

للا نصح
- المرحوم
- السيد محمد
٧/٢١
عمان في : ٢٠١٣/٧/٣١



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

أشارتنا : ٥٦٤/١/١/٥/١٠٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٣/٦/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستناداً لأحكام المادة (٢-أ/٤٣) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، والمادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم ما يلي :-

- ١- قائمة المركز المالي .
- ٢- قائمة الدخل .
- ٣- بيان التغيرات في حقوق الملكية .
- ٤- قائمة التدفقات النقدية .
- ٥- الإيضاحات الضرورية .
- ٦- تقرير مدقق حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

هيئة الأوراق المالية المدارة العامة / الدفتر
٢١ تموز ٢٠١٣
٨٥٦٧
١/١٢

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس التحفظ

لم نقوم بمراجعة أرقام المقارنة لقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ حيث لم يكن مطلوب من الشركة اعداد بيانات مرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.

النتيجة المتحفظة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

شركة الشرق الأوسط للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٦٥٠٤٨٩٨	٧١٢٨٩٩٩	٣	الإستثمارات -
٨٥٦٤٩٢٩	٨٢٤٩٧٢٧	٤	ودائع لدى البنوك
١٨٩٧٤٧٩٥	١٩٦٠٢٢٧٣	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٢٧٣٢٢٢	١٢٥٥٤٧٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٤٧٥٠٦٥	٢٦٩٣٠٠٥٢	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٣٤٤٦٥	٥٢٩٨٧١		استثمارات عقارية
٦١٢٨١٤٧٤	٦٣٦٩٦٤٠٠		قروض حملة وثائق الحياة
			مجموع الاستثمارات
١٣٦٩٧٣٥	١٢٨٧٨٨١		الموجودات الأخرى -
٢٥٦٨٥١	٣٥٦٤٦٥		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٠١٩٣٠٤	٣٣١٤٨٣٣	٨	شيكات برسم التحصيل
٢١٢٩٧٨٣	٢٨٨٨٠٠٨	٩	مدينون، صافي
٢٥١٠١٨	٢٥٥٨٠٣	١٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
٦١٠١٧٧٢	٦٦١٠٦٦٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠٠٠٠	-		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠٧٤٤٥	٧٦١٣٠٨		موجودات غير ملموسة
٧٥١٤٧٣٨٢	٧٩١٧١٣٦٧		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٥٨٤٥٧٣١	٦٣٨٩١٣٣		المطلوبات وحقوق الملكية
٥٠١٥٩٩٤	٥٩٤٧٨٨١		مطلوبات عقود التأمين -
٣١١٨٦٦٩	٣٣٠٣٧٣٠		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		مخصص الادعاءات، صافي
١٤٢٣٠٣٩٤	١٥٨٩٠٧٤٤		المخصص الحسابي، صافي
			مخصصات فنية أخرى
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٧٠٢٤٥٧	٣٤٥٧٥١٢	١٠	المطلوبات الأخرى -
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	١٤	بنوك دائنة
١٧٨٤١٦	١٥٣١٥٥	١١	قروض قصيرة الاجل
٤٢٧٥٠	٥٣٠٦٧		دائنون
٤٦٩١٢٧١	٥٦٤٧٣٩٢	١٢	مصاريف مستحقة
١٢٠٣٣٢	١٣٤٣١٨		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٧٢١٠٤	٨٦٩١٢٤	١٣	مخصصات مختلفة
-	٧٩٧٣١	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٥٨٠٨٦٦٢	٧٠١٨٧١٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣٥٤٦٣٨٦	٣٨٣٠٣٧٦١		مطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
٩٩٩١٢٧٩	٨٩٩١٢٧٩	١٤	المطلوبات طويلة الاجل
			قروض طويلة الاجل
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١٥	حقوق الملكية -
٣٨٢٩٢١١	٣٨٢٩٢١١	١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠	١٦	احتياطي اجباري
(٢٢٤٤٠٠)	٢٥٢٤٨٣	١٧	احتياطي اختياري
٥٨٠٤٩٠٦	٤١٢٤٩٠٦		احتياطي القيمة العادلة
-	١٤٦٩٧٢٧		الأرباح المدورة
٣١٦٠٩٧١٧	٣١٨٧٦٣٢٧		ربح الفترة
٧٥١٤٧٣٨٢	٧٩١٧١٣٦٧		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الشرق الأوسط للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة وللشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٣٣٣٧٢٩	١٨٦٤٠٨٢٦	٩٤٤٥٦٩٢	١٠١٣٤١٧٠	الإيرادات -
١٠٢٥٧٧٥٥	١١١٩٩٣٩٧	٥٦٣١٤٥٣	٦٠٣٩٧٠٤	اجمالي الاقساط المكتتبة
٧٠٧٥٩٧٤	٧٤٤١٤٢٩	٣٨١٤٢٣٩	٤٠٩٤٤٦٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
				صافي الاقساط المكتتبة
(١٠٢٥٩٤١٧)	(٥٤٣٤٠٢)	(٥٥٣٧٣٧)	(٤٧٤٧٣٤)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(١٤٧٨٦٧)	(١٨٥٠٦١)	(٥٥٩٥١)	(١٨٤٥٧١)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٩٠٢٦٩٠	٦٧١٢٩٦٦	٣٢٠٤٥٥١	٣٤٣٥١٦١	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٠٥٢٧٣٨	١٢٤٢٠٧٥	٦٣٠٠٧٣	٥٧٣٥٣١	عمولات مقبوضة
٣١٤٨٠٦	٤١٧٥٢٧	١٨١٨٦٧	٢٣١٠١٠	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات
٨٠٠٥٠	١٤٦٦٤٣	٤٣٥٦٦	٨٢٦٠٥	الاكتتاب الاخرى
				فوائد دائنة
٩٠٨٠٤٠	١٢٩٧٠٣٦	(٢١٤٤٣)	٣٣٢٢٤٦	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
(١٠٥٧٣)	(٤٤٢٥٨)	(١٩٨٧٥)	(٥١٤٨٨)	مصاريف اخرى
٨٣٤٧٧٥١	٩٧٧١٩٨٩	٤٠١٨٧٣٩	٤٦٠٣٠٦٥	مجموع الإيرادات
				التعويضات والخسائر والمصاريف
١٢٨٧٨٤٨٨	٧١٠٩٥٤٩	٣٨٨٨١٤٤	٣٨٨٧٤١٦	التعويضات المدفوعة
١١٨٥٢٧	١٩٣٣٩٥	٩٧٦٤٥	٩٤٧١٣	استحقاقات وتعويضات وثائق تأمين
١٤٠٢٠٤٦	١٤٠٦٨٨٧	٦٣٦٨٢٤	٧٤٩٠٧٣	ينزل: مستردات
٧٦٣٣٨٠٩	٢١٣٩٣٢٢	١٣٤٤٧٨٤	١٣٤٧٩٥٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٩٦١١٦٠	٣٧٥٦٧٣٥	٢٠٠٤١٨١	١٨٨٥١٠٦	صافي التعويضات المدفوعة
٢٦٩٥٨٦	٩٣١٨٨٧	١٦١٧٩١	٣٠٤٠٤٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٠٢٢٢٣٩	١٢٠٤٦٥٦	٤٧٣٧٥٧	٧٢٦٦٥٥	نفقات موظفين موزعة
٤٢٧٨٠١	٥٤٠٥٣٧	٢٠١٩٥٨	٢٤٨٢٤٨	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٨٤٢٥٤	١٠٩٦٧٣	٥٢٧٨٥	٣٠٨٠٠	اقساط فائض الخسارة
٥٩٤٧٥٠	٧٤٥٥٢٩	٣٢٢٤٢٧	٣٩٧٥٠٥	تكاليف اقتناء بوالص
٣٥٠٢٤	٤٥٨٩٧	٢٠٦٨٨	٢٧٣١٢	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٦٣٩٤٨١٤	٧٣٣٤٩١٤	٣٢٣٧٥٨٧	٣٦١٩٦٦٦	صافي عبء التعويضات
				نفقات الموظفين غير موزعة
٢١٣٥٩٥	٢٥٥٨٨٢	٩٩١٣٨	١٥٥٩٨٨	استهلاكات واطفاءات
٧٧٠٤٣	٧٤٨٦٦	٤٥٥٠٧	٤٤٢٩٧	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
٧٩٢٥٧	٩٦٧٨٠	٤٢١١٧	٤٩١٢٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣٧٦٥	١٣٩٨٦	٤١٩٦	٩٨٣٦	فوائد مدينة
٢٢٩٨٥٨	٢٥١٣٠٩	١٠٩٢٩٦	١١٧٦٢٤	اجمالي المصروفات
٦١٣٥١٨	٦٩٢٨٢٣	٣٠٠٢٥٤	٣٧٦٨٧١	
				الربح للفترة قبل الضريبة
١٣٣٩٤١٩	١٧٤٤٢٥٢	٤٨٠٨٩٨	٦٠٦٥٢٨	ضريبة الدخل
(١٧٤٢٢١)	(٢٧٤٥٢٥)	(٨٨٩٥٨)	(١٤٩٥٣١)	ربح الفترة
١١٦٥١٩٨	١٤٦٩٧٢٧	٣٩١٩٤٠	٤٥٦٩٩٧	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٠٥٥	٠.٧٠	٠.١٩	٠.٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ربح الفترة
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١٦٥١٩٨	١٤٦٩٧٢٧	٣٩١٩٤٠	٤٥٦٩٩٧	
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة				
(٨٣٥٦٨)	٤٧٦٨٨٣	(٢٨٣٠١٩)	(٦٦٩٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
(٢٦٨١)	-	(٢٦٨١)	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٧٨٩٤٩	١٩٤٦٦١٠	١٠٦٢٤٠	٤٥٠٣٠٠	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الاخر
				مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به و المدفوع	دينار	احتياطي اجباري	دينار	احتياطي اختياري	دينار	احتياطي القيمة المعادلة	دينار	الأرباح المدورة*	دينار	ربح الفترة	دينار	المجموع	دينار
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١	٢١١٠٢٩	٣	٢٠٠٠٠٠	١	(٢٢٤٠٠٠)	١	٥٨٠٤٩٠٦	٥	-	-	٣١٠٦٠٩٧١٧	٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٨٠٠٠٠)	(١)	-	-	(١٦٨٠٠٠٠)	٣١
-	-	-	-	-	-	٤٧٦٨٣	-	-	-	١٤٦٩٧٢٧	١	١٩٤٦١٠	٣١
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١	٢١١٠٢٩	٣	٢٠٠٠٠٠	١	٢٥٢٤٨٣	-	١٢٤٩٠٦	٤	١٤٦٩٧٢٧	١	٣١٨٧٦	٣١
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠	٢٠٠٠٠٠٠	٣	٢٠٠٠٠٠٠	١	(٥٣١٤)	١	٦٢٠٧٧٠٨	٦	-	-	٣١٠٥٤٣	٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٧٠٠٠٠)	(١)	-	-	(١٤٧٠٠٠٠)	٣١
-	-	-	-	-	-	(٨٣٥٦٨)	-	(٢٦٨١)	(٢)	١٦٥١٩٨	١	١٠٧٨٩٤٩	٣١
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١	٢١٠٠٠٠٠	٣	٢٠٠٠٠٠٠	١	(٦١٥٠٨٢)	١	٤٧٣٥٠٢٧	٤	١٦٥١٩٨	١	٣١٠١٥٢	٣١
٢٠١٢	٢٠	٢٠١٢	٣	٢٠١٢	١	٢٠١٢	١	٢٠١٢	٢٠	٢٠١٢	٢٠	٢٠١٢	٢٠

- يشمل هذا البند ارباح غير متحققة بمبلغ ٢٣٢ ٢١٢ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ٢٥٥ ٨٠٣ دينار مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موقلة.

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
١٣٣٩٤١٩	١٧٤٤٢٥٢	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> ربح الفترة قبل الضريبة
٧٧٠٤٣	٧٤٨٦٦	التعديلات لبنود غير نقدية
١٠٢٥٤١٧	٥٤٣٤٠٢	الاستهلاكات والاطفاءات
١٤٧٨٦٧	١٨٥٠٦١	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٦٩٥٨٦	٩٣١٨٨٧	صافي المخصص الحسابي
١٣٧٦٥	١٣٩٨٦	صافي مخصص الادعاءات
٧٠١٨٠٥	٣١٥٢٠٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٩١٦٦٦)	(٢٨١٥٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤٨٣٢٣٦	٣٧٨٠٥٠٠	ارباح موجودات مالية بالقيمة المطفأة
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(٨٢٦٢٩)	(٩٩٦١٤)	شيكات برسم التحصيل
(٣٦٧٩٧)	(٢٩٥٥٢٩)	مدينون
(٧٧٥٥٥٩)	(٧٥٨٢٢٥)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٤٧٩)	(٥٣٨٦٣)	الموجودات الأخرى
(٣٨٦٦٥٧)	(٢٥٢٦١)	دائنون
١٤٨٧٠٠	٩٥٦١٢١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٦٠٧١)	-	المخصصات المختلفة
١٢٧٢٧٣١	١٢٢٠٣٧٣	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
٤٦٠٦٤٧٥	٤٧٢٤٥٠٢	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة</u>
(٩٥٨٤٣)	(٢٥٣١٥٤)	الضريبة المدفوعة
٤٥١٠٦٣٢	٤٤٧١٣٤٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٥٤٩٧١)	-	صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٢٢٠٦٩٣٣)	(١٤٧٢٧٢٧)	الشامل الآخر
(١٠١٧٩)	٤٥٩٤	شراء استثمارات عقارية
(٣٤٥٥)	(٥٣٦٠٢٣)	قروض حملة بوالص الحياة
(٢٢٧٥٥٣٨)	(٢٠٠٤١٥٦)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
١٧١٢٨٤٨	(١٠٠٠٠٠٠)	القروض
(٢١٦٤٧٠)	٧٥٥٠٥٥	بنود دائنة
(١٤٧٠٠٠٠)	(١٦٨٠٠٠٠)	ارباح موزعة
٢٦٣٧٨	(١٩٢٤٩٤٥)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٢٦١٤٧٢	٥٤٢٢٤٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٣٠٧٣١٤	٧٥٤٩٦٣٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٥٦٨٧٨٦	٨٠٩١٨٨٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١٠٢٢٨٩٣	١٩٦٣٨٢
٤١٤٩١٩	٥٨٨٤٦٣
١٤٣٧٣١٢	١٧٨٤٨٤٥
٣٩٢٧٦٤	٥٧٤٢٠٦
٤٥٩٦١٢	٥٤٣٧٨٩
٥٨٤٩٣٦	٦٦٦٨٥٠
٣٥٢٩١٥٧	٣٦٦٢٢١٥
٤٨٢٩٢٢	٥٤٣٥٤٦
٣٠٤٦٢٣٥	٣١١٨٦٦٩
٣٧٠٨٦٦١	٣٩٧١٧٦٦
٥١٤٥٥٩	٦٦٨٠٣٦
٣١٩٤١٠٢	٣٣٠٣٧٣٠
٤٣٧٠٦٩	٤٨١٧٨٩

الأقساط المكتتبة -

الأعمال المباشرة

إعادة التأمين الوارد

إجمالي الأقساط

ينزل:

أقساط إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الأقساط

يضاف:

المخصص الحسابي في بداية الفترة

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

ينزل:

المخصص الحسابي في نهاية الفترة

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٩٨,٠٢٠	٤٣٩,٠٦٥	التعويضات المدفوعة
١١٨,٥٢٧	١٩٣,٣٩٥	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٢٠٦,٤٠٧	٣٤٦,٠٢٨	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٢١٠,١٤٠	٢٨٦,٤٣٢	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
١٤٩,٨٠٦	٢٤٩,٩٣٩	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
١١٥,٩٣٠	١٩٢,٠٣٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٣,٨٧٦	٥٧,٩٠٢	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
١٩٨,٨٠٨	٢٥٧,٣٣٣	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
١٦٤,٨٣٧	١٩٧,٩٥٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٣,٩٧١	٥٩,٣٨١	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
٢١٠,٠٤٥	٢٨٤,٩٥٣	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٣٧ر٠٦٩	٤٨١ر٧٨٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٢١٠ر٠٤٥	٢٨٤ر٩٥٣	ينزل:
		صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
١٤ر٠٠٣	٢٢ر١٥٩	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٣٢٠ر٠٧٢	٣٤٨ر٢٨٠	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢ر٠٩٨	١ر٩٥١	إيرادات أخرى
٥٦٣ر١٩٧	٥٦٩ر٢٢٦	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٦٨ر٣٥٩	٤٣ر٦٤١	تكاليف اقتناء بوالص
٩٦ر٦٠٤	١١٥ر٦٦٨	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٥ر٠٢٤	٤٥ر٨٩٧	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٩٩ر٩٨٧	٢٠٥ر٢٠٦	مجموع المصروفات
٣٦٣ر٢١٠	٣٦٤ر٠٢٠	ربح الاكتتاب

ركبة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العلمية المحدودة
سبب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible]

الحل:

سنة مولدي الثمانين (عشر مائة)
في مخصص الادعاهات في نه

في مخصص لعاة في بابل

مكة معدي القليلين (مكة)
مكة معدي القليلين (مكة)

في مخصص الادعاءات في ٢٠
في كلمة التصريحك

ركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحظورة
سأب أرباح الإقتبال لأعمال التأمينات العامة للسنة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible]

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٣

(۱) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٩) بتاريخ ٢٨ حزيران ١٩٦٢. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١١ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث وتأمين المركبات والتأمين البحري والجوي والبري والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٧) المنعقد ١٨ تموز ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٣.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للمنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية
الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
(القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في
الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضا
بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار
المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت
السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم
المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية المرحلية.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل
ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود
التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن
يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل و ليس له تأثير على المركز المالي أو
الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات
أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على
المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل
المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية
الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف
بها والتي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض.
تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء
المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠
ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات
التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان الشركة لا تقوم باصدار قوائم مالية
منفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ -
الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح
كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على
المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد
تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع
القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة
بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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 في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب
تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية
اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني
(إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم
احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي
بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في
قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
٦٠٤٨٩٨	٧١٢٨٩٩٩	٤٨٧٥٠	٩٣٥٣٦٥	٦١٤٤٨٨٤

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٥٠٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢٥٪ الى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧٦٢٥٠	٢٧٦٢٥٠
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠

البنك الأهلي الأردني
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك تنمية المدن والقرى
بنك الأردن دبي الإسلامي

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٢٥٢٦٨٧	٦٠٩٤٦٢٨
٢٣١٢٢٤٢	٢١٥٥٠٩٩
٨٥٦٤٩٢٩	٨٢٤٩٧٢٧

داخل الأردن
أسهم مدرجة

خارج الأردن
أسهم مدرجة
المجموع

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٣٠٦٧٥٦	٨٢٦٣٣٨٣
٤١٠٨٥٢٨	٤١٠٨٥٢٨
١١٤١٥٢٨٤	١٢٣٧١٩١١
٥٢٥٣٧٢٤	٤٩٢٤٥٧٥
٢٣٠٥٧٨٧	٢٣٠٥٧٨٧
٧٥٥٩٥١١	٧٢٣٠٣٦٢
١٨٩٧٤٧٩٥	١٩٦٠٢٢٧٣

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
المجموع

خارج الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٤١٤٣١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للقيمة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٢٧٣٢٢	١٢٥٥٤٧٨
١٢٢٧٣٢٢	١٢٥٥٤٧٨

خارج الأردن -
صناديق استثمارية
المجموع

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤٧٠٦٣٦٥	١٤٧١٢٧٤٤
٢٠٠٢٦٠٦	٢٠٠٢٦٠٦
٩٨١٩٣١١	١١٢٨٥٣٨٩
(١٠٥٣٢١٧)	(١٠٧٠٦٨٧)
٢٥٤٧٥٠٦٥	٢٦٩٣٠٠٥٢

اراضي*
مباني
مشاريع تحت التنفيذ**
الاستهلاك المتراكم***
المجموع

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤١٧٣٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١٢٢٣٥١ دينار غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل.

** قامت الشركة بتحويل جزء من استثماراتها العقارية الى الممتلكات والمعدات والذي يمثل الجزء الذي سوف يتم استغلاله من قبل الشركة بنسبة ٢٦٪ من كلفة المشروع الاجمالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

*** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ١٧٤٧٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٩.٢٦٤٠	١١٩.٢٦٤٠
٢٧٣.٤٤٤	٩٢.٢٧٧
٢٨٩.٩٦٢	٤١٨.٤٧٧
٨٢.٢٦٥	٢٢٣.٨١٦
٣٥٨.٨٣٥	٢٢١.٤١١
٣٦١.٥٩٤	٤٧٣.٩١١
٥٩٦.٦٤٠	٥٩٦.٦٤٠
٣.١٩٣.٠٤	٣.٣١٤.٨٣٣

نم حملة وثائق التأمين
نم الوكلاء
نم الوسطاء
نم الموظفين
نم أخرى

ينزل: مخصص تندي مدينون

(٩) نم معدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٤.١٦٦	٢٨٤.٧٣٥
١.٨٨٥.٦١٧	٢.٣٠٢.٧٢٤
٢.٢٧٩.٧٨٣	٣.٠٣٨.٠٠٨
١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠
٢.١٢٩.٧٨٣	٢.٨٨٨.٠٠٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تندي نم معدي التأمين
صافي نم معدي التأمين

(١٠) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الجزء المستغل من الحسابات الجارية المدينة الممنوح من البنك الأردني الكويتي وبنك عودة بالدينار الأردني.
تم منح التسهيلات من البنك الأردني الكويتي وبنك عودة مقابل كفالة الشركة وبسعر فائدة ٨,٧٥% و ٨,٥% على التوالي.

(١١) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٤.٦٦٩	٣٩.١٦٣
٩٦١	١.٣٢٧
٣٤.٧٥٧	٧٠.٧٨٢
١.٠٩٨.٠٢٩	١.٠٤١.٨٨٣
١.١٧٨.٤١٦	١.١٥٣.١٥٥

نم الوكلاء
نم موظفين
نم الوسطاء
نم أخرى*

* يمثل هذا البند نم كراجات وقطع غيار للمركبات بالإضافة الى نم شركات الوساطة ونم المستشفيات والصيديات.

(١٢) نعم معيدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٦٢ر٧٥٠	٥٢٨ر٩٠٠
٤٢٢٨ر٥٢١	٥١١٨ر٤٩٢
٤٦٩١ر٢٧١	٥٦٤٧ر٣٩٢

شركات التامين المحلية
شركات اعادة التامين الخارجية

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٧٥ر٣٣٢	٧٧٢ر١٠٤
(٢٤٢ر٤٩٠)	(٢٥٣ر١٥٤)
٤٣٩ر٢٦٢	٣٥٠ر١٧٤
٧٧٢ر١٠٤	٨٦٩ر١٢٤

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٤٢ر٦٥٤	٣٥٠ر١٧٤
(١٦٨ر٤٣٣)	(٧٥ر٦٤٩)
١٧٤ر٢٢١	٢٧٤ر٥٢٥

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
اثبات موجودات ضريبية موجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٣٩ر٤١٩	١٧٤٤ر٢٥٢
(١٢٩٠ر٦٧٨)	(١٧١٧ر٤٨٥)
١٣٧٨ر٩٨٤	١٤٣٢ر٢٩١
١٤٢٧ر٧٢٥	١٤٥٩ر٠٥٨
%١٣	%١٦

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة الدخل
تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢.

الضريبة العامة على المبيعات
تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبلغ المحررة	المبلغ المضافة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)				
٧٠٨٦٤	-	-	٢٩٥٢٦٥	-	(٢٩٥٢٦٥)
١٨٠١٥٤	٢٥٥٨٠٣	(١٠٦٥٨٤٦)	(٣١٥٢٠٣)	-	(٧٥٠٦٤٣)
٢٥١٠١٨	٢٥٥٨٠٣	(١٠٦٥٨٤٦)	(١٩٩٣٨)	-	(١٠٤٥٩٠٨)

أ. موجودات ضريبة مؤجلة:

ارباح (خسائر) غير متحققة - محفظة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الاخر
ارباح (خسائر) غير متحققة - محفظة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

ب. مطلوبات ضريبة مؤجلة:

ارباح (خسائر) غير متحققة - محفظة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الاخر

-	٧٩٧٣١	٣٣٢٢١٢	٣٣٢٢١٢	-	-
-	٧٩٧٣١	٣٣٢٢١٢	٣٣٢٢١٢	-	-

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات للضريبة المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٤٦١٦٠	٢٥١٠١٨	-	-
١٧١٤٥٢	٧٥٦٤٩	-	٧٩٧٣١
(١٦٦٥٩٤)	(٧٠٨٦٤)	-	-
٢٥١٠١٨	٢٥٥٨٠٣	-	٧٩٧٣١

رصيد بداية السنة قبل التعديل
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٤) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	عدد الاقساط		القيمة الكلية	القيمة المتبقية	دورية الاقساط	نسبة الفائدة	الضمانات دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٠٠.٠٠٠	١	١	١	١	سني	٨,٧٥	لا يوجد
٨٩٩١.٢٧٩	١٠	١٠	٩	٩	نصف سنوي	٨,٣٠	أرض المشروع
١٢٩٩١.٢٧٩							
٤٠٠٠.٠٠٠	١	١	١	١	سني	٨,٧٥	لا يوجد
٩٩٩١.٢٧٩	١٠	١٠	٩	٩	نصف سنوي	٨,٣٠	أرض المشروع
١٣٩٩١.٢٧٩							

٣٠ حزيران ٢٠١٣ - (غير مدققة)

البنك الأردني الكويتي *

البنك الأردني الكويتي **

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ - (مدققة)

البنك الأردني الكويتي

البنك الأردني الكويتي

المجموع

* وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٣ بمبلغ ٤٠٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٤ ويجدد سنوياً و حتى السداد التام، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية اكتتابات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لأول سنتين بنسبة ٧,٨٪ وقد تم سحب مبلغ ٩٩٩١.٢٧٩ من هذا القرض حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتم تسديد الدفعة الأولى والبالغة مليون دينار ليصبح رصيد القرض ٨٩٩١.٢٧٩ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١٥) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٢١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢١.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٦) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(١٧) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(٢٢٤.٤٠٠)	(٥٣١.٥١٤)
٦٢٧.٤٧٨	٤٠٤.٠٩٧
(٧.٢٠٨)	(٩٦.٩٨٣)
(١٤٣.٣٨٧)	-
٢٥٢.٤٨٣	(٢٢٤.٤٠٠)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير خلال الفترة / السنة

موجودات ضريبية مؤجلة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٠٢٣٣	٥١٣٠١٠
٩٢٠١٠٨	٩٧٥٤٧٥
٩١٦٦٦	٢٨١٥٦
(٧٠١٨٠٥)	(٣١٥٢٠٣)
٩٥٥٣٨	٩٥٥٩٨
٩٠٨٠٤٠	١٢٩٧٠٣٦
(٢٩٨٤٦٨)	(٣١٣٩٢٢)
٦٠٩٥٧٢	٩٨٣١١٤

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
صافي ارباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
صافي إيرادات الإيجارات
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة

(١٩) حصة السهم الاساسية والمنخفضة من ربح الفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٩٨١٦٥١٨	١٧٢٧٤٦٩	٣٩١٩٤٠	٤٥٦٩٩٧
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠.٥٥	٠.٧٠	٠.١٩	٠.٢٢

ربح الفترة / دينار
المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم

الحصة الاساسية والمنخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة المنخفضة للسهم من ربح الفترة.

(٢٠) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٦٩٧٣٥	١٢٨٧٨٨١
٦٥٠٤٨٩٨	٧١٢٨٩٩٩
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠
٧٥٤٩٦٣٣	٨٠٩١٨٨٠

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
صافي النقد وما في حكمه

(٢١) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الإعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التامين الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	الادارة العليا	اعضاء مجلس الادارة
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)		
٤٦٣٧٨	٥٠١٥٩	٤٧٧٧٣	٢٣٨٦
٨٧٩٩	١١٧١٣	٣٩٢١	٧٧٩٢

بنود داخل قائمة المركز المالي:
ذمم مدينة
تعويضات موقوفة وذمم دائنة

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	عناصر قائمة الدخل:	
دينار	دينار	اقساط الاكتتاب	تعويضات
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١٣٣٧٨	١١٩١٦	٢٨٤١	٩٠٧٥
١٩٤٠	٢٤٤٣٤	٢٢٧٩٢	١٦٤٢

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	رواتب ومكافآت اخرى
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٦٥٣٨٢	٤٧٣٦٤٨	
٥٢٤	٣٣٩٠	
٣٦٥٩٠٦	٤٧٧٠٣٨	

(٢٢) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تامين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التامين على الحياة والتامين الطبي والفروع الاخرى يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(٢٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي الشركة ومستشارها القانوني ان المخصصات المأخوذة وباللغة ١٢٠ر٩٨٠ر٥ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٤) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣١٤ر٧٠ر١ دينار مقابل ١٧٤ر٢٧ر١ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ على التوالي.

(٢٥) الارباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٣ في اجتماعها العادي بتوزيع ارباح نقدية بقيمة ١٦٨٠ر٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٨٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

(٢٦) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	الموجودات - ودائع لدى البنوك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر استثمارات عقارية قروض حملة وثائق حياة مجموع الاستثمارات
٩٣١٩٠٧	١٠٠٦٧٢٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٧٩٣٤٣٦	٣٧٩٧٩٢١	مدنيون، صافي
٣٩٦٠٠٠	٣٩٦٠٠٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٣٤٤٦٥	٥٢٩٨٧١	شيكات برسم التحصيل
٥٦٥٥٨٠٨	٥٧٣٠٥١٦	موجودات ضريبة مؤجلة
٥٢٣٢٤٣	٧٤٩١٥٠	ممتلكات ومعدات
٣٥٨٨٣٥	٤١١٢٢١	موجودات أخرى
٢٢٢٦٨٥	٢٢٨١٣٨	مجموع الموجودات
٢٥٦٨٥١	٣٥٦٤٦٥	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٦٤٧٣٣	٦٣٦٥٦	المخصصات الفنية
٢٧٦٧٩	٢٤١٢٠	صافي مخصص الادعاءات
٢٨١٦	٥٤٩٨	صافي المخصص الحسابي
٧١١٢٦٥٠	٧٥٦٨٧٦٤	مخصصات فنية أخرى
٥٩٣٨١	٥٧٩٠٢	مجموع المخصصات الفنية
٣١١٨٦٦٩	٣٣٠٣٧٣٠	دائنون
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣٢٢٨٠٥٠	٣٤١١٦٣٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٨٧١١٨	١٨٩٥٧١	مخصص ضريبة الدخل
٤٢٢٩	٩٦٥٥	مطلوبات أخرى
١٩٧٤٧٧	٣٦٨١٢١	مجموع المطلوبات
١٦١٥١٦	٧٥٨٠٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠٢٧١٦٣	١٠٦٥٦٥٧	جاري المركز الرئيسي
١٥٧٧٥٠٣	١٧٠٨٨٠٧	مجموع المطلوبات
(٢٠٤٩٨٧)	(٢٠١٥٧٨)	
٢٥١٢٠٨٤	٢٦٤٩٩٠٣	
٧١١٢٦٥٠	٧٥٦٨٧٦٤	