

الرقم: FIN 657/60/2016

التاريخ: ٢٠١٦/١٠/٣١

السادة بورصة عمان المحترمين

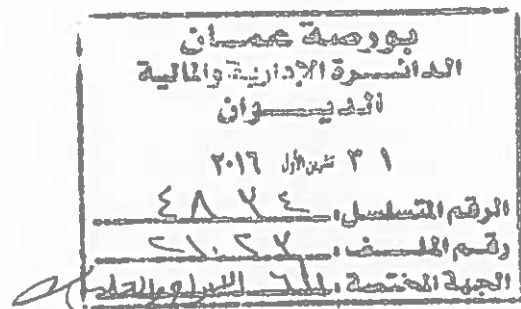
الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٦/٩/٣٠

تحية و بعد

بالاشاره الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٦/٩/٣٠ مدققة من المدقق الخارجي حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
د . لانا بدر



Serve to Grow ... Grow to Serve

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

٣٠ أيلول 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 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

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٠٠

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ حول عمليات المراجعة ، "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 الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه قد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهينة الاوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦

عاصم فؤاد حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ ايلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
ودائع لدى البنوك	٣	١٦,٣٦٥,٨٨٩	١٤,٤٣٨,٦٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	١,٠٥٠,٨٥١	٢,٥٥٦,٤٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥	-	-
استثمارات عقارية - بالصافي	٦	٨٤٩,٥١٢	٨٣٣,٤٠٨
مجموع الاستثمارات		١٨,٢٦٦,٢٥٢	١٧,٨٢٨,٤٧٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٦٨,٣٧٠	٥٠,٥٦٠
شيكات برسم التحصيل	٧	٥٦٣,٨٠٩	٤٨٢,٠٣١
مدينون - صافي	٨	٤,٢٧٧,٧٤٧	٤,٥١٥,٢٥٤
نعم معيدي التأمين المدنية - بالصافي	٩	٥٧٤,٤٢٣	٤٢٦,٤٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢/ب	٨٨٨,٠٧٤	٨٨٠,٠٧٨
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,٣٠٣,٤٠٨	٣,٣٩٥,١٩٨
موجودات غير ملموسة		٤٤,٥٦٨	٤٩,٦٥٣
موجودات أخرى		٦٩٣,٢٧٧	٥١٠,٩٥٨
مجموع الموجودات		٢٨,٧٧٩,٩٢٨	٢٨,١٣٨,٦٥٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٧,٦٨٥,٣٤٤	٨,٠٣٨,٥٨٧
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٣٤٤,٤٦٢	٥,٩٧٨,٦٦٢
المخصص الحسابي - صافي	٨٣,٥٧٢	٥٠,٠٧٩
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٤,١١٣,٣٧٨	١٤,٠٦٧,٣٢٨
بنك دائن	٥٠٩,٧٦٤	٥٩٠,٠٥٤
دائنون	١,١٦٣,٥٧١	٨٧٠,٢٢٧
مصاريف مستحقة	٢٢٧,٨٧٩	٢٤٧,٠٧٩
نعم معيدي التأمين الدائنة	١,١٦٩,٤٠٠	١,١٤٦,٦٩٨
مخصصات مختلفة	١٨٧,٦٠٩	١٠٨,٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	١٩٧,١٣٥	٢٥٢,٧٨٩
مطلوبات أخرى	٧٠٩,٧٩٨	١,١١٩,٠٠٥
مجموع المطلوبات	١٨,٢٧٨,٥٣٤	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	٧٦٣,٩٧٤	-
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٥٠١,٣٩٤	٩,٧٣٧,٤٢٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٨,٧٧٩,٩٢٨	٢٨,١٣٨,٦٥٠

المدير العام

Lana

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم 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)

للتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٤٤٧,٧٣٣	١٥,٣٩٦,٤٩٧	٥,٨٠٥,٢٧٦	٥,١١٨,٣٦٦	الإيرادات :
(٢,٥٦٥,٥٢٤)	(٢,٥٦٣,١٨٥)	(٧٩٥,١٩٦)	(١,٠٢٦,٢٠٢)	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٣,٨٨٢,٢٠٩	١٢,٨٣٣,٣١٢	٥,٠١٠,٠٨٠	٤,٠٩٢,١٦٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
(١,٤٨٠,٦٨٤)	٣٥٣,٢٤٣	(٦٦٥,٨٣٢)	٣٣١,٢٠٧	صافي الأقساط المكتتبة
(١٥,٢٥٦)	(٣٣,٤٩٣)	(٣٢,٤٤٠)	(٢٨,٧٨٢)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٢,٣٨٦,٢٦٩	١٣,١٥٣,٠٦٢	٤,٣١١,٨٠٨	٤,٣٩٤,٥٨٩	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٢١,٥٠٢	١٨٨,٦٦٣	٧٣,١٥٢	٥٩,٨٣٣	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤١٧,١٣٢	٣٩١,٨٦٥	١٣٦,٠٣٤	١١٤,٢١٠	إيرادات العمولات
٥٣٥,٨٦٠	٥٢٣,٤٧٩	١٧٦,٦٥١	١٨١,٤٥٦	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
(٩,٠٩٧)	١٣٣,١٢٤	١,٦٠٩	٥٠,٩٠٢	فوائد دائنة
١٧٦,٦٨٧	٢٠٠,٤٥٩	٥٤,٦٠٤	٨٠,٣٧١	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
١٣,٧٢٨,٣٥٣	١٤,٥٩٠,٦٥٢	٤,٧٥٣,٨٥٨	٤,٨٨١,٣٦١	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
١٢,٠٢٠,٩١٣	١٢,٨٧٩,٥٦٧	٤,٢٥٩,٢٤٦	٣,٩٨٢,٩٢٥	التعويضات والخسائر والمصاريف :
(١,٢٢٤,٠٢٦)	(١,٤١٩,١٧٣)	(٤٧١,٤٥٤)	(٤٧٦,٥٢٨)	التعويضات المدفوعة
(١,٢٣٣,٦٨٣)	(١,١٣٩,٥٩٠)	(٢٩٧,٢٠٢)	(١٢٣,٣٠٥)	يطرح : المستندات
٩,٥٦٣,٢٠٤	١٠,٣٢٠,٨٠٤	٣,٤٩٠,٥٩٠	٣,٣٨٣,٠٩٢	حصة معيدي التأمين
٦٥٩,٩٨٨	٣٦٥,٨٠٠	٣٥٤,٠٨٥	(٩,٨٥٥)	صافي التعويضات المدفوعة
١,٠١٩,٠٣٦	١,٠٢٧,٤٨٧	٣١٣,٧١٥	٣١٢,٣٤٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٠٠,٩٤١	٤٠٣,٠٩١	١٢٥,٩٥٥	١٢٥,٥٤٨	نفقات الموظفين الموزعة
٧٠٣,٤١٤	٥٣٩,٩٣٥	٢٥٢,٨٩٨	١٨٥,٠١٧	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢١٢,٤٨٦	١٧٩,٧٣٢	٥٦,١٨٣	٥٥,٤٨٩	تكلفة اقتناء الوثائق
٣٤١,٦٦٩	٣٢٨,٠٦٥	١٠١,٩٢٢	٨٤,٩٤٨	أقساط فائض الخسارة
١٢,٩٠٠,٧٣٨	١٣,١٦٤,٩١٤	٤,٦٩٥,٣٤٨	٤,١٣٦,٥٨٣	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
				صافي عبء التعويضات
١٤٢,٨٣٤	١٣٢,٩٦٦	٤٤,٤٦٤	٣٨,٥٦٨	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٣٣,٥٢٠	١٢١,١٢١	٤٤,٨١٥	٣٩,٣٧١	استهلاكات وإطفاءات
١٠٠,٢٣٥	١٠٠,٧٧٣	٣١,٤٨٩	٣١,٣٨٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٣٣,٥١٤	(٤,١١٩)	٥٥,٢١٦	(١٤,٦٠٩)	(المسترد) مخصص التدني في المدينين - صافي
٦,٨٩١	٢,٨٩٦	١,٢٣١	١,٢١٦	مصاريف أخرى
-	٧٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	مصاريف التزامات أخرى
١٣,٤١٧,٧٣٢	١٣,٥٩٣,٥٥١	٤,٨٧٢,٥٦٣	٤,٢٥٧,٥١٦	إجمالي المصروفات
٣١٠,٦٢١	٩٩٧,١٠١	(١١٨,٧٠٥)	٦٢٣,٨٤٥	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٦٣,٠٨٨)	(٢٣٣,١٢٧)	٢٨,٤٩١	(١٤٩,٧٢١)	ضريبة الدخل للفترة
٢٤٧,٥٣٣	٧٦٣,٩٧٤	(٩٠,٢١٤)	٤٧٤,١٢٤	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠			مساهمي الشركة
٠,٠٣١	٠,٠٩٥			حصة السهم من ربح الفترة الأساسي والمخفض

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	الأرباح المدورة				احتياطي	احتياطي	المصرح به
	المجموع	الربح للفترة	غير متحققة	متحققة	اختياري	اجباري	والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٧٣٧,٤٢٠	-	٦٥٦,٤٥٤	٧٤٧,٩٢٢	(٩١,٤٦٨)	١٥,٦٧٦	١,٠٦٥,٢٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	(٢٩,٨٥٩)	٢٩,٨٥٩	-	-	-
٧٦٣,٩٧٤	٧٦٣,٩٧٤	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٠١,٣٩٤	٧٦٣,٩٧٤	٦٥٦,٤٥٤	٧١٨,٠٦٣	(٦١,٦٠٩)	١٥,٦٧٦	١,٠٦٥,٢٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦							
رصيد بداية الفترة							
تحويلات خلال الفترة							
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)							
رصيد نهاية الفترة							
٩,٠١٧,٤٠٠	-	٢٣,١٣٧	٦٥١,٣٦٢	(٦١٨,٢٢٥)	١٥,٦٧٦	٩٦٨,٥٨٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٧,٥٣٣	٢٤٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-
٩,٢٦٤,٩٣٣	٢٤٧,٥٣٣	٢٣,١٣٧	٦٥١,٣٦٢	(٦١٨,٢٢٥)	١٥,٦٧٦	٩٦٨,٥٨٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥							
رصيد بداية الفترة							
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)							
رصيد نهاية الفترة							

- يشمل رصيد الأرباح المدورة على مبلغ ٨٨٨,٠٧٤ دينار قيمة موجودات ضريبية موزعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٠٧٨,٠٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) مقيد بالتصرف بها.

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة 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)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٣١٠,٦٢١	٩٩٧,١٠١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٣٣,٥٢٠	١٢١,١٢١		استهلاكات وإطفاءات
١٣٢,٧٣٢	٣٧,٨٥٥		خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٣,٥١٤	(٤,١١٩)	٩ و ٨	(المسترد) مخصص تدني مدينون - بالصادفي
-	٧٥,٠٠٠	١١	مخصصات مختلفة
١,٤٨٠,٦٨٤	(٣٥٣,٢٤٣)		صادفي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	(١٢,٣٩٤)		(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
٦٥٩,٩٨٨	٣٦٥,٨٠٠		صادفي مخصص الادعاءات
١٥,٢٥٦	٣٣,٤٩٣		صادفي المخصص الحسابي
٢,٨٦٦,٣١٥	١,٢٦٠,٦١٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١١٩,٥٠٢)	(٨١,٧٧٨)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٩٠٨,١٢٣)	٢١٧,٨٠٨		النقص (الزيادة) في مدينون
(٢٣٦,٧٨٠)	(١٢٤,١٦٣)		(الزيادة) في نعم معيدي التأمين المدينة
(١,٥١١,٥٥٥)	١,٤٦٧,٧٦١		النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩١,٩٠٧)	(١٨٢,٣١٩)		(الزيادة) في موجودات اخرى
٥٩٧,٥٨٧	٢٩٣,٣٤٤		الزيادة في دائنون
(٤٢,١٤٩)	٢٢,٧٠٢		الزيادة (النقص) في نعم معيدي التأمين الدائنة
٧٢,٠٠٠	٤,٥٥٩		الزيادة في مخصصات مختلفة
٢٢,٩٧٩	(٤٠٩,٢٠٧)		(النقص) (الزيادة) في مطلوبات اخرى
(١٨,٠٠٠)	(١٩,٢٠٠)		(النقص) في المصاريف المستحقة
٦٣٠,٨٦٥	٢,٤٥٠,١٢١		صادفي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٥٢,٤٧٠)	(٢٩٦,٧٧٧)	١/١٢	ضريبة دخل مدفوعة
٢٧٨,٣٩٥	٢,١٥٣,٣٤٤		صادفي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٢٣٥,٨٠٦)	٤,٩٨٦,٤٣٨		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فتره تزيد عن ثلاثة شهور
-	١٥,٧٥٠		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٢٥,١٦٣)	(٣٥,٢٠٦)		(شراء) ممتلكات و معدات
-	(٨,٥٠٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٢٦٠,٩٦٩)	٤,٩٥٨,٤٨٢		صادفي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٣٣٤,٣٦٢	(٨٠,٢٩٠)		(النقص) (الزيادة) في بنك دائن
٣٣٤,٣٦٢	(٨٠,٢٩٠)		صادفي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التمويل
(١,٦٤٨,٢١٢)	٧,٠٣١,٥٣٦		صادفي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٥٨٣,٣٠٧	٥٧٧,٨٧٢		النقد وما في حكمه - بداية السنة
١,٩٣٥,٠٩٥	٧,٦٠٩,٤٠٨	١٤	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(شركة مساهمة علنية محدودة)

مصابنا - الأملين

الزراعة لم تكن إلا حقل الاختبار لأعمال التخطيط والتنمية

[illegible]

..

الاعمال المبدئية

صلاة الصائمين طويلا

أحمد بن محمد بن أحمد

يقول : لقد سلط اعداء الكافرين لمحاربة

المسلط اعلاء القامين للفخر جبة

مسئلي الاكسل والمحفظة

ويضيف: مخصص الإقساط غير المكسبة - أول الفترة

ببغلي : حصّة معدني الثأمين - اول الفقرة

صليقي مفصّل غير المتكسبة - اولى الفترة

بقرآن : مخصص الإصطلاح غير المخصصة - آخر الفترة

حصّة معدني الصّامون - آخر الفترة

صلى: مخصوص، الإقبال غير المكسبه. آخر الفقرة

مكة المكرمة في شهر ربيع الأول سنة ١٢٩٠

(١) الأمانة العامة للأمم المتحدة - الوثيقة

في الإيضاحات للرقعة الشكل جزء من هذه القوائم الحالية للبروزة وتقرأ معها وتقرر الجمعية المرفقة.

قائمة (ح)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٨٥٣,٧٩٨	١,٠٤٤,٦٥٩	الإقساط المكتتبة :
٨٥٣,٧٩٨	١,٠٤٤,٦٥٩	الاعمال المباشرة
(٦١٠,٠٤١)	(٧٥٣,٧٣٨)	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢٤٣,٧٥٧	٢٩٠,٩٢١	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المكتتبة
٢٦٥,٢٣٨	٢٥٠,٣٩٥	يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة
(٢١٢,١٩٠)	(٢٠٠,٣١٦)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥٣,٠٤٨	٥٠,٠٧٩	صافي المخصص الحسابي اول الفترة
٣٤١,٥١٩	٤١٧,٨٦٣	يطرح : المخصص الحسابي آخر الفترة
(٢٧٣,٢١٥)	(٣٣٤,٢٩١)	حصة معيدي التأمين
٦٨,٣٠٤	٨٣,٥٧٢	صافي المخصص الحسابي آخر الفترة
(١٥,٢٥٦)	(٣٣,٤٩٣)	صافي التغير في المخصص الحسابي
<u>٢٢٨,٥٠١</u>	<u>٢٥٧,٤٢٨</u>	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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٥٤,٨٨٩	٤٥١,٦٥٢	التعويضات المدفوعة
(٧٤٥,٥٧٢)	(٣٩٢,٦٣٠)	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
١٠٩,٣١٧	٥٩,٠٢٢	صافي التعويضات المدفوعة
٧٦٩,٥٥٥	٨٤٠,٥٢٢	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
(٦٦٠,٩٢٠)	(٦٨٦,٥٥٦)	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٠٨,٦٣٥	١٥٣,٩٦٦	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٩٠٥,٥٣٣	٨٧٢,٧٢٦	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
(٧٦٠,٧٥٧)	(٧٣٧,٣٧٣)	حصة معيدي التأمين
١٤٤,٧٧٦	١٣٥,٣٥٣	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
(٣٦,١٤١)	١٨,٦١٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٣,١٧٦	٧٧,٦٣٥	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 لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
دينار	دينار	
٢٢٨,٥٠١	٢٥٧,٤٢٨	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ح)
(٧٣,١٧٦)	(٧٧,٦٣٥)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ط)
١٥٥,٣٢٥	١٧٩,٧٩٣	
٢,١١٥	٥٧٣	يضاف : عمولات مقبوضة
١٨,٦٣٧	٢٢,٩٢٠	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
-	١	ايرادات اخرى
١٧٦,٠٧٧	٢٠٣,٢٨٧	مجموع الايرادات
(٦٦٨)	(١,٥١١)	ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق
(٧٧,٤٤٩)	(٧٩,٦٢٢)	نفقات ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
(٧١,٤٢٣)	(٦٤,٩٩٩)	مصاريف أخرى
(١٤٩,٥٤٠)	(١٤٦,١٣٢)	مجموع المصاريف
٢٦,٥٣٧	٥٧,١٥٥	صافي أرباح 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 - الاردن

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات	
دينار	دينار		
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠		<u>الاستثمارات :</u>
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠		ودائع لدى البنوك
			مجموع الاستثمارات
١٩٨,٦٥٣	٤٥٣,٨٩٦		مدينون - صافي
٢٠٨,٤٤٢	٢٥٥,٦٠٤		ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٢,٠٤٠	٧٩,٣٥١		موجودات أخرى
١,٢٧٧	١,٠٧٤		ممتلكات ومعدات
٥٤٦,١١٢	٨٩٥,٦٢٥		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>
٣٩,١٠٨	٧٣,٢٠٢		<u>المطلوبات :</u>
٣٧٨,٢٨١	٨٢٩,٥٣٩		ذمم دائنة
٣٧٢,٩٩٢	٢٧٠,٥٦٥		ذمم معيدي التأمين الدائنة
			مطلوبات أخرى
٥٠,٠٧٩	٨٣,٥٧٢		<u>المخصصات الفنية :</u>
١٣٥,٣٥٣	١٥٣,٩٦٦		صافي المخصص الحسابي
٩٧٥,٨١٣	١,٤١٠,٨٤٤		صافي مخصص الإذاعات
			مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المركز الرئيسي :</u>
(٥٠٨,٣٨٧)	(٥٧٢,٣٧٤)		جاري المركز الرئيسي
٧٨,٦٨٦	٥٧,١٥٥		صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ي)
(٤٢٩,٧٠١)	(٥١٥,٢١٩)		العجز في حقوق المركز الرئيسي
٥٤٦,١١٢	٨٩٥,٦٢٥		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
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
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 ٢٠١٦ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٦ .

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 الوظيفية 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 ٢٠١٥ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية الموحدة والمنفصلة، 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 أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

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 التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٥ .

٣- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٦٣,٣٤١	١٦,٢٩٠,٦٢٩	٨,٥٢٤,٥٩١	٦,٢٦٦,٠٣٨	١,٥٠٠,٠٠٠	داخل الأردن
٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠	-	-	خارج الأردن
١٤,٤٣٨,٦٠١	١٦,٣٦٥,٨٨٩	٨,٥٩٩,٨٥١	٦,٢٦٦,٠٣٨	١,٥٠٠,٠٠٠	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/١٢٥ % الى ٥/٥ % خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٤/١ % الى ٥/٩ % خلال العام ٢٠١٥).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر ادارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق خلال ثلاثة أشهر .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل أحد البنوك المحلية، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغل ٥٠٩,٧٦٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٥٩٠,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- ان 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 ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	دينار		أسهم مدرجة :
٤٨٧,٥٠٠	-	-	البنك الاهلي الاردني
٢٨٢,٤٨٣	٣٠١,٣٤٦	١٨٢,٦٣٤	بنك الاستثمار العربي الاردني
٢١١,٤٠٣	٢٦٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بنك الاردن
-	٤٦,٩٣٢	١٣,٣٣٣	شركة مصفاة البترول الاردنية
٣٩٣,٩٢٧	٣٧٠,٧١٩	٦١,٠٧٤	البنك العربي
١,١٥٧,٧٣١	-	-	بنك الاتحاد
٢٣,٠١١	٦٦,٤٣٧	٣٥,١٥٢	بنك القاهرة عمان
١٠٨	٩٣	١٠٠	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
٦٠	٥٨	١٠٠	شركة الأراضي المقدسة للتأمين
٧٢	٨٢	٥٠	شركة الشرق الاوسط للتأمين
١٠٢	١٠٠	٥٠	شركة التأمين الأردنية
٧٠	٨٤	٥٠	الشركة المتحدة للتأمين
٢,٥٥٦,٤٦٧	١,٠٥٠,٨٥١		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
-	-
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

داخل الأردن
اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
ينزل : مخصص التدني في القيمة

تحليل السندات والاذونات
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 اسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الاسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي اسناد قرض بإعادة جدولة اسناد القرض لمدة ثلاث 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 الاسناد وبالإضافة الى كامل الفوائد للشركة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الاسناد.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦
٨٠,٥٩٦	٩٦,٧٩٦
(٤٠٤)	(٥٠٠)
٨٣٣,٤٠٨	٨٤٩,٥١٢

أراضي
مباني
الاستهلاك المتراكم

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 وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين.

٧ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٤٨٢,٠٣١	٥٦٣,٨٠٩
٤٨٢,٠٣١	٥٦٣,٨٠٩

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٣١ تموز ٢٠١٧.

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٣,٦٤٠,٢٤٤	٣,٦٧١,٧٤٤
١,٣٣٠,٢٠٤	١,٠٥٢,٢٦١
٢٧٧,٣٩٨	٣١٧,٥٤٩
٢١,٨٧٢	٥٧,٠٦٢
٧٩,٤٦٧	٣٢,٧٦١
٥,٣٤٩,١٨٥	٥,١٣١,٣٧٧
(٨٣٣,٩٣١)	(٨٥٣,٦٣٠)
٤,٥١٥,٢٥٤	٤,٢٧٧,٧٤٧

ذمم حملة البوالص (أ)
ذمم وسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ما مجموعها ١,٨١١,٢٩٤ دينار (١,٧٣٩,٣٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٢٧,٢٥٤	٨٣٣,٩٣١
١٠٦,٦٧٧	١٩,٦٩٩
٨٣٣,٩٣١	٨٥٣,٦٣٠

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

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٧٣٩,٣٠٩	١,٨١١,٢٩٤
١,٨٩٦,٣٣٨	١,٤١٨,٨٦٥
٤٧٩,١٤٢	٥١٣,٢٠١
٢٥٢,١٣١	٥١٠,١٨٧
٩٨٢,٢٦٥	٨٧٧,٨٣٠
٥,٣٤٩,١٨٥	٥,١٣١,٣٧٧

ذمم غير مستحقة ومبرمجة
أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم *

* يشمل هذا البند ٢٦,١٣٨ دينار ذمم جهات حكومية اردنية كما في ٣٠ أيلول 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	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١,١٢٠,٩٥٨	١,٢٣٨,٢٠٨
٧٩,٢٦٣	٨٦,١٧٦
١,٢٠٠,٢٢١	١,٣٢٤,٣٨٤
(٧٧٣,٧٧٩)	(٧٤٩,٩٦١)
٤٢٦,٤٤٢	٥٧٤,٤٢٣

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين*
صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٤٢,١٧٧	٧٧٣,٧٧٩
٣١,٦٠٢	-
-	(٢٣,٨١٨)
٧٧٣,٧٧٩	٧٤٩,٩٦١

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

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٩٥,٨٥٩	٤١٨,٧٠٠
٧٧,٦٦٧	١٠٨,٢٦٥
٥٥,٩١٧	٤٨,٨٤٣
٧٧٠,٧٧٨	٧٤٨,٥٧٦
١,٢٠٠,٢٢١	١,٣٢٤,٣٨٤

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٩,٥٠٥	٩٣,٩٠٦
١,٠٦٧,١٩٣	١,٠٧٥,٤٩٤
١,١٤٦,٦٩٨	١,١٦٩,٤٠٠

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١١ - مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨,٠٥٠	١٢,٦٠٩
١٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
١٠٨,٠٥٠	١٨٧,٦٠٩

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص التزامات أخرى *

* يمثل هذا البند المخصص المرصود من قبل الشركة لمواجهة أي التزامات قانونية قد تطرأ على الشركة .

- إن الحركة على مخصص الالتزامات الأخرى خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
-	٧٥,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

- 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧٤,٤٨٩	٢٥٢,٧٨٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٥٢,٤٧٠)	(٢٩٦,٧٧٧)	مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
٣٣٠,٧٧٠	٢٤١,١٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٥٢,٧٨٩	١٩٧,١٣٥	

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

٣٠ ايلول ٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة
٢٤١,١٢٣	١٩٠,٩٤٢	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - بالصافي
(٧,٩٩٦)	(١٢٧,٨٥٤)	
٢٣٣,١٢٧	٦٣,٠٨٨	

ب - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٦	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحيرة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص تدني مدينون
٢٠٠,١٤٣	٢٠٤,٨٧١	٨٥٣,٦٣٠	١٩,٦٩٩	-	٢٣,٨١٨	٧٧٣,٧٧٩	١٨٥,٧٠٧	٣١,٧١٧	مخصص تدني ندم معيدي التأمين المدينة
١٨٥,٧٠٧	١٧٩,٩٩٠	٧٤٩,٩٦١	-	٢٣,٨١٨	٧٧٣,٧٧٩	١٧٩,٩٩٠	١٨٥,٧٠٧	١٧٩,٩٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٣١,٧١٧	٤٠,٨٠٣	١٧٠,٠١١	٣٧,٨٥٥	-	١٣٢,١٥٦	٤٠,٨٠٣	٣١,٧١٧	٣١,٧١٧	قائمة الدخل (التاريخي)
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة
٣٦٤,٥٧٩	٣٤٥,٣٨٤	١,٤٣٩,١٠٠	-	٧٩,٩٨٢	١,٥١٩,٠٨٢	٣٤٥,٣٨٤	٣٦٤,٥٧٩	٣٦٤,٥٧٩	المطفاة
١,٩٣٢	٣,٠٢٦	١٢,٦٠٩	٤,٥٥٩	-	٨,٠٥٠	٣,٠٢٦	١,٩٣٢	١,٩٣٢	مخصص الإذاعات غير المبلغه
٢٤,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٨٠,٠٧٨	٨٨٨,٠٧٤	٣,٧٠٠,٣١١	١٣٧,١١٣	١٠٣,٨٠٠	٣,٦٦٦,٩٩٨	٨٨٨,٠٧٤	٨٨٠,٠٧٨	٨٨٠,٠٧٨	مخصص التزامات أخرى

تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٤٪ كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

٣٠ أيار	٣٠ أيار
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٦٣,٩٧٤	٢٤٧,٥٣٣
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٩٥	-/٠.٣١

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

١٤ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيار	٣٠ أيار
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١٦٨,٣٧٠	٧٥,٠١٨
٧,٧٦٦,٠٣٨	٣,٣٨٥,٠٧٧
(٣٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)
٧,٦٠٩,٤٠٨	١,٩٣٥,٠٩٥

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

١٥ - ارصدة ومعاملات 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	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥
اعضاء مجلس الإدارة	الادارة العليا	الادارة العليا
دينار	دينار	دينار
-	٦,٤٢٧	٥,٣٥٠
٩,٦٠٢	٩,٦٨١	٣٤,٤١١
٢٧,٩٦٣	٢,٩١٩	٤٥,٩٨٣
-	١,٠٧٦	٢٣٠

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
مدينون
دائنون

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ايرادات وثائق
مصاريف مدفوعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
٣٥٤,٩٨٣	٣٥٣,١٨٠	٣٥٣,١٨٠
٣١,٥٠٠	٢٥,٩٦٩	٢٥,٩٦٩
٣٨٦,٤٨٣	٣٧٩,١٤٩	٣٧٩,١٤٩

البيانات
رواتب ومكافآت
تتقالات اعضاء مجلس الادارة

١٦- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ٢,٧٩٧,٠٥٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢,٩٢٣,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وبراى الإدارة ومحامى الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافى لمواجهة هذه الالتزامات .

١٧- معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		
مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٦٦,٧٠٩	٢٧,٩٨٢,٢٦٩	٣,٠٩٤,٩٩٦	٢٨,٦١٤,٥٠٤	حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
١,٠٢٠,١٦٩	١١٢,٣٠٨	٨٨٥,١١٦	١٤٦,٧٢٢	دول الشرق الأوسط وآسيا
٤٦,٨١٩	٣٦,٦١٨	١٨٥,٠٤٤	٥,٠٤٠	أوروبا
٢٠٥	٧,٤٥٥	-	١٣,٦٦٢	إفريقيا
٤,٣٣٣,٩٠٢	٢٨,١٣٨,٦٥٠	٤,١٦٥,١٥٦	٢٨,٧٧٩,٩٢٨	

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٩٦	١٧٨,٤٨٤	٤,٥٣٥	٥٦,٨٣٢	حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص
١,٩٢٦,٥٧٢	٥,٩٣٢,٨١٣	٢,٢٣٩,١٢٢	٥,٨١٩,٠٤٥	شركات ومؤسسات
٨٥,٣٥٧	٤٣٨,١٠٩	٨٩,٣١٤	٥٧٩,٨٨٤	افراد
٢,٠١٦,٩٢٥	٦,٥٤٩,٤٠٦	٢,٣٣٢,٩٧١	٦,٤٥٥,٧٦١	

١٨- التزامات ممكن ان تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٥٧٦,٤٥٨ دينار كما ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

١٩ - مستويات القيمة المعادلة

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

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) .

القيمة المعادلة	٣٠ يوليو	٣١ كانون الأول	طريقة التقييم	مستوى القيمة المعادلة	مدخلات عامة	العلاقة بين المدخلات الهامة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة المعادلة
الموجودات المالية / المطلوبات المالية	٢٠١٦	٢٠١٥	المستوى الأول	في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعادلة								
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل								
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,٠٥٠,٨٥١	٢,٥٥٦,٤٦٧	المستوى الأول	في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١,٠٥٠,٨٥١	٢,٥٥٦,٤٦٧						

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال النصف الشهري المنتهي في ٣٠ يوليو ٢٠١٦ ولعام ٢٠١٥ .

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

باعتبار ما ورد في الجول اذناه اننا نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في التوائم المالية المرجعية الموزعة للشركة تقارب قيمتها المعادلة وذلك لان ادارة الشركة تعتقد ان القيمة التقديرية للبند المبينة اذناه تعادل القيمة المعادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعكس تسعيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة المعادلة	٢٠١٦	٢٠١٥	مستوى القيمة المعادلة	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة					
ودائع لدى البنوك	١٦,٣٦٥,٨٨٩	١٦,٧٤١,١٤٦	القيمة التقديرية	١٦,٧٤١,١٤٦	١٤,٤٣٨,٦٠١
استثمارات عقارية	٨٤٩,٥١٢	١,١٣٩,٥١٣	القيمة التقديرية	١,١٣٩,٥١٣	٨٣٣,٤٠٨
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة	١٧,٢١٥,٤٠١	١٧,٨٨٠,٧٠٩	القيمة التقديرية	١٧,٨٨٠,٧٠٩	١٥,٢٧٢,٠٠٩
مستوى القيمة المعادلة			القيمة المعادلة		
الاستثمار الثاني	١٥,٨٨١,٩٤١	١٥,٢٧٢,٠٠٩	القيمة المعادلة	١٥,٢٧٢,٠٠٩	١٤,٧٤٢,٣٧٨
المستوى الثاني	١٤,٧٤٢,٣٧٨	١٤,٤٣٨,٦٠١	القيمة المعادلة	١٤,٤٣٨,٦٠١	١٤,٧٤٢,٣٧٨

البند المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .