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٦٥,٢٠١)	(٧٣,٧٤١)		ضريبة دخل مدفوعة
<u>(٢٩,٦٣٣)</u>	<u>٤٨٣,٩٨٧</u>		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات التشغيل
<u>(٢,٠٦٦,٧٤٤)</u>	<u>٤٥٠,٢٧٤</u>		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧,٤٥٥)	(٢٣,٠٣٠)		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
-	(٨,٥٠٠)		(شراء) ممتلكات و معدات
<u>(٢,٠٧٤,١٩٩)</u>	<u>٤١٨,٧٤٤</u>		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات الاستثمار
<u>٢٤١,٢٧١</u>	<u>(٢٦٣,٥٦٧)</u>		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
<u>٢٤١,٢٧١</u>	<u>(٢٦٣,٥٦٧)</u>		(النقص) (الزيادة) في بنك دائن
(١,٨٦٢,٥٦١)	٦٣٩,١٦٤		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التمويل
٣,٥٨٣,٣٠٧	٥٧٧,٨٧٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد
<u>١,٧٢٠,٧٤٦</u>	<u>١,٢١٧,٠٣٦</u>	١٣	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

المدير العامرئيس مجلس الإدارة

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

مركزية الجسم على المسببة الأولية للظهور

انحراف مساهمة جامعة مدغشقر

ملک - ایران

التمه في ادات الاكتساب لأصول الزمانيات للمرحلة المدرسية ليوحيق

امریکے کے لیے ملحقہ

[illegible]

لماذا الإنجازات الوترية بشكل جزئي؟ عند اقتران المرحلة السرحية للزوجين؟ وتقرأ معها ومع تقرير المرحومة للزوجة

أما الاختلاف، فهو نتيجة لتشكل جزأ من مادة التكوين للدرجة القصوى وتتراكم معها وتفرغ الطور الممتلئ بالمواد.

(بمراجعة لجنة مدققة)

لن الاضغاطات المرفقة تشكل جزءا من هذه النظم السلبية المرحلية لمعالجة المرفق.

قائمة (ح)شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين(شركة مساهمة عامة محدودة)عمان - الاردنقائمة ايرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
		الآعمال المباشرة
٢٩٤,٠٩٠	٣٣٢,٢٧٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢٩٤,٠٩٠	٣٣٢,٢٧٩	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
(٢١٦,٣١٦)	(٢٤٤,٦٦٧)	صافي الاقساط المكتتبة
٧٧,٧٧٤	٨٧,٦١٢	
		يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة
٢٦٥,٢٣٨	٢٥٠,٣٩٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
(٢١٢,١٩٠)	(٢٠٠,٣١٦)	صافي المخصص الحسابي اول الفترة
٥٣,٠٤٨	٥٠,٠٧٩	
		يطرح : المخصص الحسابي آخر الفترة
٩٥,١٢٧	١٣٢,٩١١	حصة معيدي التأمين
(٧٦,١٠٢)	(١٠٦,٣٢٩)	صافي المخصص الحسابي آخر الفترة
١٩,٠٢٥	٢٦,٥٨٢	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ي)
١١١,٧٩٧	١١١,١٠٩	

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 - الاردنقائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٥,٦٠٤	٧٩,٩٨٤	التعويضات المدفوعة
(٢١٤,٠٥٤)	(٥٩,٦٣٥)	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٤١,٥٥٠	٢٠,٣٤٩	صافي التعويضات المدفوعة
١,١٤٤,٨١٧	١,١٤٩,٩٧٧	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
(٩٨٤,٤٠٤)	(٩٩٣,٦١٣)	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٦٠,٤١٣	١٥٦,٣٦٤	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٩٠٥,٥٣٣	٨٧٢,٧٢٦	يطرح : مخصص ادعاءات اول الفترة المبلغة
(٧٦٠,٧٥٧)	(٧٣٧,٣٧٣)	حصة معيدي التأمين
١٤٤,٧٧٦	١٣٥,٣٥٣	صافي مخصص الادعاءات اول الفترة
١٥,٦٣٧	٢١,٠١١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٧,١٨٧	٤١,٣٦٠	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 الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١١١,٧٩٧	١١١,١٠٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ح)
(٥٧,١٨٧)	(٤١,٣٦٠)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ط)
٥٤,٦١٠	٦٩,٧٤٩	
١,٠٦٩	١٠٩	بضائف : عمولات مقبوضة
٩,٤١٥	١٢,١٣٨	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٦٥,٠٩٤	٨١,٩٩٦	مجموع الايرادات
-	(١١٧)	ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق
(٢٧,٦٧٦)	(٢٧,٣٥١)	نفقات اداريه خاصة بحسابات الاكتتاب
(٣١,٢١١)	(٤,٧٤١)	مصاريف أخرى
(٥٨,٨٨٧)	(٣٢,١٠٩)	مجموع المصاريف
٦,٢٠٧	٤٩,٨٨٧	صافي ارباح الاكتتاب - قائمة (ك)

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 - الاردنقائمة المركز المالي لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	الموجودات
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠	الاستثمارات :
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠	ودائع لدى البنوك
		مجموع الاستثمارات
١٩٨,٦٥٣	٢٠٧,٨٥٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٠٨,٤٤٢	١٢١,٢٣٤	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٢,٠٤٠	٦٢,٢٢١	موجودات أخرى
١,٢٧٧	١,١٩٨	ممتلكات ومعدات
٥٤٦,١١٢	٤٩٨,٢١٢	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

٣٩,١٠٨	١٧,٣٣٤	المطلوبات :
٣٧٨,٢٨١	٥٠٨,٤٨٧	ذمم دائنة
٣٧٢,٩٩٢	٣٧٦,٥١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
		مطلوبات أخرى

٥٠,٠٧٩	٢٦,٥٨٢	المخصصات الفنية :
١٣٥,٣٥٣	١٥٦,٣٦٤	صافي المخصص الحسابي
٩٧٥,٨١٣	١,٠٨٥,٢٨٤	صافي مخصص الإذاعات
		مجموع المطلوبات

(٥٠٨,٣٨٥)	(٦٣٦,٩٥٩)	حقوق المركز الرئيسي :
		جاري المركز الرئيسي

٧٨,٦٨٤	٤٩,٨٨٧	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ي)
(٤٢٩,٧٠١)	(٥٨٧,٠٧٢)	العجز في حقوق المركز الرئيسي
٥٤٦,١١٢	٤٩٨,٢١٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة من أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- ٢ -

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ باستثناء ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الاقصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بان تقديرنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٥.

- ٣ -

٣ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦			
				ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
				ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة
المجموع	دينار	المجموع	دينار	دينار	دينار
١٤,٣٦٣,٣٤١	١٤,٥٢٤,٤٩٥	١٣,٤٦١,٠١٥	٣٥٥,٤٨٠	٧٠٠,٨٠٠	٧٠٠,٨٠٠
٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠	-	٧٥,٢٦٠	-	-
١٤,٤٣٨,٦٠١	١٤,٥٩٩,٧٥٥	١٣,٤٦١,٠١٥	٤٣٠,٧٤٠	٧٠٠,٨٠٠	٧٠٠,٨٠٠

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/١٢٥٪ الى ٥/٥٪ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٤/١٪ إلى ٥/٩٪ خلال العام ٢٠١٥).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر إدارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة.
- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار ارنفي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك المحلية ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغل ٣٢٦,٤٨٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٥٩٠,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- ان جميع ودائع الشركة مودعة لدى بنوك محلية وعربية .

- ٤ -

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	دينار		أسهم مدرجة :
٤٨٧,٥٠٠	٥١,٢٠٠	٤٠,٠٠٠	البنك الاهلي الاردني
٢٨٢,٤٨٣	٢٥٤,٣٨٣	١٤٧,٨٩٧	بنك الإستثمار العربي الأردني
٢١١,٤٠٣	-	-	بنك الاردن
٣٩٣,٩٢٧	٣٧٣,٧٧٣	٦١,٠٧٤	البنك العربي
١,١٥٧,٧٣١	١,٢٤١,٥١٤	٧٦١,٦٦٥	بنك الإتحاد
٢٣,٠١١	٢٠,٩٣٦	٩,٠٢٤	بنك القاهرة عمان
١٠٨	٩٨	١٠٠	الإتحاد العربي الدولي للتأمين
٦٠	٦٤	١٠٠	الأراضي المقدسة
٧٢	٦٨	٥٠	شركة الشرق الاوسط للتأمين
١٠٢	٩٨	٥٠	شركة التأمين الأردنية
٧٠	٧٩	٥٠	شركة المتحدة للتأمين
٢,٥٥٦,٤٦٧	١,٩٤٢,٢١٣		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	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 والانونات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠ % ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت 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 الأسناد وبالإضافة إلى كامل الفوائد للشركة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد .

- ٥ -

٦ - استثمارات عقارية - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦
٨٠,٥٩٦	٩٦,٧٩٦
(٤٠٤)	(٤٣٦)
٨٣٣,٤٠٨	٨٤٩,٥٧٦

اراضي
مباني
الاستهلاك المتراكم
صافي استثمارات عقارية

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,١٣٩,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين .

٧ - شيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٤٨٢,٠٣١	٤٧٩,٨٨٨
٤٨٢,٠٣١	٤٧٩,٨٨٨

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل بواقع ٤٧٣,٥٥٥ دينار لغاية ٢٨ شباط ٢٠١٧ و ٦,٣٣٣ دينار لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٧ .

٨ - مدينون - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٣,٦٤٠,٢٤٤	٣,٨٥٧,٨٠١
١,٣٣٠,٢٠٤	١,١٩٤,٨٥٤
٢٧٧,٣٩٨	٣٠٢,٠٩٤
٢١,٨٧٢	٣٤,٤٩٨
٧٩,٤٦٧	٢١,٩٨٦
٥,٣٤٩,١٨٥	٥,٤١١,٢٣٣
(٨٣٣,٩٣١)	(٨٧٣,٠٧٥)
٤,٥١٥,٢٥٤	٤,٥٣٨,١٥٨

نعم حملة البوالص (أ)
نعم وسطاء
نعم الوكلاء
نعم الموظفين
نعم أخرى

ينزل : مخصص تدفني مدينون (ب)

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ آذار ٢٠١٦ مجموعها ١,٥٠٦,٨٥٥ دينار
(١,٧٣٩,٣٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- ٦ -

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٢٧,٢٥٤	٨٢٣,٩٣١
١٠٦,٦٧٧	٣٩,١٤٤
٨٣٣,٩٣١	٨٧٣,٠٧٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ج) ان تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٧٣٩,٣٠٩	١,٥٥٢,٣٦٤
١,٨٩٦,٣٣٨	١,٨٦٦,٤٤٩
٤٧٩,١٤٢	٧١٠,٠٣٩
٢٥٢,١٣١	٣٩٠,٠٦٠
٩٨٢,٢٦٥	٨٩٢,٣٢١
٥,٣٤٩,١٨٥	٥,٤١١,٢٣٣

نعم غير مستحقة ومبرمجة السداد (أ)
أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم *

* يشمل هذا البند ٥٤,٩٢٤ دينار يمثل ذمم لجهات حكومية أردنية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
(١٢٨,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٩ - ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١,١٢٠,٩٥٨	٩٩٠,٠٣٧
٧٩,٢٦٣	٥٣,٦٧٣
١,٢٠٠,٢٢١	١,٠٤٣,٧١٠
(٧٧٣,٧٧٩)	(٧٨٧,٨٩٨)
٤٢٦,٤٤٢	٢٥٥,٨١٢

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

- ٧ -

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٩٥,٨٥٩	٨٣,٣٥٩
٧٧,٦٦٧	١١٦,١٤٧
٥٥,٩١٧	٦١,٣٧٩
٧٧٠,٧٧٨	٧٨٢,٨٢٥
١,٢٠٠,٢٢١	١,٠٤٣,٧١٠

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٤٢,١٧٧	٧٧٣,٧٧٩
٣١,٦٠٢	١٤,١١٩
٧٧٣,٧٧٩	٧٨٧,٨٩٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٩,٥٠٥	٩٨,١٩٧
١,٠٦٧,١٩٣	٩٥٥,٩٣٨
١,١٤٦,٦٩٨	١,٠٥٤,١٣٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١١ - ضريبة الدخل

أ- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، كما تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعام ٢٠١٤ ، هذا وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٥ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك الأعوام بعد ، هذا وقد تم احتساب ضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبإري الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية .

- ٨ -

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧٤,٤٨٩	٢٥٢,٧٨٩	رصيد بداية السنة
(٣٥٢,٤٦٩)	(٧٣,٧٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣٠,٧٦٩	٤٨,٣٩٢	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٢٥٢,٧٨٩	٢٢٧,٤٤٠	رصيد نهاية السنة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٨,٠١٤	٤٨,٣٩٢	مصرف ضريبة الدخل المستحق عن الفترة
(٥٣,٩٦٠)	(٢٢,٩٢٩)	موجودات ضريبة مؤجلة للفترة - بالصافي
٣٤,٠٥٤	٢٥,٤٦٣	

ب - موجودات ضريبة مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦				موجودات ضريبة مؤجلة الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٠,١٤٣	٢٠٩,٥٣٨	٨٧٣,٠٧٥	٣٩,١٤٤	-	٨٣٣,٩٣١	مخصص تكني مدينون
١٨٥,٧٠٧	١٨٩,٠٩٦	٧٨٧,٨٩٨	١٤,١١٩	-	٧٧٣,٧٧٩	مخصص تكني ذمم معيدي التأمين
٣١,٧١٧	٢٣,٤٠٢	٩٧,٥٠٨	-	٣٤,٦٤٨	١٣٢,١٥٦	موجودات ملأه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (التاريخي)
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	مخصص تكني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٤,٥٧٩	٣٧٦,٦٧٤	١,٥٦٩,٤٧٤	٥٠,٣٩٢	-	١,٥١٩,٠٨٢	مخصص الإذاعات غير المبلغه
١,٩٣٢	٢,٢٩٧	٩,٥٧٠	١,٥٢٠	-	٨,٠٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٤,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات أخرى
٨٨٠,٠٧٨	٩٠٣,٠٠٧	٣,٧٦٢,٥٢٥	١٣٠,١٧٥	٣٤,٦٤٨	٣,٦٦٦,٩٩٨	

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٤% كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- ٩ -

١٢ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٧,٨٣٩	٨٠,٦٣٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.١٣	-/٠.١٠

الربح للفترة - قائمة (ب)
عدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة - دينار

١٣ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة من المبالغ المبينة وذلك كما يلي:

٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨٤,٨٩٤	٧٨,٢٩٦
٣,١٦٠,٨٥٢	١,١٣٨,٧٤٠
(١,٥٢٥,٠٠٠)	-
١,٧٢٠,٧٤٦	١,٢١٧,٠٣٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح : الودائع المعجزة والمقيدة السحب
صافي النقد وما في حكمه

١٤ - ارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، ان جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع		أعضاء		البيوع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	مجلس الإدارة	الإدارة العليا	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٥٠	٤,٨٥٩	٤,٢٠٦	٦٥٣	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:
٣٤,٤١١	٨,٤٢٢	-	٨,٤٢٢	مدفونون
				دائنون
٤١,٦٠٤	٣٨,٠٢٤	٢١١٠	٣٥,٩١٤	بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة:
٢٣٠	١,٠٧٥	١,٠٧٥	-	ايرادات وثائق
				مصاريف مدفوعة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١١٠,٤٣٨	١٤٠,٧٨٥
٨,٤٠٠	١٠,٥٠٠
١١٨,٨٣٨	١٥١,٢٨٥

البيوع
رواتب ومكافآت
تنقلات اعضاء مجلس الادارة

- ١٠ -

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا محددة القيمة ٣,٠٨١,٥١٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢,٩٢٣,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ويرأي 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٦٦,٧٠٩	٢٧,٩٨٢,٢٦٩	٢,٦١١,٥٨٦	٢٧,٥٩٠,٢٦٩	
١,٠٢٠,١٦٩	١١٢,٣٠٨	٨٦٢,٩٩٦	١١٢,٩٧٤	دول الشرق الأوسط وآسيا
٤٦,٨١٩	٣٦,٦١٨	٩٢,٧٣٧	١١,٠٤٩	أوروبا
٢٠٥	٧,٤٥٥	٢٠٥	٧,٤٨٢	إفريقيا
٤,٣٣٣,٩٠٢	٢٨,١٣٨,٦٥٠	٣,٥٦٧,٥٢٤	٢٧,٧٢٢,٧٧٤	

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة (قبل المخصصات) والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٩٦	١٧٨,٤٨٤	٤,٢٩٣	١٣٦,١٨٦	قطاع عام
٢,٤٦٠,٥٠٤	٥,٩٣٢,٨١٣	٢,٠٣٢,٥٤٨	٥,٨٥٢,٩٦٥	قطاع خاص
٨٥,٣٥٧	٤٣٨,١٠٩	٧١,٥٥٤	٤٦٥,٧٩٢	شركات ومؤسسات
٢,٥٥٠,٨٥٧	٦,٥٤٩,٤٠٦	٢,٠١٨,٣٩٥	٦,٤٥٤,٩٤٣	أفراد

١٧ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٣٤٤,٣٣٧ دينار كما ٣١ آذار ٢٠١٦ .

١٨ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		طريقة التقييم		مخالفات هامة		العلاقة بين المخالفات الهامة		غير الملحوظة والقيمة العادلة	
	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مستوى القيمة	مخالفات	مستوى القيمة	مخالفات هامة	العلاقة بين المخالفات الهامة	غير الملحوظة والقيمة العادلة	مستوى القيمة	مخالفات هامة
الموجودات المالية	٢٠١٦	٢٠١٥	الاعمال	المستخدمة	الاعمال	المستخدمة	غير ملحوظة	غير الملحوظة والقيمة العادلة	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧	المستوى الاول	في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧	المستوى الاول	في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧	المستوى الاول	في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧
المجموع	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧	المستوى الاول	في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١,٩٤٢,٢١٣	٢,٥٥٦,٤٦٧

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ ولعام ٢٠١٥.

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

بمستثناء ما ورد في الجدول اثناء اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية للبيود المبينة اذنه تعادل القيمة العادلة لها تريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها بعد تفسير ما خلال الفترة .

مستوى القيمة	٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الاول ٢٠١٥		مستوى القيمة		٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الاول ٢٠١٥	
	الاعمال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاعمال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٤,٥٩٩,٧٥٥	١٤,٨٩٧,٠٩٠	١٤,٤٣٨,٦٠١	١٤,٤٣٨,٦٠١	١٤,٥٩٩,٧٥٥	١٤,٨٩٧,٠٩٠	١٤,٤٣٨,٦٠١	١٤,٤٣٨,٦٠١	١٤,٥٩٩,٧٥٥	١٤,٨٩٧,٠٩٠
ودائع لدى البنوك	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦	٨٤٩,٥٧٦
استثمارات عقارية	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١	١٥,٤٤٩,٣٣١

للبيود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لتدقيق تدقيق متقن عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .