



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٤/٤/٣٠

اشارتنا : ٢٥٦/١/١/٣١/١١٠

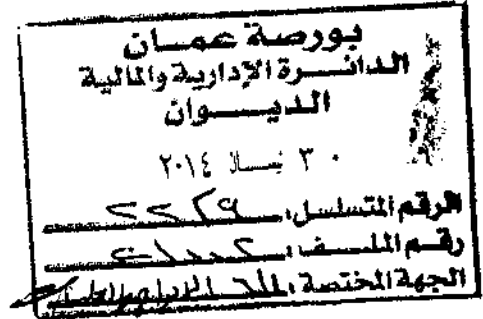
السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

مرفق طيه البيانات المالية لشركة الشرق الأوسط للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ ،
مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية



Lara/C

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤

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

مقدمة

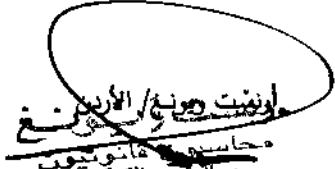
لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة امتثالا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقّق 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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


محاسبون قانونيون
مفتوح بريد ١١٤٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ نيسان ٢٠١٤

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
(منققة)	(غير منققة)		ودائع لدى البنوك
٦٦٣٧٣٣٧	٨٠٢١٢٢٩	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠١٨٤٤٨	١٠٢٩٦٨١١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٧١٤٥٨٨	٢٢٨١٦٤٦٣	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١٣٦٦٨٤٦	-	٦	استثمارات عقارية
٢٧٨٥٥٤٦٠	٢٨١٣٩٤٣٩	٧	قروض حملة وثائق الحياة
٥٥٤٠٥٢	٥٧٩٣٦٧		مجموع الإستثمارات
٦٨١٤٦٧٣١	٦٩٨٥٣٣٠٩		الموجودات الأخرى -
			نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٨٨٢٥٧٠	٢٥١٦١٨٦		شيكات برسم التحصيل
٤٠٢٢٠٨	٤٦٩٢٦٥		مدينون، صافي
٣١٥٤٢٧٤	٢٨٩٤٣٤١	٨	نعم معيدي التأمين المدينة
٢٦٥٥٠٨١	٣٣٤٥١٩٦	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٥٩٨	-	١٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٣١٨٥٩٥	٧٥٥٦٩٠٩		موجودات أخرى
٥٤١٥٠٥	١٤٠٨٣١٤		مجموع الموجودات
٨٤١٣٢٥٦٢	٨٨٠٤٣٥٢٠		المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٦١٠٤٤٣٥	٥٩١٨٦٤٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٧٩٩١٨٣١	٨٣٩٩٤٥٧		مخصص الادعاءات، صافي
٣٧٦٩٠٢١	٣٨٦٤٠٦٧		المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
١٨١١٥٢٨٧	١٨٤٣٢١٦٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٢٧١٥٢٠٣	٢٧٤٢٠٥٩	١٠	بنوك دائنة
٦٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٤	قروض قصيرة الاجل
١٩٨٢٥٢٠	٢٧٣٦٢٧٢	١١	دائنون
٥١٢٩٦	١١٦٥١٣		مصاريف مستحقة
٤٤٧١٩٣٣	٥٥٠٢٣١٩	١٢	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٤٣١٠٣	١٤٨٦٩٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠١٢٧٥٧	١٢٧٤٢٨٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٨٢٢٤٣٣	١٣٠٧٣١	١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٤٢٣٣٦٥	٧٢١٢٩٦١		مطلوبات أخرى
٤٢٧٣٧٨٩٧	٤٤٢٩٥٩٩٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			المطلوبات طويلة الاجل
٥٩٩١٢٧٩	٥٩٩١٢٧٩	١٤	قروض طويلة الاجل
			حقوق الملكية -
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١٥	رأس المال
٤١٧٥٥٠٩	٤١٧٥٥٠٩	١٦	احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	١٦	احتياطي اختياري
٢٦٠٤٣٧٢	٢٦٨١٧٩٦	١٧	احتياطي القيمة العادلة
٦٤٢٣٥٠٥	٦٤٢٣٥٠٥		الأرباح المدورة
-	٢٢٧٥٤٣٥		ربح الفترة
٣٥٤٠٣٣٨٦	٣٧٧٥٦٢٤٥		مجموع حقوق الملكية
٨٤١٣٢٥٦٢	٨٨٠٤٣٥٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٨٠٠.٦٦٥٦	٩٠.١٥٣٦٢	اجمالي الاقساط المكتتبة
٥١٥٩٦٩٣	٥٢٣٦٩٤٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٣٤٦٩٦٣	٣٧٧٨٤١٥	صافي الاقساط المكتتبة
(٦٨٦٦٨)	١٨٥٧٩٠	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٤٩٠)	(٩٥٠.٤٦)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٣٢٧٧٨٠٥	٣٨٦٩١٥٩	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٦٦٨٤٤	٦١٦٣١	عمولات مقبوضة
١٨٦١٧	٢٠٠١٨٩	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
٦٤٠٣٨	٧٤٥٩٢	فوائد دائنة
٩٦٤٧٩٠	٢٦٩٨٣٧	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٧٢٣٠	٩٤٢٣	إيرادات أخرى، بالصافي
٥١٦٨٩٢٤	٧٤٦٨٢٣١	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٣٢٢٢١٣٣	٥٧٥٧٦٠٢	التعويضات المدفوعة
٩٨٦٨٢	١٤٢١٨٣	استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
٦٥٧٨١٤	٦٨٨٩١٤	ينزل: مستردات
٧٩١٣٧٢	٢٩٥٦٠٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٨٧١٦٢٩	٢٦١٥٢٦٥	صافي التعويضات المدفوعة
٦٢٧٨٤٧	٤٠٧٦٢٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٧٨٠٠١	٥٠٠٨٥٠	نفقات موظفين موزعة
٢٩٢٢٨٩	٣٠٨٠٧٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٨٨٧٣	٣٩٠١٠	اقساط فائض الخسارة
٣٤٨٠٢٤	٣٨٠٤٥٧	تكاليف إقتناء الوثائق
١٨٨٥	٢٧٠٥٢	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٧١٥٢٤٨	٤٢٧٨٣٣٢	صافي عبء التعويضات
٩٩٨٩٤	١٠٤٨٩٦	نفقات الموظفين غير موزعة
٣٠٦٩	١١٨٤٨	استهلاكات وإطفاءات
٤٧٦٥٤	٣٩٨٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٣٣٦٨٤	١٢٥٧٥٣	فوائد مدينة
٤١٥١	٥٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٠٣١٢٠٠	٤٦٦٦٠٠٣	اجمالي المصروفات
١١٣٧٧٢٤	٢٩٠٢٢٢٨	الربح للفترة قبل الضريبة
١٢٤٩٩٤	٦٢٦٧٩٣	ضريبة الدخل
١٠١٢٧٣٠	٢٢٧٥٤٣٥	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٤٨	٠/١٠٨	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 أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار

ربح الفترة ١,٠١٢,٧٣٠ ٢,٢٧٥,٤٣٥

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

٤٨٣,٥٧٩	٧٧,٤٢٤
١,٤٩٦,٣٠٩	٢,٣٥٢,٨٥٩

مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مؤجلة	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٧٥,٠٠٩	١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٤,٣٧٢	٦,٤٢٣,٥٠٥	-	٣٨٦,٢٨٦,٠٣
-	-	-	٧٧,٤٢٤	-	٢,٢٧٥,٠٣٥	٢,٣٥٢,٨٥٩
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٧٥,٠٠٩	١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٨١,٧٩٦	٦,٤٢٣,٥٠٥	٢,٢٧٥,٠٣٥	٣٧٢,٧٥٦,٢٤٥
-	-	-	-	-	-	-
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٧٥,٠٠٩	١,٢٠٠,٠٠٠	(٢٢٤,٥٠٠)	٥,٨٠٤,٩٠٦	-	٣١٦,٠٩,٧١٧
-	-	-	٤٨٣,٧٧٩	-	١,٠١٢,٧٣٠	١,٤٩٦,٥٢٩
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٧٥,٠٠٩	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٥٩,١٧٩	٥,٨٠٤,٩٠٦	١,٠١٢,٧٣٠	٣٣١,٠٦,٠٢١

٣١ آذار ٢٠١٣ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٣

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤

* يشمل هذا البند أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ببلغ ٢٦٣,١٤٤ آذار ٢٠١٤ مقابل صفر كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

* يشمل رصيد الأرباح المؤجلة مبلغ ١,٣٩٩ دينار مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١٣٧٧٢٤	٢٩٠٢٢٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لنبود غير نقدية
٣٩٣٠٤	١١٨٤٨	الاستهلاكات والامطافات
٦٨٦٦٨	(١٨٥٧٩٠)	صافي مخصص الأمطاط غير المكتسبة
٤٩٠	٩٥٠٤٦	صافي المخصص الحسابي
٦٢٧٨٤٧	٤٠٧٦٢٦	صافي مخصص الادعاءات
٤٩٥٠	٥٥٨٩	مخصص تمويض نهاية الخدمة
(١٧٠٣١٨)	(١٣١٤٣٦٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٣٣٤٢٠)	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١٦٦٤٣٤٤٥	١٩٢٢١٨٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤٨٩٤١)	(٦٧٠٥٧)	شيكات برسم التحصيل
١٢٩٩٤	٣٩٦٦١٨	مدينون
(٦٦٤٣١٠)	(٦٩٠١١٥)	نعم معيدي التأمين المدينة
(٣٩٤٣٩٤)	(٨٦٦٨٠٩)	الموجودات الأخرى
١٩١٩٢٩٢	٧٥٣٧٥٢	دائتون
٢٧٤٩٢٢	١٠٣٠٣٨٦	نعم معيدي التأمين الدائنة
٥١٧٠٢٧	(١٤٥١٨٧)	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
٢٤٨٠١٣٥	٢٣٣٣٧٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٤٩٦٧٥)	(٤٩٨٢٣)	الضريبة المدفوعة
٢٤٣٠٣٦٠	٢٢٨٣٩٤٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٣٥٩٩٨	صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٧٤٣٩٧)	(٢٩٢٧١٣)	شراء استثمارات عقارية
(٩٤٦٦)	(٢٥٣١٥)	قروض حملة بوالص الحياة
(٣٥٨٢٨٩)	(٢٤١٤٢٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٢٣٠١٦١	بيع موجودات مالية بالفوائد المطفأة
(١٣٤٢١٥٢)	٧٠٦٧٠٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٠٠٠٠٠)	القروض
-	(٤٨٧٥٠)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٠٥٧٠٠)	٢٦٨٥٦	بنود دائنة
(٢٠٥٧٠٠)	(١٠٢١٨٩٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٨٢٦٠٨	١٩٦٨٧٥٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٥٤٩٦٣٣	٨١٩٤٩٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٤٣٢٢٤١	١٠١٦٣٦٦٥	النقد وما في حكمه في نهاية 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
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة -
٥٣٦,٦٥٨	٥٩٨,٤٩٣	الأعمال المباشرة
٢٩١,٦٦٣	٣٦٦,٨٨٨	إعادة التأمين الوارد
٨٢٨,٣٢١	٩٦٥,٣٨١	إجمالي الأقساط
		ينزل:
٢٨٤,٨٢٧	٣٥٧,٧١٥	اقساط إعادة التأمين المحلية
٢٩٦,٠٦٥	٣٦٧,١٩٩	اقساط إعادة التأمين الخارجية
٢٤٧,٤٢٩	٢٤٠,٤٦٧	صافي الأقساط
		يضاف:
٣,٦٦٢,٢١٥	٣,٩٥٥,٥٥٢	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٥٤٣,٥٤٦	١٨٦,٥٣١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,١١٨,٦٦٩	٣,٧٦٩,٠٢١	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٣,٧٠٣,١٥٧	٤,٠٤٧,٦٥٣	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٥٨٣,٩٩٨	١٨٣,٥٨٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,١١٩,١٥٩	٣,٨٦٤,٠٦٧	صافي المخصص الحسابي
٢٤٦,٩٣٩	١٤٥,٤٢١	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة			
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٢٩٩,٢٢٢	٣٣٧,٦٣٤	التعويضات المدفوعة	
٩٨,٦٨٢	١٤٢,١٨٣	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين	
٢٣٨,٥٤١	٢٤٤,٣٠٩	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين	
١٥٩,٧٨٩	٢٣٥,٥٠٨	صافي التعويضات المدفوعة	
		يضاف:	
٢١٩,١٩٥	٩٤٨,٣٥١	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه	
١٦٧,٤٤٢	٧٩٧,٠٥٨	ينزل: حصة معيدي التأمين	
٥١,٧٥٣	١٥١,٢٩٣	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة	
		ينزل:	
٢٥٧,٣٣٣	٥٠٣,٣٨٧	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه	
١٩٧,٩٥٢	٣٧٨,٦١٩	ينزل: حصة معيدي التأمين	
٥٩,٣٨١	١٢٤,٧٦٨	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة	
١٥٢,١٦١	٢٦٢,٠٣٣	صافي تكلفة التعويضات	

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٤٦,٩٣٩	١٤٥,٤٢١	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
١٥٢,١٦١	٢٦٢,٠٣٣	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٧,١٤٤	٧,٠٩٩	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
١١٥,٨٩٤	٣٢٥,٨٩٩	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١٥,٥٤٥	٢٩,٤٢٥	إيرادات أخرى
٢٣٣,٣٦١	٢٤٥,٨١١	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٢٢,١٩٢	٢٠,٣٨٢	عمولات مدفوعة
٦٣,٢٩٥	٦٧,١٦٧	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
١٨,٥٨٥	٢٧,٠٥٢	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٠٤,٠٧٢	١١٤,٦٠١	مجموع المصروفات
١٢٩,٢٨٩	١٣١,٢١٠	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للتلافة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مخبر مدققة)

[illegible]

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

[illegible]

(١) 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 ٢١٠٠٠.٠٠٠ ر.٠٠٠ 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 (٥) المنعقد ١٥ نيسان ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً 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 وفقاً 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 ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٤.

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 الأول ٢٠١٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤ 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 والإقصاح 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تندي 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 التندي (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 تندي في قيمتها ويتم أخذ هذا التندي في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤			داخل الأردن - ٢٠١٤
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	
٦٠٦٣٧٠٣٢٧	٨٠٠٢١٠٢٢٩	٤٨٠٧٥٠	٩٦٩٠٧٨٣	٧٠٠٢٠٢٦٩٦	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٤٫٧٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٠٫٢٥٪ إلى ٥٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١٤.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	البنك الأهلي الأردني بنك الإسكان للتجارة والتمويل بنك تنمية المدن والقرى بنك الأردن دبي الإسلامي
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٦٠٢٥٠	٢٧٦٠٢٥٠	
١٦٠٢٥٠	١٦٠٢٥٠	
١٦٠٢٥٠	١٦٠٢٥٠	
١٦٠٢٥٠	١٦٠٢٥٠	
٣٢٥٠٠٠٠	٣٢٥٠٠٠٠	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	داخل الأردن أسهم مدرجة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٠٤١٤٠٣٧٠	٧٠٧٦٤٠٥٦٩	
٢٠٦٠٤٠٧٨	٢٠٣٢٢٠٢٤٢	خارج الأردن أسهم مدرجة
٩٠٠١٨٠٤٤٨	١٠٠٢٩٦٠١١	المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	داخل الأربن
١٠,٣٢٥,٩٨١	١٠,٥٧٣,٢١٩	أسهم مدرجة
٤,١٠٨,٥٢٨	٤,١٠٨,٥٢٨	أسهم غير مدرجة
١٤,٤٣٤,٥٠٩	١٤,٦٨١,٧٤٧	المجموع
		خارج الأربن
٥,٩٥٦,٥٦٧	٥,٨١١,٢٠٤	أسهم مدرجة
٢,٣٢٣,٥١٢	٢,٣٢٣,٥١٢	أسهم غير مدرجة
٨,٢٨٠,٠٧٩	٨,١٣٤,٧١٦	المجموع
٢٢,٧١٤,٥٨٨	٢٢,٨١٦,٤٦٣	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦,٤٣٢,٠٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة 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 ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	خارج الأربن -
١,٣٦٦,٨٤٦	١,٣٦٦,٨٥٠	صناديق استثمارية
١,٣٦٦,٨٤٦	١,٣٦٦,٨٥٠	المجموع

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٧١٨٧٣٣	١٤٧٢٩١٠٧	اراضي*
٢٠٠٢٦٠٦	٢٠٠٢٦٠٦	مباني
١٢٢٢٢٢٧٨	١٢٥٠٤٦١٧	مشاريع تحت التنفيذ
(١٠٨٨١٥٧)	(١٠٩٦٨٩١)	الاستهلاك المتراكم**
٢٧٨٥٥٤٦٠	٢٨١٣٩٤٣٩	المجموع

- * تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤٥٢١١٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.
- * يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١٢٢٣٥١ دينار غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل.
- ** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٨٧٣٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ آذار ٢٠١٣.

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٩٩٩٦٦	٢٠٩٢٩٥٩	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٩٤٤٢٦	٣٣٠٠٥١	ذمم الوكلاء
٤٨٣٥١٦	٣٨٠٤٠٤	ذمم الوسطاء
٧٨٧٧٤	٨٤٤٥١	ذمم الموظفين
٥٣٢٠١٥	٦٠٣١١٦	ذمم أخرى
٣٨٨٨٦٩٧	٣٤٩٠٩٨١	ينزل: ديون معنومة
١٣٧٧٨٣	-	ينزل: مخصص تدني مدينون
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	
٣١٥٤٢٧٤	٢٨٩٤٣٤١	

(٩) نعم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٩٤٩١٧	١٢٤٣١٥٥
١٩٧٠٩٨٨	٢٤١٢٨٦٥
٢٩٦٥٩٠٥	٣٦٥٦٠٢٠
٣١٠٨٢٤	٣١٠٨٢٤
٢٦٥٥٠٨١	٣٣٤٥١٩٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تندي نعم معيدي التأمين
صافي نعم معيدي التأمين

(١٠) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١٨٤٨٧٢٦	١٨٢٩٣٠٧
٨٦٦٤٧٧	٩١٢٧٥٢
٢٧١٥٢٠٣	٢٧٤٢٠٥٩

البنك الاردني الكويتي
بنك عودة

يمثل هذا البند الجزء المستغل من الحسابات الجارية المدينة الممنوح من البنك الاردني الكويتي وبنك عودة بالدينار الاردني بسقف ٢٠٠٠٠٠٠ دينار و ١٠٠٠٠٠٠ دينار على التوالي.

تم منح التسهيلات من البنك الاردني الكويتي مقابل كفالة الشركة وبسعر فائدة ٩٪ وتستحق بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٥.

حصلت الشركة على قرض تسهيلات جاري مدين من بنك عودة بسقف ١٠٠٠٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٨٪ بضمان الشركة ويستحق بتاريخ ١ آذار ٢٠١٥.

(١١) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٩٩٢٢	٥٠٨٥٥	نعم الوكلاء
١٨٧٥٢	١٨٧٨	نعم موظفين
٦٩٨١٣	٥٠٦١٦	نعم الوسطاء
١٨٦٦٠٣٣	٢٦٣٢٩٢٣	نعم اخرى *
١٩٨٢٥٢٠	٢٧٣٦٢٧٢	

* يمثل هذا البند نعم كراجات وقطع غيار للمركبات بالاضافة الى نعم شركات الوساطة ونعم المستشفيات والصيدليات.

(١٢) نعم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩٣١٤٨	٣١٢٩٧٥	شركات التأمين المحلية
٤٠٧٨٧٨٥	٥١٨٩٣٤٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٤٧١٩٣٣	٥٠٢٣١٩	

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٧٢١٠٤	١٠١٢٧٥٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٩١٣٣٦)	(٤٩٨٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٣١٩٨٩	٣١١٣٤٦	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
١٠١٢٧٥٧	١٢٧٤٢٨٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٤١١٨	٣١١٣٤٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٤٠٨٧٦	-	إثبات موجودات ضريبية مؤجلة
-	٣١٥٩٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢٨٣٨٤٩	إثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢٤٩٩٤	٦٢٦٧٩٣	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٣٧٧٢٥	٢٩٠٢٢٢٨	الربح المحاسبي
(١٩٥٥٧٧٤)	(٣٢٤١٩٢٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١١٦٨٥٤١	١٦٣٦٩٦٨	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣٥٠٤٩٢	١٢٩٧٢٧٦	الربح الضريبي
٨٤١١٨	٣١١٣٤٦	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%١١	%٢٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة الدخل

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

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١٣ هذا وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي.

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 ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)				
٣١٥٩٨	-	-	١٢٤٧٠٥	٦٩٥٥	(١٣١٦٦٠)
٣١٥٩٨	-	-	١٢٤٧٠٥	٦٩٥٥	(١٣١٦٦٠)

١. موجودات ضريبية مؤجلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)				
-	٢٨٣٨٤٩	١٠١٨٢٧٠٣	١٠١٨٢٧٠٣	-	-
٨٢٢٤٣٣	٨٤٦٨٨٢	٣٥٢٨٦٧٨	١٠١٨٧٤	-	٣٤٢٦٨٠٤
٨٢٢٤٣٣	١٠١٣٠٧٣١	٤٧١١٣٨١	١٠٢٨٤٧٧	-	٣٤٢٦٨٠٤

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

أرباح 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

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

المطلوبات		الموجودات	
٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
٨٢٢٤٣٣	-	٣١٥٩٨	٢٥١٠١٨
٣٠٨٢٩٨	٨٢٢٤٣٣	-	-
-	-	(٣١٥٩٨)	(٢١٩٤٢٠)
١٠١٣٠٧٣١	٨٢٢٤٣٣	-	٣١٥٩٨

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

(١٤) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	القيمة الكلية	المتبقية	عدد الاقساط		الضمانات
			دورية الاقساط	نسبة الفائدة	
		دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٤ - (غير مدققة)					
٣,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سنوي	٩,٥٠	لا يوجد
٧,٩٩١,٢٧٩	١٠	٨	نصف سنوي	٩,٢٥	أرض المشروع
١٠,٩٩١,٢٧٩					
المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - (مدققة)					
٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سنوي	٨,٧٥	لا يوجد
٧,٩٩١,٢٧٩	١٠	١٠	نصف سنوي	٨,٥٠	أرض المشروع
١١,٩٩١,٢٧٩					
المجموع					

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري عن الرصيد المستغل والبالغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار. تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١٢ ليصبح سقفه ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥٪. يتم سداد القرض المستغل على دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٤، إن هدف القرض هو تمويل شراء استثمارات 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٪. وتم رفع نسبة الفائدة لتصبح ٨,٣٠٪ اعتباراً من ١ تموز ٢٠١٢ وقد تم سحب مبلغ ٧,٩٩١,٢٧٩ من هذا القرض حتى ٣١ كانون الثاني ٢٠١٢، وقامت الشركة بتسديد أول دفعتين من القرض والبالغة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار. ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري ويبدأ السداد بعد سنتين ونصف من تاريخ بدء القرض وباقساط نصف سنوية ولمدة خمس سنوات.

(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 تَقم 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٢٤ر٤٠٠)	٢٦٠٤ر٣٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٧٢٢ر٠٦٩	١٠١ر٨٧٤	التغير خلال الفترة / السنة
(٧٠ر٨٦٤)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(٨٢٢ر٤٣٣)	(٢٤ر٤٥٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٦٠٤ر٣٧٢	٢٦٨١ر٧٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٧ر٤٦٩	٣٠٨ر١٤٦	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٤٩٢ر٧٦٢	١٠٠٢٩ر٥٨١	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
٤٣ر٤٢٠	-	صافي أرباح موجودات مالية بالكلفة المغطاة
-	٥ر٥٥٠	صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٠ر٣١٨	١٣١٤ر٣٦٣	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
٤٠ر٨٢١	٤٠ر٧٩٧	صافي إيرادات الإيجارات
٩٦٤ر٧٩٠	٢٦٩٨ر٤٣٧	المجموع
١١٥ر٨٩٤	٣٢٥ر٨٩٩	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٨٤٨ر٨٩٦	٢٣٧٢ر٥٣٨	

(١٩) حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠١٢,٧٣٠	٢,٢٧٥,٤٣٥	ربح الفترة / دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
قلس/دينار	قلس/دينار	
٠/٠,٤٨	٠/١,٠٨	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 ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٨٢,٥٧٠	٢,٠١٦,١٨٦	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٦,٦٣٧,٣٣٧	٨,٠٢١,٢٢٩	يضاف: ودائع لدى البنوك
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
-	٤٨,٧٥٠	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر (ايضاح ٣)
٨,١٩٤,٩٠٧	١٠,١٦٣,٦٦٥	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 الاعتيادية للشركة، إن جميع نعم التأمين الممنوحة للجهات ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ 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:

الجهة ذات العلاقة			
اعضاء مجلس الادارة	الادارة العليا	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥٤٨٩	٥١٢٣١	٥٦٧٢٠	٤٩١٤٤
٨٨١٧	٥٨٩٣	١٤٧١٠	١٥٣٣٢
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
نعم مدينة			
تعويضات موقوفة ونعم دائنة			
عناصر قائمة الدخل:			
اقساط الاكتتاب	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٣	
تعويضات	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
	٤٧٤٩	٤١٢٢	
	٢٢٥٣	٢٣٨٢٠	

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٧,٠٩٥	١٧٦,٧٨٢
٨٨٤	٦٧٥
١٨٧,٩٧٩	١٧٧,٤٥٧
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 وبالبالغة ٦٩٠,٥٠٧,٧٢ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٠٩٣٩٥٥ دينار مقابل ١٨٢٧٨٥ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ على التوالي.

(٢٥) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٤ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٠٠.٠٠٠ دينار اي ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٦) قائمة المركز المالي الحياء

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الموجودات -
		ودائع لدى البنوك
١٠٨٢٦٣٤	١١٣٦٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٨٤٧٥٩	٤٧٥٣٣٨٢	استثمارات عقارية
٣٩٦,٠٠٠	٣٩٦,٠٠٠	قروض حملة وثائق حياء
٥٥٤,٠٥٢	٥٧٩,٣٦٧	مجموع الاستثمارات
٦٧١٧٤٤٥	٦٨٤٢٣٩١	
		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١١٢٤٩٢	٩٩٣٦٤٧	مدينون، صافي
٣٩٤,٢٣٢	٤٦٦,٤٣١	نعم معيدي التأمين المدينة
٢٨,٠٦٨	٤١٠,٦٥١	شيكات برسم التحصيل
٤٠٢,٢٠٨	٤٦٩,٢٦٥	موجودات ضريبة مؤجلة
-	-	ممتلكات ومعدات
٢٠,٤٣٠	١٩,٠٧٩	موجودات أخرى
٢٨١,٩١١	٢٨٠,٨٣٣	مجموع الموجودات
٨٩٥٦٧٨٦	٩٤٨٢٢٩٧	
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المخصصات الفنية
١٢٤,٧٦٨	١٥١,٢٩٣	صافي مخصص الادعاءات
٣٧٦٩,٠٢١	٣٨٦٤,٠٦٧	صافي المخصص الحسابي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٣٩٤٣٧٨٩	٤,٠٦٥,٣٦٠	مجموع المخصصات الفنية
		دائنون
٢٢٠,١٠٣	٣٢١,٦٠٨	مصاريف مستحقة
٣,٩٧٢	١٢,٥٧٠	نعم معيدي التأمين الدائنة
٥١٢,٣٤٤	٤٩٤,٥٨٥	مخصص ضريبة الدخل
٥٩,٥٦٢	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٩,١٨٥	١٦٥,٦٥٤	مطلوبات أخرى
٩٥٧,٤٠٩	١,٠٣٠,٠٥٥	مجموع المطلوبات
١,٩٠٢,٧٥٥	٢,٠٢٤,٧٧٢	
		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٧٢,٤١٩	٥٢٤,٥٧٢	جاري المركز الرئيسي
٢,٦٣٨,٠٠٣	٢,٨٦٧,٨٩٣	مجموع المطلوبات
٨٩٥٦٧٨٦	٩٤٨٢٢٩٧	