

إشارتنا: م.م. / ٢١٣ / ٢٠١٥ /
التاريخ: ٢٠١٥/١٠/٢٨

حضرة السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

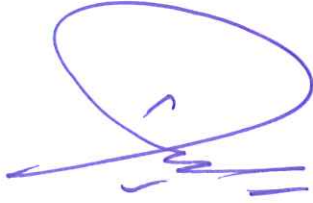
الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في

٢٠١٥-٠٩-٣٠

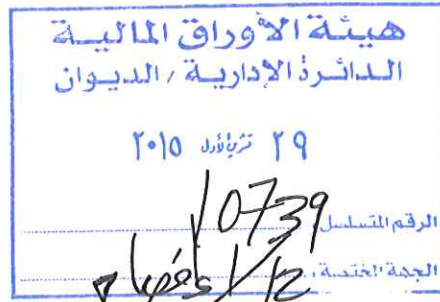
تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٢٠١٥-٠٩-٣٠ والمراجعة من مدقق حسابات
شركتنا الخارجي السادة ديلويت اند توش لإيداعها لديكم حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،



رشيد جودت الهباب
المدير العام



MOHAMMAD.AJ. طباعة

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٤٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية - الأردن (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 الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، وعليه ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة 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 انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء الفنايلسي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن

٢٥ تشرين الأول ٢٠١٥

قائمة (أ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٤	٧,٦١٧,٨٠٠	٦,٧٥٨,٦٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١,٠٥٠,٢١٨	١,٣٠٦,٧٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٢,٦٦٤,٦٥٨	٢,٨٦٦,٧٢٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	٩٥٩,١٥٣	١,٠٠٩,١٩٤
إستثمارات عقارية		٢,٣٥٨,٤٤٣	٢,٣٩٨,٠٢٨
قروض حملة بوالص الحياة		٢٩,٣٢٦	٣٥,٣٦٧
مجموع الاستثمارات		١٤,٦٧٩,٥٩٨	١٤,٣٧٤,٧٤٤
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,٩٨٦,٩٦٥	٢,٢٢٦,٩٣٨
شيكات برسم التحصيل		٨٠١,٧٩٠	٧٠٨,٨٨٢
مدينون - صافي	٨	٤,٧٧٢,٦٦٢	٣,٦٥٠,٤٦١
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٩	٣٤٠,٢٣٥	٧٩٧,٥٠٧
موجودات ضريبية مؤجلة	د/١٠	٤٥٨,٠٩٠	٤٢٧,١٥٠
ممتلكات ومعدات - صافي	١١	٢,٨٥٧,١٤٣	٢,٩٠٧,٧٩٥
موجودات غير ملموسة - صافي		١٠,١٤٢	١٣,٩٧٣
موجودات أخرى	١٢	٧٦٧,٩٠٢	٥٢٩,٦٨٢
مجموع الموجودات		٢٦,٦٧٤,٥٢٧	٢٥,٦٣٧,١٣٢

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,١٩٥,٣٧٩	٥,٤٨٩,٧٩٢
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٨١٣,٥٦٢	٦,١٧٣,٤٢٥
المخصص الحسابي - صافي	٥٨٧,٩١٧	٥٣٨,٩١٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٢,٥٩٦,٨٥٨	١٢,٢٠٢,١٣٤
دائنون	١٣	٧٦٨,٩٩٦
مصاريف مستحقة		٢٧,٧٣٦
ذمم معيدي التأمين - دائنة	١٤	٢,٨٣٤,٨١٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٣٧,٨٧١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	د/١٠	١٠٢,٥٩٥
مطلوبات أخرى		١٢٥,٩٣٠
مجموع المطلوبات		١٦,٥٠٤,٧٩٦

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٠٧١,٢٤٩	١,٠٧١,٢٤٩
احتياطي اختياري	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات	(٥٨,٩٣٩)	٩٤,٦٢٩
أرباح مدورة	٨٦٥,٨٨٩	١,٤٢٥,٨٨٩
الربح للفترة	١١٦,٨١٥	-
مجموع حقوق المساهمين	١٠,١٦٩,٧٣١	١٠,٧٦٦,٤٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦,٦٧٤,٥٢٧	٢٥,٦٣٧,١٣٢

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢,٣٧٨,٢٧١	١٢,٨٣٧,٤٤٤	٥,٥٧٧,٢٥٨	٥,٠٧٥,٣٩١		الإيرادات
٣,٥٠٧,٣٤٥	٣,٧٨٠,٢٦١	١,٧٦١,١٣٥	١,٦٠٢,٤٥٨		إجمالي الأقساط المكتتبة
٨,٨٧٠,٩٢٦	٩,٠٥٧,١٨٣	٣,٨١٦,١٢٣	٣,٤٧٢,٩٣٣		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٩,٠٧٠)	٢٩٤,٤١٣	(٧٢٠,٨١١)	(٢٥٠,٢٦٢)		صافي الأقساط المكتتبة
٩١,١٨٤	(٤٩,٠٠٠)	(٧٠,٩٤٤)	(٤١,٨١٧)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٨,٩٥٣,٠٤٠	٩,٣٠٢,٥٩٦	٣,٠٢٤,٣٦٨	٣,١٨٠,٨٥٤		صافي التغير في المخصص الحسابي
٤١٨,٠٦٤	٤٥٥,٩٤٤	١٦٤,٩٠٢	١٧٤,٧٢٣		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٢٣,٦٨٣	٤٤٨,٢٠٥	١٦٩,٢٧٤	١٥٦,٨١٦		إيرادات العمولات
٢٤٦,٩٥١	٢٢٥,٦٧٤	٧٨,٢٠٠	٧٤,٦١٤		بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
٣٦٥,٨٠٧	٤,٦٠١	٦٩,٣٣٨	(٨٩,٦٨٠)	١٧	فوائد دائنة
١٢٤,١٢٦	١٥٠,٧٣٠	٤٤,٥٢٧	٨١,٦٦٩		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٠,٥٣١,٦٧١	١٠,٥٨٧,٧٥٠	٣,٥٥٠,٦٠٩	٣,٥٧٨,٩٩٦		إيرادات أخرى - بالصافي
					مجموع الإيرادات
١٠,٤٤٤,٥٨٨	٩,٥٣٥,١٩٠	٣,٥٥١,٣٣٩	٣,١٠٢,٥٦٣		التعويضات والخسائر والمصاريف
٧٩,٧٣٨	٤٨,٩٨٦	١٦,٩٤٦	١٩,٤٨٦		التعويضات المدفوعة
١,٢١١,٣٧٥	١,٦٩٣,٩٢١	٣٩٣,٨٩٨	٩٨١,٧٩٠		يضاف: استحقاق وتصفيات بوالص
٣,١٥٩,٦٣٥	٧١١,٠٤٩	٩٩٤,٧٠٠	(١٤٤,٨٦٥)		يطرح: مستردات
٦,١٥٣,٣١٦	٧,١٧٩,٢٠٦	٢,١٧٩,٦٨٧	٢,٢٨٥,١٢٤		حصة معيدي التأمين
٩٢٩,٢٤٥	٥٢١,٩٠٩	٣٢٤,٠٣٩	٢٨٢,١٢٧		صافي التعويضات المدفوعة
٦٧٥,٤١٤	٧٧٥,٢٩٣	٢٢٥,٢٤٢	٢٢٨,١٧٠		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٤٥,٨٢٩	٣٧٩,٢٠٢	٢٠٠,١٨٠	١٢١,٧١٢		نفقات موظفين موزعة
٢٤٢,٧١٦	٢٢٧,٦٢٣	١١٣,٢٠٣	١٠٦,٥١٧		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٦٩,٧٥٥	٩٨١,٥٩٩	٢٩٠,٨٢٦	٣٥٦,٩٤٥		اقتناء بوالص
٢٨,٧٤٦	٢٧,٠٠٠	١٠,٧٤٧	٩,٠٠٠		تكاليف أخرى خاصة بالاككتابات
٩,٣٤٥,٠٢١	١٠,٠٩١,٨٣٢	٣,٣٤٣,٩٢٤	٣,٣٨٩,٥٩٥		صافي عبء التعويضات
١٦٨,٨٥٣	١٩٣,٨٢٣	٥٦,٣١١	٥٧,٠٤٢		نفقات الموظفين غير موزعة
١٠٠,٥٥٩	١٠٢,٨٨١	٣٣,٠٥١	٣٤,٦٥٤		استهلاكات واطفاءات
١١١,٤٥٧	٩٤,٨٠١	٥٠,٠٤٦	٣٠,٤٢٨		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٤,٤٨٧	٩,٧٥٦	١٨,٢٥٤	٣٠,٩٧٣	٩ و ٨	مخصص التدني في المدينون بالصافي
٤٢٥,٣٥٦	٤٠١,٢٦١	١٥٧,٦٦٢	١٥٣,٠٩٧		إجمالي المصروفات
٧٦١,٢٩٤	٩٤,٦٥٧	٤٩,٠٢٣	٣٦,٣٠٤		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٤٣,٢٧٧)	٢٢,١٥٨	(١١,٩١٤)	(٨,٨٣١)	١٠/ب	ينزل: وفر (مصروف) ضريبة الدخل
٦١٨,٠١٧	١١٦,٨١٥	٣٧,١٠٩	٢٧,٤٧٣		الربح للفترة - قائمة (أ) و (ج) و (د)
٠/٠٧٧	٠/٠١٥			١٨	حصة السهم من الربح للفترة

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 التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٨,٠١٧	١١٦,٨١٥	٣٧,١٠٩	٢٧,٤٧٣	الربح للفترة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الآخر :				
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :				
(٢٣,٧٤٤)	(١٥٣,٥٦٨)	(٢١,٣٥٩)	(١٧,٧٤٧)	١٥ صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٥٩٤,٢٧٣	(٣٦,٧٥٣)	١٥,٧٥٠	٩,٧٢٦	إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير متقنة)

المجموع	الربح للفترة	أرباح مدمجة				احتياطي تقييم	احتياطي استثمار	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	إيضاح
		دينار	دينار	دينار	دينار					
١٠,٧٦٦,٤٨٤	-	١,٤٢٥,٨٨٩	٨٢٦,٩٩٧	٥٩٨,٨٩٢	٩٤,٦٢٩	١٧٤,٧١٧	١,٠٧١,٢٤٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠
١١٦,٨١٥	١١٦,٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥
(١٥٣,٥٦٨)	-	-	-	-	(١٥٣,٥٦٨)	-	-	-	-	٢٠
(٣٦,٧٥٣)	١١٦,٨١٥	-	-	-	(١٥٣,٥٦٨)	-	-	-	-	٢٠
(٥٦,٠٠٠)	-	(٥٦,٠٠٠)	-	(٥٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠
١٠,١٦٩,٧٣١	١١٦,٨١٥	٨٦٥,٨٨٩	٨٠٨,٨٢٥	٥٧,٠٦٤	(٥٨,٩٣٩)	١٧٤,٧١٧	١,٠٧١,٢٤٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠
١٠,٣٨١,٣٥٧	-	١,١٠١,٤٤٦	٦٨٥,٩٥١	٤١٥,٤٩٥	١٢٦,٦٢٤	١٧٤,٧١٧	٩٧٨,٨٧٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠
٦١٨,٠١٧	٦١٨,٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠
(٢٣,٧٤٤)	-	-	-	-	(٢٣,٧٤٤)	-	-	-	-	٢٠
٥٩٤,٢٧٣	٦١٨,٠١٧	-	-	-	(٢٣,٧٤٤)	-	-	-	-	٢٠
(٣٢,٠٠٠)	-	(٣٢,٠٠٠)	-	(٣٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠
١٠,٦٥٥,٩٣٠	٦١٨,٠١٧	٧٨١,٤٤٦	٦٨٣,٢٠٠	٩٨,١٤٦	١٠٢,٨٨٠	١٧٤,٧١٧	٩٧٨,٨٧٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
ارباح موزعة *
تحويلات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٦٦,٧٤٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤٥٨,٠٩٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢٧,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- يحظر التصرف بمبلغ (٥٨,٩٣٩) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* قررت الهيئة العاملة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع ٥٦٠,٠٠٠ دينار كإرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ٧٪ من رأس المال المصرح به والمنفوع عن العام ٢٠١٤ (٣٢٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٣).
ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٧٦١,٢٩٤	٩٤,٦٥٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٠٠,٥٥٩	١٠٢,٨٨١		استهلاك وإطفاءات
٣٩,٩٢٤	٣٩,٩٥٩	١٧	استهلاك الاستثمارات العقارية
٤٤,٤٨٧	٩,٧٥٦	٩ و ٨	مخصص التدني في المدينون - بالصافي
(١٦٠,٩١٢)	٢٣٢,٠٣٥	١٧	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,١٠٣	(٤٠,٩٩٨)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١١,٣١٧	٨,٣٠٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩,١٧٠	(٢٩٤,٤١٣)		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٩٢٩,٢٤٥	٥٢١,٩٠٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٩١,١٨٤)	٤٩,٠٠٠		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٦٥٥,٩٠٣	٧٢٣,٠٩٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
			النقص (الزيادة) في الموجودات المتداولة :
(٣٨,٢٧٢)	٢٤,٥٠١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩٢,١٦٤)	(٩٢,٩٠٨)		شيكات برسم التحصيل
(٧٢٨,٤٦٥)	(١,١٢٧,١٥٣)		مدينون - صافي
٢٧,٦١٠	٤٥٢,٤٦٨		ذمم معيدي التأمين - المدينة
٥,٧٠٠	(٢٠,٤١٠)		موجودات أخرى
			(النقص) الزيادة في المطلوبات المتداولة :
(١٧٦,٠٥٦)	(٢٤,٣٥٣)		دائنون
(٢٢,٦٧٢)	٩,٧٤٨		مصاريف مستحقة
٢٣,٢٨٦	١,٣١٦,٧١٥		ذمم معيدي التأمين - الدائنة
(٣٤,٦٧٩)	(٢٤,٤٢٨)		مطلوبات أخرى
٥٢٠,١٩١	١,٢٣٧,٢٧٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٥٩,٠٠٥)	(٩٩,٥٨٢)	١ / ١٠	ضريبة دخل مدفوعة
-	(٦,٨٥٣)		تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
٢٦١,١٨٦	١,١٣٠,٨٣٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٨١,١٧٢)	٧٩٥,٠٧٧		ودائع لدى البنك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٣,٩٤٥	٥٠,٠٤١		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨٤٦	٦,٠٤١		قروض حملة بوالص الحياة
(٣٦,٤١٨)	(٤٨,٢٩٢)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات
٥,٦٩٠	٤١,٠٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٠٨)		(إضافات) على موجودات غير ملموسة
(٢,٠٤٤)	(٣٧٤)		(إضافات) على استثمارات عقارية
(٢٠٨,١٥٣)	٨٤٣,٣٨٥		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٣٠٨,١٨٨)	(٥٦٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
(٣٠٨,١٨٨)	(٥٦٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٢٥٥,١٥٥)	١,٤١٤,٢٢٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤,٥٨١,٨٨٠	٧,٠٦٢,٧٢٩		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٤,٣٢٦,٧٢٥	٨,٤٧٦,٩٥٢	١٩	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - جبل عمان ص. ب ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأسمال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة إلى ٨ مليون سهم .
- ب - بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢ تم تغيير اسم الشركة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٢ الى " شركة التأمين العربية - الاردن " بدلا من " شركة التأمين العامة العربية " .
- ج - إن شركة التأمين العربية - الاردن مملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل الشركة العربية (شركة قابضة - لبنان).
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٥ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، كما إن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك التغير في احتياطي تقييم الاستثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين 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.

إن تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٤ باستثناء قيد الادعاءات المتوقع استردادها من تأمينات الحدود والحافلات والبالغ حوالي ١٩٥ ألف دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥.

٤- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥		ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع	دينار	المجموع	دينار		
٦,٧٥٨,٦٨١	٧,٦١٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨١٣	٢,٨٦٨,٩٠٩	٣,٦٢١,٠٧٨	٢,٨٦٨,٩٠٩

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,٧٥% إلى ٤,٥٠% خلال التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٥.

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

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٣٠٦,٧٥٤	١,٠٥٠,٢١٨	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
١,٣٠٦,٧٥٤	١,٠٥٠,٢١٨	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٨٠٤,٤٢٠	٢,٦٠٢,٣٥٨	داخل الأردن
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	أسهم مدرجة
٢,٨٦٦,٧٢٠	٢,٦٦٤,٦٥٨	أسهم غير مدرجة *

* تظهر الاستثمارات أعلاه بالكلفة والتي تعتبر أفضل طريقة متوفرة لقياس قيمتها العادلة في الوقت الحالي .

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٥٠,٠٠٠	٣٣٤,٥٠٠	داخل الأردن
٤٥٠,٠٠٠	٣٣٤,٥٠٠	سندات وأسناد قرض شركات
٤١٤,٢٩١	٥٥٢,٩٥٤	خارج الأردن
١٤٤,٩٠٣	٧١,٦٩٩	سندات وأسناد قرض شركات
٥٥٩,١٩٤	٦٢٤,٦٥٣	سندات وأسناد قرض حكومية أجنبية
١,٠٠٩,١٩٤	٩٥٩,١٥٣	

- الجدول التالي يبين تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ** :

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المسندات
%/١٠	٦ كانون الأول ٢٠١٥ ٢٠٢٠ حزيران	دينار ١٠٩,٥٠٠	دينار ١٠٧,٥٠٠	دينار ٢,٠٠٠	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.خ.م *
%/١٠	١٩ أيار ٢٠١٨ لا يوجد تاريخ استحقاق	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	-	شركة التسهيلات التجارية
فائدة متغيرة %/٨/٨٧٥	١٧ تشرين الأول ٢٠١٦	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	اسناد منتج MAN AHL DEVERSIFIED
%/٦/٣٧٥	٩ آذار ٢٠٢٠	٧٢,٨٣٩	٧٢,٨٣٩	-	سندات اقراض KIPCO
%/٥/١٢٥	٢٩ تشرين اول ٢٠٢٢	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
%/٥/٦٢٥	١٧ أيار ٢٠١٧	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣	-	سندات اقراض SBER BANK
%/٥/٥٠٠	٢٣ تشرين اول ٢٠٢٠	١٤١,٨٧٩	١٤١,٨٧٩	-	سندات اقراض GAZPROM
%/٥,٧٥٠	٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٠	٦٧,٣٩٧	٦٧,٣٩٧	-	سندات اقراض TELEMAR
		٧١,٢٦٦	٧١,٢٦٦	-	سندات اقراض PETROBRAS
		٩٥٩,١٥٣	٩٥٧,١٥٣	٢,٠٠٠	

- استحققت اسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٥ وسددت بالكامل.

* تم تمديد فترة الاستحقاق لاسناد القرض على خمس سنوات ليستحق اخرها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٢٠ وتم تعديل سعر الفائدة من ٩,٥٪ ليصبح ١٠٪ ، علما بان تمديد فترة الاستحقاق هي للمرة الثانية من تاريخ الاستحقاق الأول بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٢.

** تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

دينار	أيلول ٣٠
دينار	٢٠١٥
٩٣٨,٢٩٤	٨٨٨,٢٥٣
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠
١,٠٠٩,١٩٤	٩٥٩,١٥٣

١ - ذات عائد ثابت
ب - ذات عائد متغير
المجموع

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٦٧١,٧١٢	٣,٧٨٩,٦٤٦	ذمم حملة البوالص
١,٥٩٥,٩٨٨	١,٦٠٩,٢٩٣	ذمم الوكلاء
٦,٧٩٦	٥,٦٩٣	ذمم وسطاء
١٨,٩٥٥	١٥,٦٣٢	ذمم الموظفين
٧٧,١٩٢	٧٧,٥٣٢	ذمم أخرى
٤,٣٧٠,٦٤٣	٥,٤٩٧,٧٩٦	
(٧٢٠,١٨٢)	(٧٢٥,١٣٤)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٣,٦٥٠,٤٦١	٤,٧٧٢,٦٦٢	صافي مدينون

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٠٨,٣٥٣	٧٢٠,١٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨٨,٢٦١	١٥٨,٢٧٨	إضافات
(١٧٦,٤٣٢)	(١٥٣,٣٢٦)	استبعادات
٧٢٠,١٨٢	٧٢٥,١٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ذمم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٠٥,٢٢٥	٣٧٠,٧٢٧	شركات التأمين المحلية
١٤٧,٤١٥	١٢٩,٤٤٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٩٥٢,٦٤٠	٥٠٠,١٧٢	
(١٥٥,١٣٣)	(١٥٩,٩٣٧)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٧٩٧,٥٠٧	٣٤٠,٢٣٥	صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين - مدينة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٤,٩٢٢	١٥٥,١٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٩,٨٢٥	٤,٨٠٤	إضافات
(٢٩,٦١٤)	-	استبعادات
١٥٥,١٣٣	١٥٩,٩٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٩٥,٠٤٧	(٢٨,٣٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٧,٥١٦)	(١٢,٩٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(١٩٥,٠٠٥)	(٨٦,٦٤٣)	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
٣٩,١٢١	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (مدين) - ايضاح (١٢)
(٢٨,٣٥٣)	(١٢٧,٩٣٥)	

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١١٩,٦٤٩)	-	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٧٥١)	١٢,٣٢٨	أثر مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٠,٨٧٧)	٩,٨٣٠	وفر (مصرف) ضريبة الدخل للفترة
(١٤٣,٢٧٧)	٢٢,١٥٨	

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في الوقت المحدد ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني، وبرأي إدارة الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

ج - إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٧٩٦	٥١٩,٢١١	١٤٢,٣٠٧	٤٢٧,١٥٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٩,٤٩٧	٥٨,٢٤٨	٢٨,٣٧٥	٩٣,٣٨٣	المضاف
(٣٩,٩٨٦)	(١٥٠,٣٠٩)	(٦٨,٠٨٧)	(٦٢,٤٤٣)	المستبعد
١٤٢,٣٠٧	٤٢٧,١٥٠	١٠٢,٥٩٥	٤٥٨,٠٩٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

د - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحسابات المشمولة	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥			
	الرصيد في بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضريبة المؤجلة	٢١٠,٠٧٦	٢١٢,٤١٧	٨٨٥,٠٧١	٨٨٥,٠٧١
	٢٠٨,٣٣٤	١٨٨,١٩٩	١٦٠,١٠٤	٧٨٤,١٦٣
	٨,٧٤٠	٩,٠٨٩	٨,٣٠٧	٣٧,٨٧١
	-	١٢,٧٦٨	٥٣,٢٠٠	٥٣,٢٠٠
	-	١٨,٦١٣	٧٧,٥٥٢	٧٧,٥٥٢
	-	١٧,٠٠٤	٧٠,٨٥١	٧٠,٨٥١
	٤٢٧,١٥٠	٤٥٨,٠٩٠	١,٩٠٨,٧٠٨	١,٩٠٨,٧٠٨
			٢٦٠,١٧٩	١,٧٧٩,٧٩١
أ - موجودات ضريبية مؤجلة				
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها				٨٧٥,٣١٥
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية				٨٦٨,٠٥٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة				٣٦,٤١٧
خسائر ضريبية مرحلية				-
إحتياطي تقييم إستثمارات				-
خسائر تقييم موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				-
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة *				
إحتياطي تقييم إستثمارات	٢٩,٨٨٣	-	-	١٢٤,٥١١
أرباح تقييم موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٨,٢٠٤	-	-	١٥٩,١٨٥
مستردات ادعاءات	٧٤,٢٢٠	١٠٢,٥٩٥	٤٢٧,٤٨٠	٣٠٩,٢٥٢
	١٤٢,٣٠٧	١٠٢,٥٩٥	١١٨,٢٢٨	٥٩٢,٩٤٨
			٢٨٣,٦٩٦	٥٩٢,٩٤٨

* تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ضرائب مؤجلة ناتجة عن ادعاءات متوقع استردادها.

- تم استخدام نسبة ٢٤% لا احتساب الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤، وبراى الادارة انه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

١١ - ممتلكات ومعدات

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات ٤٨,٢٩٤ دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ مقابل اضافات بمبلغ ٣٦,٤١٨ دينار للفترة السابقة.

١٢ - موجودات اخرى

يشمل هذا البند امانات ضريبة دخل مدينة بمبلغ ١٢٧,٩٣٥ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ (٢٨,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) كما هو مبين في ايضاح (١٠-أ).

١٣ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨١,٠٢٦	٥٧,٦٣٧	ذمم الوكلاء
٨,٥١١	١٠,٤٩٦	ذمم موظفين
١٧٧,٨٩٩	١٩٥,٥٥٧	ذمم الوسطاء
٢٣١,٢٠٨	٢٢٢,٨١٥	ذمم عملاء
١٢٦,٥٨٤	١٢٣,٨٧٤	ذمم جهات طبية
١٦٨,١٢١	١٥٨,٦١٧	أخرى
٧٩٣,٣٤٩	٧٦٨,٩٩٦	

١٤ - ذمم معيدي التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٨,٢٠٤	٩٥٩,٥٥٨	شركات التأمين المحلية
١,١٣٤,٣٨٦	١,٥٥٢,٤٠٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢٦٥,٥٠٥	٣٢٢,٨٤٧	أمانات معيدي التأمين
١,٥١٨,٠٩٥	٢,٨٣٤,٨١٠	

١٥ - احتياطي تقييم استثمارات

يمثل هذا المبلغ (الانخفاض) الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد طرح الضريبة وبيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٦,٦٢٤	٩٤,٦٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣١,٩٩٥)	(١٥٣,٥٦٨)	صافي التغير في احتياطي تقييم إستثمارات - قائمة (ج)
٩٤,٦٢٩	(٥٨,٩٣٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
١,١٠١,٤٤٦	١,٤٢٥,٨٨٩
٧٣٦,٨٢٢	-
(٣٢٠,٠٠٠)	(٥٦٠,٠٠٠)
(٩٢,٣٧٩)	-
١,٤٢٥,٨٨٩	٨٦٥,٨٨٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الربح للسنة
أرباح موزعة على المساهمين
المحول للاحتياطات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٥٥,٧٨٩	٤٩,٩٨٩
٣٥,٨٠٩	٦٠,٩٦٥
١٣٨,٣٦٠	١٦١,٧٩٥
١٦٠,٩١٢	(٢٣٢,٠٣٥)
(٣٩,٩٢٤)	(٣٩,٩٥٩)
١٤,٨٦١	٣,٨٤٦
٣٦٥,٨٠٧	٤,٦٠١

فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استهلاك الاستثمارات العقارية
ارباح بيع موجودات بالقيمة مالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل

١٨ - حصة السهم من الربح للفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على عدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٦١٨,٠١٧	١١٦,٨١٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٧٧	-/٠١٥

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

١٩ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيار	٢٠١٥	٣٠ أيار	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٨٦,٩٦٥	١,٩٨٦,٩٦٥	١,٣٠٠,٦٢٥	١,٣٠٠,٦٢٥
٦,٤٨٩,٩٨٧	٦,٤٨٩,٩٨٧	٣,٠٢٦,١٠٠	٣,٠٢٦,١٠٠
٨,٤٧٦,٩٥٢	٨,٤٧٦,٩٥٢	٤,٣٢٦,٧٢٥	٤,٣٢٦,٧٢٥

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

٢٠ - أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٥ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٧% من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٤ أي ما يعادل ٥٦٠,٠٠٠ دينار (٣٢٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٣).

٢١ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة ، إنَّ جميع ذمم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أية مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

٣٠ أيار	٢٠١٥	٣٠ أيار	٢٠١٤	المجموع
كبار مساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية العليا	٣١ كانون الأول	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

أ - بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:

١,٩٠٢	١,٤٠١,٤٩٨	١,٦٩٨	١,٤٠٥,٠٩٨	٢٨٥,٤٦١	ذمم مدينة
-	٨٦,١٨٧	٣	٨٦,١٩٠	٣٥,٢٠٦	ذمم دائنة

ب- عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

٣٠ أيار	٢٠١٥	٣٠ أيار	٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيار	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٣٤٠	٢,٤٨٧,٢٦٤	٦٢٦	٢,٥١٣,٢٣٠	١,٩١٢,٠٣٨	أقساط الاكتتاب
-	١,٤٧٤,٤٦٣	١,٨٥٠	١,٤٧٦,٣١٣	٢,٣٦٩,١٧١	تعويضات
-	٦,٣١٣	٣٠٦,٨٩٠	٣١٣,٢٠٣	٢٣٠,٩٥٠	رواتب ومكافآت
-	١,٣١٤	٥,٤٤٣	٦,٧٥٧	١٠,٧٦٤	بدل تنقلات وسفر

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

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار	٣٠ أيلول
٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٣١٢,٣٣٣	٢٣٦,٣٤٩
٧,٦٢٧	٥,٣٦٥
٣١٩,٩٦٠	٢٤١,٧١٤

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

٢٢ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات وتأمين النقل وتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات وتأمينات المسؤولية وقطاع التأمين على الحياة. يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع الإيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٩٩١,٣٢٨	٢٥,٠٠١,٤٢٣	٦٨٣,١٩٩	٦٣٥,٧٠٩	٢٦,٦٧٤,٥٢٧	٢٥,٦٣٧,١٣٢
٤٨,٧٧٥	٤٧,٠٠٨	-	-	٤٨,٧٧٥	٤٧,٠٠٨
مجموع الموجودات المصروفة الرأسمالية					
للتسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ أيار	٣٠ أيلول	٣٠ أيار	٣٠ أيلول	٣٠ أيار	٣٠ أيلول
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,١٨٦,٦٤١	١٠,١٣٤,٤١٣	٤٠١,١٠٩	٣٩٧,٢٥٨	١٠,٥٨٧,٧٥٠	١٠,٥٣١,٦٧١
مجموع الإيرادات					

٢٣ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ١٤,٢٦٣,٤٨٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لدى المحاكم. علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥٪ من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر. قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإبداعات.

٢٤ - التزامات ممكن أن تطرأ

هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٢٣١,٦٩١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقد بلغت تأميناتها النقدية ١,٠٠٠ دينار كما في ذلك التاريخ .

٢٥ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المداخلات والقيمة العادلة	مخاطر عدم	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
				دينار	دينار	
غير ملموسة	لا ينطبق	الأسواق المالية	المستوى الأول	١,٣٠٦,٧٥٤	١,٥٥٠,٢١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية
غير ملموسة والقيمة العادلة	لا ينطبق	الأسواق المالية	المستوى الأول	٢,٨٠٤,٤٧٠	٢,٦٠٢,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الاخر: اسهم متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	الكلفة	المستوى الثاني	٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٤,١٧٣,٤٧٤	٣,٧١٤,٨٧٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التهمة أشهر الأولى من العام ٢٠١٥ وخلال العام ٢٠١٤ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
باعتناء ما يرد في الجدول أدناه أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	القيمة العادلة	٣٠ أيلول ٢٠١٥	القيمة الدفترية	
				دينار	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٦,٨٤٧,٧٦٠	٦,٧٥٨,٦٨١	٧,٦٧٢,٨٥٨	٧,٦١٧,٨٠٠	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة : ودائع لدى البنوك
المستوى الثاني	١,٠٢١,٠٧٥	١,٠٠٩,١٩٤	٩٨٠,٧٠٢	٩٥٩,١٥٣	موجودات مالية بالتكاليف المحفظة
المستوى الثاني	٢,٤١٩,٥٣١	٢,٣٩٨,٠٢٨	٢,٣٧٩,٤٤٦	٢,٣٥٨,٤٤٣	استثمارات عقارية
	١٠,٢٨٨,٣٦٦	١٠,١٦٥,٩٠٣	١١,٠٣٣,٥٠٦	١٠,٩٣٥,٣٩٦	مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

للبيانات المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .