



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٣/١٠/٣١

اشارتنا : ٨٠٣/١/١/٥/١٠٤

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٣/٩/٣٠

بالاشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستناداً لأحكام المادة (٣/أ/١٧) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، نرفق طياً القوائم المالية للفترة من ٢٠١٣/١/١ ولغاية ٢٠١٣/٩/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ تشرين الأول ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٤٠٩٦
رقم الملف: ٤٠٩٦
الجهة المختصة: ملكة الساجد

Lara/C

ص.ب : ١٨٠٢ عمان ١١١١٨ ، الأردن هاتف : ٩٦٢ ٦ ٥٥ ٢٧ ١٠٠ - فاكس : ٩٦٢ ٦ ٥٥ ٢٧ ٨٠١

P.O.Box: 1802 Amman 11118 Jordan, Tel.: 962 6 55 27 100 - Fax : 962 6 55 27 801 - E-mail: info@meico.com.jo - www.meico.com.jo

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار 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 بإستقراءات 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 النتيجة المتحفظة

لم نقم بمراجعة أرقام المقارنة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حيث لم يكن مطلوب من الشركة اعداد بيانات مرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، باستثناء أثر ما هو وارد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تشرين الأول ٢٠١٣

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

الموجودات	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الإستثمارات			
ودائع لدى البنوك	٣	٦٤٢٨٥١٣ر	٦٠٤٨٩٨ر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٨١٠٧٥١٦ر	٨٥٦٤٩٢٩ر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥	٢٠٨٨١٩٢٥ر	١٨٩٧٤٧٩٥ر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦	١٣٠٩٤٦٢ر	١٢٢٧٣٢٢ر
استثمارات عقارية	٧	٢٧٤٠١٧٧٨ر	٢٥٠٧٥٥٤٧٥ر
قروض حملة وثائق الحياة		٥٦١٣٤٢ر	٥٣٤٤٦٥ر
مجموع الاستثمارات		٦٤٦٩٠٥٣٦ر	٦١٢٨١٤٧٤ر
الموجودات الأخرى			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		٢٠٢٤٨٤٨ر	١٣٦٩٧٣٥ر
شيكات برسم التحصيل		٢٨٨٤٨١ر	٢٥٦٨٥١ر
مدينون، صافي	٨	٣٧٥٣٦٥٨ر	٣٠١٩٣٠٤ر
نعم معيدي التأمين المدنية	٩	٢٨٣٧١٢٢ر	٢١٢٩٧٨٣ر
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣	٢٨٩٩٣٣ر	٢٥١٠١٨ر
ممتلكات ومعدات، صافي		٦٧٧٥٣٥٤ر	٦١٠١٧٧٢ر
موجودات غير ملموسة		-	٣٠٠٠٠ر
موجودات أخرى		٧٠١٨١١ر	٧٠٧٤٤٥ر
مجموع الموجودات		٨١٣٦١٧٤٣ر	٧٥١٤٧٣٨٢ر
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات عقود التأمين			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي		٦٢٨٦٦٠٣ر	٥٨٤٥٧٣١ر
مخصص الادعاءات، صافي		٧٣٢١٤٠٦ر	٥٠١٥٩٩٤ر
المخصص الحسابي، صافي		٣١٥٩٢٥١ر	٣١١٨٦٦٩ر
مخصصات فنية أخرى		٢٥٠٠٠٠ر	٢٥٠٠٠٠ر
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٧٠١٧٢٦٠ر	١٤٢٣٠٣٩٤ر
المطلوبات الاخرى			
بنوك دائنة	١٠	٢٨٥٤٥٨٦ر	٢٧٠٢٤٥٧ر
قروض قصيرة الاجل	١٤	٤٠٠٠٠٠٠ر	٤٠٠٠٠٠٠ر
دائنون	١١	١٧٨٣٤٢٨ر	١٧٨٤١٦ر
مصاريف مستحقة		١٢٥٣٢٦ر	٤٢٧٥٠ر
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٢	٥٤٥٣٧١٣ر	٤٦٩١٢٧١ر
مخصصات مختلفة		١٣٨٧١١ر	١٢٠٣٣٢ر
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٨٣٤٠٩٨ر	٧٧٢١٠٤ر
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٣	٣٨٢٥٩٤ر	-
مطلوبات أخرى		٦٧٦٦٢٠٧ر	٥٨٠٨٦٦٢ر
مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الاخرى		٣٩٣٥٥٩٢٣ر	٣٣٤٦٣٨٦ر
المطلوبات طويلة الاجل			
قروض طويلة الاجل	١٤	٨٩٩١٢٧٩ر	٩٩٩١٢٧٩ر
حقوق الملكية			
رأس المال	١٥	٢١٠٠٠٠٠٠ر	٢١٠٠٠٠٠٠ر
احتياطي اجباري	١٦	٣٨٢٩٢١١ر	٣٨٢٩٢١١ر
احتياطي اختياري	١٦	١٢٠٠٠٠٠٠ر	١٢٠٠٠٠٠٠ر
احتياطي القيمة العادلة	١٧	١٢١١٥٤٧ر	(٢٢٤٤٠٠)
أرباح متورة	٢٥	٤١٢٤٩٠٦ر	٥٨٠٤٩٠٦ر
أرباح الفترة		١٦٤٨٨٧٧ر	-
مجموع حقوق الملكية		٣٣٠١٤٥٤١ر	٣١٦٠٩٧١٧ر
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٨١٣٦١٧٤٣ر	٧٥١٤٧٣٨٢ر

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 المرحلية
للتلاثة وللستة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٣	دينار	٢٠١٢	دينار
الإيرادات -				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٨٧٤١٣٩٩	دينار	٨٠٢٥٧٢٩	دينار
ينزل: حصة معيدي التأمين	٤٩١٤٥٥٧	دينار	٤٧٦٩٨٠٧	دينار
صافي الاقساط المكتتبة	٣٨٢٦٨٤٢	دينار	٣٢٥٥٩٢٢	دينار
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	١٠٢٥٣١	دينار	٦٥٤٠٢	دينار
صافي التغير في المخصص الحسابي	١٤٤٤٧٩	دينار	١١٨٦٥١	دينار
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٤٠٧٣٨٥٢	دينار	٣٤٣٩٩٧٥	دينار
عمولات مقبوضة	٦٠٩٣٢٣	دينار	٤٩٧١٤٥	دينار
بنل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى	١٦٠٨٥٨	دينار	١٣٩٠١٢	دينار
فوائد دائنة	٥٠٨٧١	دينار	٧٤٥٨٠	دينار
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٦٣٢٤)	دينار	١١٤٥٥٩	دينار
إيرادات أخرى، بالصافي	٦٧٦٩٦	دينار	(٥٣٩٥)	دينار
مجموع الإيرادات	٤٩٥٦٢٧٦	دينار	٤٢٥٩٨٧٦	دينار
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة	٢٧٢٤٩١٢	دينار	٣٨٩٣٢٨١	دينار
استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين	١٣٤٢٩٤	دينار	٢٣٤١٦٠	دينار
ينزل: مستردات	٦٢٥٩٣٢	دينار	٧٧٧٢٩٩	دينار
ينزل: حصة معيدي التأمين	٢٩١١٦٣	دينار	٩٧٥٧٧٩	دينار
صافي التعويضات المدفوعة	١٩٤١٦١١	دينار	٢٣٧٤٣٦٣	دينار
صافي التغير في مخصص الادعاءات	١٣٧٣٥٢٦	دينار	٣٧٩٣٧٢	دينار
نفقات موظفين موزعة	٥٠٣١١٦	دينار	٤٧٨٦١٤	دينار
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢٨٥٧٧٧	دينار	٢٤٢٣٣٤	دينار
اقساط فائض الخسارة	٣٠٨٠٠	دينار	٣١٤٦٨	دينار
تكاليف إقتناء الوثائق	٣٢١٩٧٥	دينار	٣٢١٠٨٠	دينار
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	١٨٣٥٨	دينار	١٦٦٥١	دينار
صافي عبء التعويضات	٤٤٧٥١٦٣	دينار	٣٨٤٤٠٨٢	دينار
نفقات الموظفين غير موزعة	١٠٥١٧٠	دينار	٩٩٨١٠	دينار
استهلاكات وإطفاءات	٢٦٢٢٣	دينار	٤٣٣٧٩	دينار
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٩٨٩٩	دينار	١٥٤٤٥	دينار
فوائد مدينة	٩٠٧٠٦	دينار	١١٢٤٤٥	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٤٣٩٣	دينار	٤٢٤٣	دينار
اجمالي المصروفات	٤٧١١٥٥٤	دينار	٤١١٩٤٠٤	دينار
الربح للفترة قبل الضريبة	٢٤٤٧٢٢	دينار	١٤٠٤٧٢	دينار
ضريبة الدخل	٦٥٥٧١	دينار	٤٧٢١٣	دينار
ربح الفترة	١٧٩١٥١	دينار	٩٣٢٥٩	دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	١٩	دينار	٠.٠٠٤	دينار
	٠.٠٠٩	دينار	٠.٠٧٩	دينار
	٠.٠٦٠	دينار		دينار

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 وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار
ربح الفترة	١٢٥٨٢٤٥٧ر	١٦٤٨٨٧٧ر	٩٣٢٥٩	١٧٩١٥١
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٤٢٣٣٢)	١٤٢٥٢٩٤٧ر	٦٩٢٢٦	٨٨٨٢٠٣
(خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١١٢٠٧٩)	-	(٨٣٩٨)	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	١٢٢٣٢٠٤٦ر	٣٠٨٤٨٢٤ر	١٥٤٢٠٩٧	١٢٠٦٧٣٥٤ر

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 التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٢	٢٠١٣
	دينار	دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	١٩٧٩٨٩١	١٩٨٨٩٧٣
التعديلات لنبود غير نقدية		
الاستهلاكات والإطفاءات	١٢٠٤٢٢	١٠١٠٨٩
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٩٦٠٠١٥	٤٤٠٨٧١
صافي المخصص الحسابي	٢٩٢١٦	٤٠٨٢
صافي مخصص الادعاءات	٦٤٨٩٥٨	٢٣٠٥٤١٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٨٠٠٨	١٨٣٧٩
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٧٩٨١٧	٤٥٧٤١٣
أرباح موجودات مالية بالقيمة المطفأة	(١٣٢٨١٤)	(٨٢٤٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	٣٨٠٣٥١٣	٥٢٧٠٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٢٥٢٩	-
شيكات برسم التحصيل	١٩٦٣١	(٣١٦٣٠)
مدينون	١٢٢٨٦١	(٧٣٤٣٥٤)
ذمم معيدي التأمين المدينة	٣٩٠٧٢٩	(٧٠٧٣٣٩)
الموجودات الأخرى	٤١٣٠٧	٥٦٣٤
دائنون	(٣٧٧٧٩٧)	٦٠٥٠١٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠٦٢٥٤٥	٧٦٢٤٤٢
المخصصات المختلفة المدفوعة	(٣٥١٤٦)	-
المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة	١٠٧٧٨٩٢	١٠٤٠١٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	٦٢٠٨٠٦٤	٦٢١٠٤٦٦
الضريبة المدفوعة	(٢٢٣٨٣٣)	(٣٨٧٨٨١)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٥٩٨٤٢٣١	٥٨٢٢٠٨٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٢٥٦١٠)	(١٧٧٢٥)
شراء استثمارات عقارية	(٣٩٣٥٣٧٠)	(١٩٥٢٩١٨)
قروض حملة بوالص الحياة	١٨١٨٣	(٢٦٨٧٧)
شراء ممتلكات ومعدات	(١١٥٠٥)	(٧١٨٤٦٦)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(٤٠٥٤٣٠٢)	(٢٧١٥٩٨٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
القروض	٢١٣٣٥٤٦	(١٠٠٠٠٠)
بنود دائنة	(٤٨٥٥٠٤)	١٥٢١٢٩
توزيعات ارباح نقدية	(١٤٧٠٠٠)	(١٦٨٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية	١٧٨٠٤٢	(٢٥٢٧٨٧١)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٢١٠٧٩٧١	٥٧٨٧٢٨
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٥٣٠٧٣١٤	٧٥٤٩٦٣٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٧٤١٥٢٨٥	٨١٢٨٣٦١

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

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
١٥٢٦٦٩٠ر	١٧٣٦٩٨٩ر	الأعمال المباشرة
٧٢٤١٢٢	٩٣٣٧٢٦	إعادة التأمين الوارد
٢٢٥٠٨١٢ر	٢٢٦٧٠٧١٥ر	إجمالي الأقساط
		ينزل:
٦٩٤١٢٣	٩١٠٨٣٨ر	أقساط إعادة التأمين المحلية
٦٨٣٣٢٥	٨٢٩٨٦٩ر	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٨٧٣٣٦٤	٩٣٠ر٠٠٨	صافي الأقساط
		يضاف:
٣٥٢٩١٥٧ر	٣٦٦٢٢١٥ر	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٤٨٢٩٢٢	٥٤٣٥٤٦ر	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٠٤٦٢٣٥ر	٣١١٨٦٦٩ر	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٣٥٨٣٨٧٠ر	٣٧٨١٢٩٧ر	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٥٠٨٤١٩ر	٦٢٢ر٠٤٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٠٧٥٤٥١ر	٣١٥٩٢٥١ر	صافي المخصص الحسابي
٨٤٤١٤٨ر	٨٨٩٤٢٦ر	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

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

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٨٣ر٦٩٤	٥٧٢ر٠٢٦	التعويضات المدفوعة
٣٥٢ر٦٨٧	٣٢٧ر٦٨٩	استحقاق وتعويضات واثاق تأمين
٤٤١ر١٢٦	٤٥٢ر٤٧٣	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٤٩٢ر٢٥٥	٤٤٧ر٢٤٢	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٢٨١ر٠٣٠	٣٦٨ر٨٩١	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغة
٢٢١ر٩٤٨	٢٨٨ر٠٧٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥٩ر٠٨٢	٨٠ر٨١٥	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
١٩٨ر٨٠٨	٢٥٧ر٣٣٣	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغة
١٦٤ر٨٣٧	١٩٧ر٩٥٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٣ر٩٧١	٥٩ر٣٨١	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
٥١٧ر٣٦٦	٤٦٨ر٦٧٦	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٤٤ر١٤٨	٨٨٩ر٤٢٦	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٥١٧ر٣٦٦	٤٦٨ر٦٧٦	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٢٠ر٥٧٧	٢٩ر٤٥٥	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٣٦٩ر٤٠٢	٣٨٧ر٩١١	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٩ر٩٥٠	٤ر٩٦٨	ايرادات اخرى
٧٢٦ر٧١١	٨٤٣ر٠٨٤	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٩٣ر٦١٥	٦٢ر٦٩٦	عمولات مدفوعة
١٦٨ر٤٣٣	١٩٣ر٧٩٦	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٥١ر٦٧٥	٦٤ر٢٥٥	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٣١٣ر٧٢٣	٣٢٠ر٧٤٧	مجموع المصروفات
٤١٢ر٩٨٨	٥٢٢ر٣٣٧	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible]

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible]

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible]

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

(۱) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المماهمة 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 ٢١٠٠٠٠٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٨) المنعقد ٢٢ تشرين الاول ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر 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 الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيّار التقارير الماليّة الدولي رقم (١٠) القوائم الماليّة 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 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً من 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.

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 اثر 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 استيعادها 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 بحققها 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له اثر 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 اعتمادا 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 أيلول ٢٠١٣		
		ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع		دينار	دينار	دينار
دينار (مدققة)		دينار (غير مدققة)		
٦٥٠٤٨٩٨		٤٨٧٥٠	٢٥٥٤٦٧	٦١٢٤٢٩٦
		٦٤٢٨٥١٣		

- ٢٠١٣

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢٥٪ الى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٦٢٥٠	٢٧٦٢٥٠	البنك الأهلي الأردني
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الأردن دبي الإسلامي
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢٥٢٦٨٧	٥٨٥٨١٣١	داخل الأردن أسهم مدرجة
٢٣١٢٢٤٢	٢٢٤٩٣٨٥	خارج الأردن أسهم مدرجة
٨٥٦٤٩٢٩	٨١٠٧٥١٦	المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٣٠٦٧٥٦	٩٣٠٤٥٩١	داخل الأردن
٤١٠٨٥٢٨	٤١٠٨٥٢٨	أسهم مدرجة
		أسهم غير مدرجة
١١٤١٥٢٨٤	١٣٤١٣١١٩	المجموع
٥٢٥٣٧٢٤	٥١٤٥٢٩٤	خارج الأردن
٢٣٠٥٧٨٧	٢٣٢٣١٢	أسهم مدرجة
		أسهم غير مدرجة
٧٥٥٩٥١١	٧٤٦٨٨٠٦	المجموع
١٨٩٧٤٧٩٥	٢٠٨٨١٩٢٥	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٤٣٢٠٤٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٦٤١٤٣١٥ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة 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 أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٢٧٣٢٢	١٣٠٩٤٦٢	خارج الأردن -
		صناديق استثمارية
١٢٢٧٣٢٢	١٣٠٩٤٦٢	المجموع

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٤٧١٢٨٣٢	١٤٧٠٦٣٦٥	اراضي*
٢٠٠٢٦٠٦	٢٠٠٢٦٠٦	مباني
١١٧٦٥٧٦٢	٩٨١٩٣١١	مشاريع تحت التنفيذ**
(١٠٧٩٤٢٢)	(١٠٥٣٢١٧)	الاستهلاك المتراكم***
٢٧٤٠١٧٧٨	٢٥٤٧٥٠٦٥	المجموع****

- * يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١٢٢٣٥١ دينار غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل باسم احد اعضاء مجلس الادارة.
- ** قامت الشركة خلال العام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٣٣٤١٨١ دينار من الاراضي الاستثمارية ومبلغ ٥٧٨٢٨٤ دينار من المشاريع تحت التنفيذ الى الممتلكات والمعدات، وهي تمثل نسبة المساحة التي سوف تشغلها الشركة كمكاتب لها في المبنى الاستثماري في منطقة جبل عمان.
- *** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٢٦٢٠٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣٠ أيلول ٢٠١٢.
- **** تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤١١٧٣٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٦٧٧٩٦٦	٢٦٤٠٢٠٩	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٦٧٥٦٧	٢٤٤٦٧٣	ذمم الوكلاء
٥٨٥٣٣٤	٢٨٩٩٦٢	ذمم الوسطاء
٨٤٥٨٦	٨٢٢٦٥	ذمم الموظفين
٧٣٤٨٤٥	٣٥٨٨٣٥	ذمم أخرى
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	ينزل: مخصص تنني مدينون
٣٧٥٣٦٥٨	٣٠١٩٣٠٤	

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٩٠٠ر٨٠٥	٣٩٤ر١٦٦
٢٠٨٦ر٣١٧	١٨٨٥ر٦١٧
١٥٠ر٠٠٠	١٥٠ر٠٠٠
٢٨٣٧ر١٢٢	٢١٢٩ر٧٨٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

(١٠) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
١٩٧١ر٤٩٩	١٩٠٦ر٣٢٠
٨٨٣ر٠٨٧	٧٩٦ر١٣٧
٢٨٥٤ر٥٨٦	٢٧٠٢ر٤٥٧

البنك الاردني الكويتي
بنك عودة

يمثل هذا البند الجزء المستغل من الحسابات الجارية المدينة الممنوح من البنك الاردني الكويتي وبنك عودة بالدينار الاردني بسقف ٢٠٠٠ر٠٠٠ دينار و ١٠٠٠ر٠٠٠ دينار على التوالي.

تم منح التسهيلات من البنك الاردني الكويتي مقابل كفالة الشركة وبسعر فائدة ٨٪ وتستحق بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٤.

حصلت الشركة على قرض تسهيلات جاري مدين من بنك عودة بسقف ١٠٠٠ر٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٨٪ بضمان الشركة ويستحق بتاريخ ١ آذار ٢٠١٤.

(١١) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤٨٤٦٧	٤٤٦٦٩	ذمم الوكلاء
١١٦٨	٩٦١	ذمم موظفين
٨٩٣٧١	٣٤٧٥٧	ذمم الوسطاء
١٦٤٤٤٢٢	١٠٩٨٠٢٩	ذمم أخرى*
١٧٨٣٤٢٨	١١٧٨٤١٦	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات بالاضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيديليات.

(١٢) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤٢٢٣٤١	٤٦٢٧٥٠	شركات التأمين المحلية
٥٠٣١٣٧٢	٤٢٢٨٥٢١	شركات اعادة التأمين الخارجية
٥٤٥٣٧١٣	٤٦٩١٢٧١	

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٧٧٢١٠٤	٥٧٥٣٣٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٨٧٨٨١)	(٢٤٢٤٩٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٤٩٨٧٥	٤٣٩٢٦٢	مصرفوف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٨٣٤٠٩٨	٧٧٢١٠٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٨٤ر٥٩٠ (١٦٣ر١٥٦)	٤٤٩ر٨٧٥ (١٠٩ر٧٧٩)
٢٢١ر٤٣٤	٣٤٠ر٠٩٦

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
إثبات موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٤٧٩ر٨٩١ (١٣١٣ر٧٤٤)	١٩٨٨ر٩٧٣ (١٩٦١ر٢٨٠)
١٤٣٦ر٣١١	١٨٤٦ر٧٨٥
١٦٠٢ر٤٥٨	١٨٧٤ر٤٧٨
٣٨٤ر٥٩٠	٤٤٩ر٨٧٥
%١٥	%١٧

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
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 ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٨٦٤	-	-	٢٩٥٢٦٥	-	(٢٩٥٢٦٥)
١٨٠١٥٤	٢٨٩٩٣٣	(١٢٠٨٠٥٦)	(٤٥٧٤١٣)	-	(٧٥٠٢٦٤٣)
٢٥١٠١٨	٢٨٩٩٣٣	(١٢٠٨٠٥٦)	(١٦٢١٤٨)	-	(١٠٤٥٩٠٨)

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٨٢٥٩٤	١٥٩٤١٤٠	١٥٩٤١٤٠	-	-
-	٣٨٢٥٩٤	١٥٩٤١٤٠	١٥٩٤١٤٠	-	-

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

أرباح غير متحققة - محفظة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
-	-	٢٥١٠١٨	٢٤٦١٦٠	رصيد بداية السنة
٣٨٢٥٩٤	-	١٠٩٧٧٩	١٧١٤٥٢	المضاف
-	-	(٧٠٨٦٤)	(١٦٦٥٩٤)	المستبعد
٣٨٢٥٩٤	-	٢٨٩٩٣٣	٢٥١٠١٨	رصيد نهاية السنة

(١٤) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الاقساط		دورية	نسبة الفائدة	الضمانات
	القيمة الكلية	المتبقية	الاقساط	الفائدة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٣ - (غير مدققة)					
البنك الأردني الكويتي *	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	سنوي	٨,٧٥	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٨,٩٩١,٢٧٩	١٠	نصف سنوي	٨,٣٠	أرض المشروع
المجموع	١٢,٩٩١,٢٧٩				
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ - (مدققة)					
البنك الأردني الكويتي *	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	سنوي	٨,٧٥	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٩,٩٩١,٢٧٩	١٠	نصف سنوي	٨,٣٠	أرض المشروع
المجموع	١٣,٩٩١,٢٧٩				

* وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٣ بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وبفائدة ٨,٧٥٪، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٤ ويجدد سنوياً و حتى المدة التامة وقد تم استغلال ما قيمته ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار من اصل هذا القرض، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية ائتمانات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ٩,٩٩١,٢٧٩ دينار وبسعر فائدة ثابتة لاول سنتين بنسبة ٧,٨٪ وبعدها أصبحت الفائدة ٨,٣٠٪ وقد تم سحب مبلغ ٩,٩٩١,٢٧٩ من هذا القرض وتم تسديد الدفعة الاولى منه 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 القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر وبيانه كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
(٢٢٤ر٤٠٠)	(٥٣١ر٥١٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١ر٨٨٩ر٤٠٥	٤٠٤ر٠٩٧	التغير خلال الفترة / السنة
(٧٠ر٨٦٤)	(٩٦ر٩٨٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٨٢ر٥٩٤)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١ر٢١١ر٥٤٧	(٢٢٤ر٤٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣١ر٤١٤	٥٠٢ر٥٣٣	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٩٨٥ر٦٣٤	٩٢٥ر٥٣٨	عوائد التوزيعات النقدية(موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
٨٢ر١٤٠	١٣٢ر٨١٤	صافي أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٥٧ر٤١٣)	(٦٧٩ر٨١٧)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
-	(٧ر٠٣٨)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم تم تصنيفها عند الاعتراف الاول)
١٤٨ر٩٣٧	١٤٨ر٥٦٩	صافي إيرادات الإيجارات
١ر٢٩٠ر٧١٢	١ر٠٢٢ر٥٩٩	المجموع
(٣٢٢ر٠٧٧)	(٣٠٦ر٦٢٨)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٩٦٨ر٦٣٥	٧١٥ر٩٧١	

(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:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
١٢٥٨٤٥٧ر	١٦٤٨٨٧٧ر	ربح الفترة / دينار
٢١٠٠٠ر	٢١٠٠٠ر	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/ دينار ٠.٦٠	فلس/ دينار ٠.٧٩	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 دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	
١٣٦٩٧٣٥ر	٢٠٢٤٨٤٨ر	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٦٥٠٤٨٩٨ر	٦٤٢٨٥١٣ر	يضاف: ودائع لدى البنوك
٣٢٥ر	٣٢٥ر	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٧٥٤٩٦٣٣ر	٨١٢٨٣٦١ر	صافي النقد وما في حكمه

(٢١) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الإعتيادية للشركة، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للجهات ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات.

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

فيما يلي ملخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة			
اعضاء مجلس الادارة	٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ ايلول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
١٨١١	٥٣٢٢٩	٤٦٣٧٨	٨٧٩٩
٣٣٣٢	١٠٩٦٢		
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
ذمم مدينة			
تعويضات موقوفة وذمم دائنة			
١٣٨٦٩	١٢٥٨٠	١٥٦٥٨	٣٠٩٧
عناصر قائمة الدخل:			
اقساط الاكتتاب			
تعويضات			

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

٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٢
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٧١٩٣٣	٦٤٠٤٤٠
٣٣٩٠	٧٨٣
٧٧٥٣٢٣	٦٤١٢٢٣
رواتب ومكافآت	
اخرى	

(٢٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي الشركة ومستشارها القانوني ان المخصصات المحتسبة وبالغلة ٦٠٩٤ر٦٠٩٤ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٢٤٩٢٣ر١ دينار مقابل ١٧٤٢٧ر١ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ على التوالي.

(٢٥) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٣ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٦٧٠ر١ دينار اي ما نسبته ٨٪ من راس المال المدفوع.

(٢٦) قائمة المركز المالي الحياة

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٠٩٣ر٠	٩٠٧ر٣١	الموجودات -
٢٥٦ر١٢٤	٤٣٦ر٣٧٩	ودائع لدى البنوك
٣٩٦ر٠٠٠	٠٠٠ر٣٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٦١ر٣٤٢	٤٦٥ر٥٣٤	استثمارات عقارية
٦٨٨ر١٢٤	٨٠٨ر٦٥٥	قروض حملة وثائق حياة
		مجموع الاستثمارات
٩٤٩ر٣٢	٢٤٣ر٥٢٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٧٢ر٩٨٨	٣٥٨ر٨٣٥	مدينون، صافي
٢٧٦ر٤٧١	٦٨٥ر٢٢٢	نعم معيدي التأمين المدينة
٢٨٨ر٤٨١	٥١ر٢٥٦	شيكات برسم التحصيل
-	٣٣ر٦٤	موجودات ضريبة مؤجلة
٤ر٣١٣	١٦ر٢	موجودات أخرى
٢٢ر١٧٦	٧٩ر٢٧	ممتلكات ومعدات
٨٩٤ر٣٨	٦٥٠ر١١٢	مجموع الموجودات
٨٠ر٨١٥	٣٨١ر٥٩	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢٥١ر١٥٩	٦٦٩ر١١٨	المخصصات الفنية
٥٠ر٠٠٠	٠٠٠ر٠	صافي مخصص الادعاءات
٦٦ر٢٩٠	٥٠ر٣٢٢٨	صافي المخصص الحسابي
		مخصصات فنية أخرى
		مجموع المخصصات الفنية
١٩١ر٧٠٣	١١٨ر١٨٧	دائنون
٣ر٦٨٢	٢٢٩ر٤	مصاريف مستحقة
٣٢٢ر٧٩٧	٧٧ر١٩٧	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٢٤ر٦٢٢	١٦ر٥١٦	مخصص ضريبة الدخل
٧٩ر٣٩٧	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٩٨٩ر٥٩٣	١٦٣ر٢٧	مطلوبات أخرى
١٧٩٤ر٧١١	٣ر٥٧٧	مجموع المطلوبات
١١٣ر١٣٣	(٩٨٧ر٢٠٤)	احتياطي القيمة العادلة
٩٥٦ر٢٠٢٣	٨٤ر٢٥١٢	جاري المركز الرئيسي
٨٩٤ر٣٨	٦٥٠ر١١٢	مجموع المطلوبات