

للمراجعة
بواسطة
السيد

إشارتنا: م.م./١٩٤/٢٠١٦
التاريخ: ٢٠١٦/١٠/٣١

هيئة الأوراق المالية الائتمانية / الادارية / الديوان
٢١ تموز ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٥٩٥٣
الجهة: ١٠/١٢

حضره

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

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في

٢٠١٦-٠٩-٣٠

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٢٠١٦-٠٩-٣٠ والمراجعة من مدقق حسابات
شركتنا الخارجي السادة ديلويت اند توش لإيداعها لديكم حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،،،

مساعد المدير العام لشؤون العمليات
صخر الزوايدة

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

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

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٦

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 - ١٣

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 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 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 الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 الإعتقاد 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) - الأردن

كريم بهاء التالبي
اجازة رقم (٦١١)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ودائع لدى البنوك	٤	٧,٣٩٤,٢٥٩	٧,٦٧٠,٩٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٩٢٠,٤٩٠	١,٠٥٨,٩٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦	٢,٥٧٧,٤٤٨	٢,٧٤٤,٨١٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	١,٢٩٦,٠٧٨	١,٢٦١,٣٥٤
إستثمارات عقارية		٢,٣٠٥,١٦٣	٢,٣٤٥,١٢٣
قروض حملة بوالص الحياة		١٧,٥٩٣	٢٤,٣٠٦
مجموع الإستثمارات		١٤,٥١١,٠٣١	١٥,١٠٥,٥٢٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,٣٥٦,٧٣٩	١,٨٨٤,٣٥٢
شيكات برسم التحصيل		١,٤٩٥,٢٣٧	٩٤٨,٢٩٣
مدنيون - صافي	٨	٤,١٤٨,٨٣٨	٣,٥٩٣,٨٧٣
ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة	٩	١,٠٠٥,١٤٢	٦٧٧,٠٩٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	٥٠٥,٤٨٣	٤٣٨,٧١٤
ممتلكات ومعدات - صافي	١١	٢,٧٦٧,٨١١	٢,٨٣٣,٣٨٣
موجودات غير ملموسة - صافي		٨,١٣١	٨,٨٥٧
موجودات أخرى		٩٨٥,٥٢٩	٧٣٤,٦٠٨
مجموع الموجودات		٢٦,٧٨٣,٩٤١	٢٦,٢٢٤,٦٩٣

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :	٢٣	١٢	١٠ ج
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٥,٠٦٢,١٩٠	٥,٥٠٣,٩٢٠
مخصص الادعاءات - صافي		٦,٥٩٧,٣٨٠	٦,٩٩٠,٨٦١
المخصص الحسابي - صافي		٥٤٠,٠٨٠	٥١٥,٤١٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٢,١٩٩,٦٥٠	١٣,٠١٠,١٩٧
دائنون	١٢	١,٠١٧,٨٩٣	٨٥٤,٩٤٩
مصاريف مستحقة		٤٠,٨٥٨	٤٠,٤١٨
ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة	١٣	٢,١٠٨,٥٩٧	١,٧٩٤,٩٣٥
مخصص ضريبة الدخل	١٠ أ	١١٠,٨٩٤	-
مخصص تعويض نهاية الخدمة		١٦,٢٦٠	٣٦,٦٤٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	١٢٥,١٣٧	١٠٣,٤٣٩
مطلوبات أخرى		٢٨٠,٤٥٥	١٥٠,٣٦١
مجموع المطلوبات		١٥,٨٩٩,٧٤٤	١٥,٩٩٠,٩٤٢

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٠٨١,١٢٣	١,٠٨١,١٢٣
احتياطي اختياري	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات	١٤	(٦٥,٧٦٤)
أرباح مدورة	١٥	٩١١,٤٣٨
الربح للفترة		٧٨٢,٦٨٣
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٨٨٤,١٩٧	١٠,٢٣٣,٧٥١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦,٧٨٣,٩٤١	٢٦,٢٢٤,٦٩٣

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)

الإيرادات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٢,٨٣٧,٤٤٤	١٣,٤٢٥,٩٨٨	٥,٠٧٥,٣٩١	٤,٩١٨,٠٢١	
يطرح : حصة معيدي التأمين	٣,٧٨٠,٢٦١	٤,٨٤٩,٨٨٩	١,٦٠٢,٤٥٨	١,٨١٨,٠١٦	
صافي الأقساط المكتتبة	٩,٠٥٧,١٨٣	٨,٥٧٦,٠٩٩	٣,٤٧٢,٩٣٣	٣,١٠٠,٠٠٥	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	٢٩٤,٤١٣	٤٤١,٧٣٠	(٢٥٠,٢٦٢)	(١٣,٩١٤)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٤٩,٠٠٠)	(٢٤,٦٦٤)	(٤١,٨١٧)	(٥٥,٢٤٧)	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٩,٣٠٢,٥٩٦	٨,٩٩٣,١٦٥	٣,١٨٠,٨٥٤	٣,٠٣٠,٨٤٤	
إيرادات العمولات	٤٥٥,٩٤٤	٦٢٢,٠٠٠	١٧٤,٧٢٣	٢١٥,٤٠٩	
بدل خدمات إصدار وثائق تأمين	٤٤٨,٢٠٥	٥٣٧,٠١٣	١٥٦,٨١٦	١٨٤,٢٩٦	
فوائد دائنة	٢٢٥,٦٧٤	١٨٣,٣٥٩	٧٤,٦١٤	٥٩,٠٢٥	
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٤,٦٠١	٢٧٧,٩٦٧	(٨٩,٦٨٠)	٧٨,٦٥٧	١٦
إيرادات أخرى - بالصافي	١٥٠,٧٣٠	١٥٨,٧٠٤	٨١,٦٦٩	٨٦,٢٦١	
مجموع الإيرادات	١٠,٥٨٧,٧٥٠	١٠,٧٧٢,٢٠٨	٣,٥٧٨,٩٩٦	٣,٦٥٤,٤٩٢	
التعويضات والخسائر والمصاريف	٩,٥٣٥,١٩٠	١٠,٦٧٤,٦٠٧	٣,١٠٢,٥٦٣	٣,٤٥٩,٠٣١	
التعويضات المدفوعة	٤٨,٩٨٦	١٨,٣١٠	١٩,٤٨٦	٢,٣٠٠	
يضاف : إستحقاق وتصفيات بوالص	١,٦٩٣,٩٢١	١,١٠٣,٢٨٨	٩٨١,٧٩٠	٣٢١,٠٨٩	
يطرح : مستردات	٧١١,٠٤٩	٢,٣٨٦,٩٤٨	(١٤٤,٨٦٥)	٩٩٩,٣٦٣	
حصة معيدي التأمين	٧,١٧٩,٢٠٦	٧,٢٠٢,٦٨١	٢,٢٨٥,١٢٤	٢,١٤٠,٨٧٩	
صافي التعويضات المدفوعة	٥٢١,٩٠٩	(٤٨٦,٤٩٤)	٢٨٢,١٢٧	١٤٤,٥١٠	٢٣
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٧٧٥,٢٩٣	٩٢٥,٧٦١	٢٢٨,١٧٠	٣١٨,٧٠٧	
نفقات موظفين موزعة	٣٧٩,٢٠٢	٣٧٨,١٤٧	١٢١,٧١٢	١٣٤,٥٦٠	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢٢٧,٦٢٣	١٣٢,٧٢٢	١٠٦,٥١٧	٦٠,٩٥٤	
اقساط فائض الخسارة	٩٨١,٥٩٩	١,٠٥٠,٧٨٥	٣٥٦,٩٤٥	٣٤٢,١٦٩	
تكاليف اقتناء بوالص	٢٧,٠٠٠	٨٣,٤٠٠	٩,٠٠٠	٣١,٤٠٠	
مصاريف أخرى خاصة بالاكنتابات	١٠,٠٩١,٨٣٢	٩,٢٨٧,٠٠٢	٣,٣٨٩,٥٩٥	٣,١٧٣,١٧٩	
صافي عبء التعويضات					
نفقات الموظفين غير موزعة	١٩٣,٨٢٣	٢٣١,٤٤٠	٥٧,٠٤٢	٧٩,٦٧٧	
استهلاكات واطفاءات	١٠٢,٨٨١	١٠٥,٩٩٠	٣٤,٦٥٤	٣٥,٤٠٨	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٩٤,٨٠١	٩٤,٥٣٧	٣٠,٤٢٨	٣٣,٦٤٠	
مخصص التدني في المدينون بالصافي	٩,٧٥٦	٤٢,٣١٧	٣٠,٩٧٣	٢٢,١٧٤	٩ و ٨
إجمالي المصروفات	٤٠١,٢٦١	٤٧٤,٢٨٤	١٥٣,٠٩٧	١٧٠,٨٩٩	
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٩٤,٦٥٧	١,٠١٠,٩٢٢	٣٦,٣٠٤	٣١٠,٤١٤	
ينزل: (مصرف) وفر ضريبة الدخل	٢٢,١٥٨	(٢٢٨,٢٣٩)	(٨,٨٣١)	(٨٧,٩٨١)	ب / ١٠
الربح للفترة - قائمة (أ) و (ج) و (د)	١١٦,٨١٥	٧٨٢,٦٨٣	٢٧,٤٧٣	٢٢٢,٤٣٣	
حصة السهم من الربح للفترة	٠/٠١٥	٠/٠٩٨			١٧

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)

<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١١٦,٨١٥	٧٨٢,٦٨٣	

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :

(١٥٣,٥٦٨)	(٦٧,٧٤٤)	١٤	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
-	(٦٤,٤٩٣)		(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٣٦,٧٥٣)</u>	<u>٦٥٠,٤٤٦</u>		إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) - 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)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	أرباح مدمجة					احتياطي تقييم	احتياطي استثمار	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمنفوع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
١٠,٢٣٣,٧٥١	-	٩٧٥,٩٣١	٦٠٥,٤٥٤	٣٧٠,٤٧٧	١,٩٨٠	١٧٤,٧١٧	١,٠٨١,١٢٣	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧٨٢,٦٨٣	٧٨٢,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٧,٧٤٤)	-	-	-	-	(٦٧,٧٤٤)	-	-	-	-	-
(٦٤,٤٩٣)	-	(٦٤,٤٩٣)	-	(٦٤,٤٩٣)	-	-	-	-	-	-
٦٥٠,٤٤٦	٧٨٢,٦٨٣	(٦٤,٤٩٣)	-	(٦٤,٤٩٣)	(٦٧,٧٤٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	(٥٤,٧٩٩)	٥٤,٧٩٩	-	-	-	-	-	-
١٠,٨٨٤,١٩٧	٧٨٢,٦٨٣	٩١١,٤٣٨	٥٥٠,٦٥٥	٣٦٠,٧٨٣	(٦٥,٧٦٤)	١٧٤,٧١٧	١,٠٨١,١٢٣	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
تحويلات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

١٠,٧٦٦,٤٨٤	-	١,٤٢٥,٨٨٩	٨٢٦,٩٩٧	٥٩٨,٨٩٢	٩٤,٦٢٩	١٧٤,٧١٧	١,٠٧١,٢٤٩	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
١١٦,٨١٥	١١٦,٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٣,٥٦٨)	-	-	-	-	(١٥٣,٥٦٨)	-	-	-	-	-
(٣٦,٧٥٣)	١١٦,٨١٥	-	-	-	(١٥٣,٥٦٨)	-	-	-	-	-
(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٨,١٧٢)	١٨,١٧٢	-	-	-	-	-	-
١٠,١٦٩,٧٣١	١١٦,٨١٥	٨٦٥,٨٨٩	٨٠٨,٨٢٥	٥٧٠,٦٦٤	(٥٨,٩٣٩)	١٧٤,٧١٧	١,٠٧١,٢٤٩	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
ارباح موزعة *
تحويلات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٥٤,٧٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول الأرباح المدورة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الولي رقم (٩) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٥٠٥,٤٨٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ يمثل التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤٣٨,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- يحظر التصرف بمبلغ ٦٥,٧٦٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع ٥٦٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ٧٪ من رأس المال المصرح به والمنفوع عن العام ٢٠١٤ .
ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٩٤,٦٥٧	١,٠١٠,٩٢٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٠٢,٨٨١	١٠٥,٩٩٠		استهلاك وإطفاءات
٣٩,٩٥٩	٣٩,٩٦٠	١٦	استهلاك الاستثمارات العقارية
٩,٧٥٦	٤٢,٣١٧	٩ و ٨	مخصص التدني في المدينون - بالصافي
٢٣٢,٠٣٥	١٢,٩١٥	١٦	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٠,٩٩٨)	٥٣		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٨,٣٠٧	٣,٣٨٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	١٠٠,٠٠٠		مخصص التزامات محتملة
(٢٩٤,٤١٣)	(٤٤١,٧٣٠)		صافي التغير في مخصص الإقسط غير المكتسبة
٥٢١,٩٠٩	(٤٨٦,٤٩٤)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٩,٠٠٠	٢٤,٦٦٤		صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٢٣,٠٩٣	٤١١,٩٧٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٤,٥٠١	١٢٥,٥٤٥		النقص (الزيادة) في الموجودات المتداولة :
(٩٢,٩٠٨)	(٥٤٦,٩٤٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,١٢٧,١٥٣)	(٥٧٦,٦١٩)		شيكات برسم التحصيل
٤٥٢,٤٦٨	(٣٤٨,٧١٢)		مدينون
(٢٠,٤١٠)	(٢٨٨,٩٦٩)		ذمم معيدي التأمين - المدينة
			موجودات أخرى
(٢٤,٣٥٣)	١٦٢,٩٤٤		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
٩,٧٤٨	٤٤٠		دائنون
١,٣١٦,٧١٥	٣١٣,٦٦٢		مصاريف مستحقة
(٢٤,٤٢٨)	٣٠,٠٩٤		ذمم معيدي التأمين - الدائنة
١,٢٣٧,٢٧٣	(٧١٦,٥٨٠)		مطلوبات أخرى
(٩٩,٥٨٢)	(٩,٩٧٧)	١ / ١٠	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(٦,٨٥٣)	(٢٣,٧٦٥)		ضريبة دخل مدفوعة
١,١٣٠,٨٣٨	(٧٥٠,٣٢٢)		تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٧٠,٠٧٧	(٣,٣٢٨,٤٨٨)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	١٣,٧٥٠		ودائع لدى البنك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٥٠,٠٤١	(٣٤,٧٢٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٠٤١	٦,٧١٣		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٨,٢٩٢)	(٣٧,١٧٩)	١١	قروض حملة بوالص الحياة
٤١,٠٠٠	٣٤		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٠٨)	(٢,٦٠٠)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٧٤)	-		(إضافات) على موجودات غير ملموسة
٥١٨,٣٨٥	(٣,٣٨٢,٤٩٤)		(إضافات) على استثمارات عقارية
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٦٠,٠٠٠)	-		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٦٠,٠٠٠)	-		أرباح موزعة
١,٠٨٩,٢٢٣	(٤,١٣٢,٨١٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٧,٠٦٢,٧٢٩	٨,٦٨٧,٢٩٥		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,١٥١,٩٥٢	٤,٥٥٤,٤٧٩	١٨	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
			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 الى 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 المرفقة من قبل مجلس الإدارة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦ رقم (١٦٣) .

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 ادارة 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 ٢٠١٥ ، كما إن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 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 الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ان تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٥ .

٤- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيار ٢٠١٦	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	داخل الأردن
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	
٧,٦٧٠,٩٧٤	٧,٣٩٤,٢٥٩	٣,٨٧١,٥١٩	١,٥٧٠,٥٣٠	١,٩٥٢,٢١٠	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢/٧٥ % إلى ٤ % خلال التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٦.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
دينار	دينار	
١,٠٥٨,٩٥٠	٩٢٠,٤٩٠	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	داخل الاردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٢,٦٨٢,٥١٣	٢,٥١٥,١٤٨	أسهم غير مدرجة *
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	
٢,٧٤٤,٨١٣	٢,٥٧٧,٤٤٨	

* 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 الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	داخل الاردن
دينار	دينار	سندات واسناد قرض شركات
٣٣٤,٥٠٠	٢٩٧,٠٠٠	
٣٣٤,٥٠٠	٢٩٧,٠٠٠	
٨٥٥,١٥٥	٩٢٧,٣٧٩	خارج الاردن
٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	سندات واسناد قرض شركات
٩٢٦,٨٥٤	٩٩٩,٠٧٨	سندات واسناد قرض حكومية اجنبية
١,٢٦١,٣٥٤	١,٢٩٦,٠٧٨	

الجدول التالي يبين تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ** :

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
١٠٪	٢٠٢٠ حزيران	١٠٩,٥٠٠	٩٢,٥٠٠	١٧,٠٠٠	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.خ.م *
٨٠٪/٩	١٩ أيار ٢٠١٨	١٨٧,٥٠٠	١٢٥,٠٠٠	٦٢,٥٠٠	شركة التسهيلات التجارية
فائدة متغيرة	لا يوجد تاريخ استحقاق	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	اسناد منتج MAN AHL DEVERIFIED
٨٧٥٪/٨	١٧ تشرين الأول ٢٠١٦	٧٢,٨٣٩	-	٧٢,٨٣٩	سندات اقراض KIPCO
٣٧٥٪/٦	٩ آذار ٢٠٢٠	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
٢٥٪/٥	٢٩ تشرين اول ٢٠٢٢	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣	-	سندات اقراض SBER BANK
٢٥٪/٥	١٧ أيار ٢٠١٧	١٤١,٨٧٩	-	١٤١,٨٧٩	سندات اقراض GAZPROM
٥٠٪/٥	٢٣ تشرين اول ٢٠٢٠	٦٧,٣٩٧	٦٧,٣٩٧	-	سندات اقراض TELEMAR
٥٠٪/٥	٢٠ كانون ثاني ٢٠٢٠	٧١,٢٦٦	٧١,٢٦٦	-	سندات اقراض PETROBRAS
٢٥٪/٦	٣٠ حزيران ٢٠١٩	١٥٧,٩٥٧	١٥٧,٩٥٧	-	سندات اقراض AL BARAKA TURK
٨٧٥٪/٥	٢٦ كانون ثاني ٢٠٢١	١٤٤,٢٤٤	١٤٤,٢٤٤	-	سندات اقراض BAHRAIN
٣٧٥٪/٦	٤ شباط ٢٠٢١	٧٢,٢٢٤	٧٢,٢٢٤	-	سندات اقراض PEMEX
		١,٢٩٦,٠٧٨	١,٠٠١,٨٦٠	٢٩٤,٢١٨	

* 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 :

ديون	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
ديون	٢٠١٥	٢٠١٦
١,١٩٠,٤٥٤	١,٢٢٥,١٧٨	١,٢٢٥,١٧٨
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠
١,٢٦١,٣٥٤	١,٢٩٦,٠٧٨	١,٢٩٦,٠٧٨

١ - ذات عائد ثابت
ب - ذات عائد متغير
المجموع

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٦٨٧,٦٦٨	٣,٣١٣,٩٩٤	ذمم حملة البوالص
١,٥١٧,٤٤٣	١,٤٧٩,٤٣٩	ذمم الوكلاء
٥,٩١٨	٤,٥٢٦	ذمم وسطاء
١٥,٥١٨	٨,٩٧٣	ذمم الموظفين
٧٥,٤٤٨	٧١,٦٨٢	ذمم أخرى
٤,٣٠١,٩٩٥	٤,٨٧٨,٦١٤	
(٧٠٨,١٢٢)	(٧٢٩,٧٧٦)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٣,٥٩٣,٨٧٣	٤,١٤٨,٨٣٨	صافي مدينون

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٢٠,١٨٢	٧٠٨,١٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١٨,١٥٣	٦٩,٦٣٣	إضافات
(١٣٠,٢١٣)	(٤٧,٩٧٩)	استبعادات
٧٠٨,١٢٢	٧٢٩,٧٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٤٧,٥٩٩	٩٣٤,٠٩٢	شركات التأمين المحلية
١٩٣,٣٦٢	٢٥٥,٥٨١	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٤٠,٩٦١	١,١٨٩,٦٧٣	
(١٦٣,٨٦٨)	(١٨٤,٥٣١)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٦٧٧,٠٩٣	١,٠٠٥,١٤٢	صافي ذمم معيدي التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٥,١٣٣	١٦٣,٨٦٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,٧٣٥	٢٢,٣٨٩	إضافات
-	(١,٧٢٦)	استبعادات
١٦٣,٨٦٨	١٨٤,٥٣١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(١٣١,٠٤٧)	(٢٨,٣٥٣)	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩,٩٧٧)	(١٦,٠٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨٦,٦٤٣)	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
٢٥١,٩١٨	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
١١٠,٨٩٤	(١٣١,٠٤٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة دائن (مدين)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٢٥١,٩١٨)	-	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٤٦,٠٠٢	١٢,٣٢٨	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٢,٣٢٣)	٩,٨٣٠	أثر مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٢٨,٢٣٩)	٢٢,١٥٨	(مصرف) وفر ضريبة الدخل للفترة

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وتم تقديم الاقرار الضريبي الخاص بضريبة الدخل للشركة للعام ٢٠١٥ في الوقت المحدد.

- تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
موجودات	مطلوبات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار
٤٣٨,٧١٤	١٠٣,٤٣٩	١٤٢,٣٠٧
١٠٣,٦٦٤	٢٢,٣٢٣	٢٨,٥٩٤
(٣٦,٨٩٥)	(٦٢٥)	(٥٨,٣٢١)
٥٠٥,٤٨٣	١٢٥,١٣٧	٤٣٨,٧١٤
		١٠٣,٤٣٩

رصيد بداية الفترة / السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية الفترة / السنة

١١- ممتلكات ومعدات
بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات ٣٧,١٧٩ دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ مقابل اضافات بمبلغ ٤٨,٢٩٢ دينار للفترة السابقة.

١٢- دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٩,٨٨٠	٣٤,٥٨٠	ذمم الوكلاء
١٣,١٦٣	٦١٢	ذمم موظفين
٢٣٢,٤٨٠	٢٩٣,٥٠٤	ذمم الوسطاء
٣١٧,٤٥٥	٤٨٦,٣٠٧	ذمم عملاء
٥٥,١٠٥	٥٨,٩٧٢	ذمم جهات طبية
١٦٦,٨٦٦	١٤٣,٩١٨	أخرى
٨٥٤,٩٤٩	١,٠١٧,٨٩٣	

١٣- ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩٦,٤٣٨	٤٤٥,١٠٠	شركات التأمين المحلية
٩٣٨,٧٦٤	٩٩٥,٦٩٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٥٩,٧٣٣	٦٦٧,٨٠٧	أمانات معيدي التأمين
١,٧٩٤,٩٣٥	٢,١٠٨,٥٩٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٤,٦٢٩	١,٩٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٦٤,٤٩٣	خسائر متحققة منقولة لحساب الارباح المدورة
(٩٢,٦٤٩)	(١٣٢,٢٣٧)	التغير خلال الفترة / السنة
(٩٢,٦٤٩)	(٦٧,٧٤٤)	صافي التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (ج)
١,٩٨٠	(٦٥,٧٦٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٤٢٥,٨٨٩	٩٧٥,٩٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١٩,٩١٦	-	الربح للسنة
(٥٦٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
-	(٦٤,٤٩٣)	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٩,٨٧٤)	-	الدخل الشامل
٩٧٥,٩٣١	٩١١,٤٣٨	المحول للاحتياطات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٩,٩٨٩	٦٦,٤٩٦	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٠,٩٦٥	٥٦,٢٥٦	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
١٦١,٧٩٥	١٦٧,٠٨٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣٢,٠٣٥)	(١٢,٩١٥)	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
(٣٩,٩٥٩)	(٣٩,٩٦٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٨٤٦	٢١,٣٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
-	١٩,٦٤٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٦٠١	٢٧٧,٩٦٧	استهلاك الاستثمارات العقارية
		ارباح بيع موجودات بالقيمة مالية بالقيمة العادلة من خلال
		قائمة الدخل
		عوائد ايجارات الاستثمارات العقارية

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١١٦,٨١٥	٧٨٢,٦٨٣
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.١٥	-/٠.٩٨

الربح للفترة - قائمة (ب)
عدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة

١٨ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٨٦,٩٦٥	١,٣٥٦,٧٣٩
٦,٤٨٩,٩٨٧	٣,٥٢٢,٧٤٠
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٨,١٥١,٩٥٢	٤,٥٥٤,٤٧٩

نقد في الصندوق ولدى البنوك
بإضافة: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة
ثلاثة أشهر
يطرح: الودائع المرهونة

١٩ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة ، إن جميع ذمم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ 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 أيلول ٢٠١٦		٣٠ أيلول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
كبار مساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية العليا	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:					
٢٩٢	٣٤٩,٢٤٤	٩٩	٣٤٩,٦٣٥	١٩٠,٥٢٨	٣٤٩,٦٣٥
-	٥٢,٨١٣	-	٥٢,٨١٣	١٠٤,٤٢٢	٥٢,٨١٣
ذمم مدينة					
ذمم دائنة					

ب- عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٣٧٣	١,٣٥٣,٨٨٦	٧٦٩	١,٤١٦,٠٢٨	٢,٥١٣,٢٣٠	١,٤١٦,٠٢٨
٤٦٣	١,٥١٢,١٥١	-	١,٥١٢,٦١٤	١,٤٧٦,٣١٣	١,٥١٢,٦١٤
-	-	٢٢٧,٣٧٦	٢٢٧,٣٧٦	٣١٣,٢٠٣	٢٢٧,٣٧٦
-	٤,٥٥٥	٨,٠٠٥	١٢,٥٦٠	٦,٧٥٧	١٢,٥٦٠
أقساط الاكتتاب					
تعويضات					
رواتب ومكافآت					
بدل تنقلات وسفر					

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

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار	٣٠ أيلول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٣٥,٣٨١	٣١٢,٣٣٣
٤,٥٥٥	٧,٦٢٧
٢٣٩,٩٣٦	٣١٩,٩٦٠

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

٢٠ - 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
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٥٣٤,٣٨٥	٢٥,٤٨٥,٨٩٩	١,٢٤٩,٥٥٦	٧٣٨,٧٩٤	٢٦,٧٨٣,٩٤١	٢٦,٢٢٤,٦٩٣
١٠,١٣١,٤٩٤	١٣,٧٠٣,٢٦٣	٦٤٠,٧١٤	٥٤٢,٣٠٧	١٠,٧٧٢,٢٠٨	١٤,٢٤٥,٥٧٠
٣٩,٧٧٩	٥٨,٨١٤	-	-	٣٩,٧٧٩	٥٨,٨١٤

مجموع الموجودات
إجمالي الإيرادات
المصروفات الرأسمالية

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ١٤,٢٤٦,٦٢٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 الإذاعات.

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٣٥٦,٣٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقد بلغت تأميناتها النقدية ١,٠٠٠ دينار كما في ذلك التاريخ .

٢٣ - مخصص الادعاءات بالصافي

قامت إدارة الشركة بإغلاق مجموعة من الادعاءات الموقوفة دون تسديدها وعكسها على بيان الدخل بحوالي ٢٠٤ الف دينار ضمن بند صافي التغير في مخصص الادعاءات تعود للعام ٢٠١٣ وما قبل متمثلة باضرار مادية فقط ، علماً بأنه لا يوجد قضايا مقامة على الشركة مقابل هذه الادعاءات ولا يوجد اصابات جسديه مادية غير مفصح عنها في سجلات الشركة ، وبرأي الإدارة فإنه لن يتم المطالبة بهذه المبالغ وتسقط بالتقادم .

٢٤ - مستويات القيمة العادية

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

ان بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادية في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادية لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة)

العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادية		مخالفات هامة غير ملموسة		طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة		مستوى القيمة العادية		القيمة العادية		الموجودات المالية
غير الملموسة والقيمة العادية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٠٥٨,٩٥٠	٩٢٠,٤٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢,٦٨٢,٥١٣	٢,٥١٥,١٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الكلفة	المستوى الثاني			٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
								٣,٨٠٣,٧٦٣	٣,٤٩٧,٩٣٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادية

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٦ وخلال العام ٢٠١٥ .

ب - القيمة العادية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادية بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادية وذلك لأن ادارة الشركة تعتقد ان القيمة التقديرية للبيود المبنية اداة تعادل القيمة العادية لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القيمة العادية	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				٣٠ أيلول ٢٠١٦			
	القيمة العادية		القيمة التقديرية		القيمة العادية		القيمة التقديرية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني		٧,٧٣١,٧٤٣		٧,٦٧٠,٩٧٤		٧,٤٣٨,٤٢٠		٧,٣٩٤,٧٥٩
المستوى الثاني		١,٢٧٢,١٥٢		١,٢٦١,٣٥٤		١,٢٥٢,٢٥٨		١,٢٩٦,٠٧٨
المستوى الثاني		٢,٣٦٦,٦٦٦		٢,٣٤٥,١٢٣		٢,٣٦٦,٦٦٦		٢,٣٠٥,١٦٣
		١١,٣٧٠,٥٢١		١١,٢٧٧,٤٥١		١١,٠٥٧,٣٠٤		١٠,٩٩٥,٥٠٠

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادية :

ودائع لدى البنوك

موجودات مالية بالكتلة المطفاة

الاستثمارات عقارية

مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادية :

للبيود المبنية اعلاه تم تحديد القيمة العادية للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متعلق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .