



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٤/١٠/٣٠

أشارتنا : ٨٧١/١/١/٥/١٠٤

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

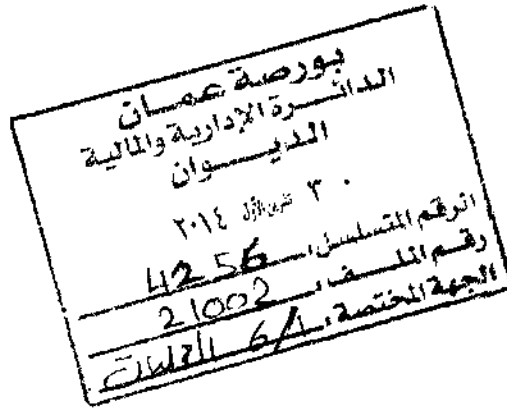
تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستنادا لأحكام المادة (٣/١/١٧) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، نرفق طيا القوائم المالية للفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/٩/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية



Lara/C

شركة الشرق الأوسط للتأمين المماهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى 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 منقح 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.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع 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 إل آر إن
محاسبون قانونيون
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
محمد إبراهيم الكرعي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٤

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٦٣٧٣٣٧	٧٠٣٣٩٨٨	٣
٩٠١٨٤٤٨	٩٥٦١٨٤٧	٤
٢٢٧١٤٥٨٨	٢١٨٦١٩٤٩	٥
١٣٦٦٨٤٦	-	٦
٢٧٨٥٥٤٦٠	٢٩٦٥١٥٥١	٧
٥٥٤٠٥٢	٦١٨١٢٢	
٦٨١٤٦٧٣١	٦٨٧٢٧٤٥٧	
١٨٨٢٥٧٠	٣٠٤٩٨٧١	
٤٠٢٢٠٨	٢٦٦٠٠٦	
٣١٥٤٢٧٤	٣٨٢٣٨١٤	٨
٢٢٥٥٠٨١	٣٧٩٢١٤٥	٩
٣١٥٩٨	-	١٣
٧٣١٨٥٩٥	٦٢٩٤٤٩٩	
٥٤١٥٠٥	٤٥٢٧٧١	
٨٤١٣٢٥٦٢	٨٦٤٠٦٥٦٣	
٦١٠٤٤٣٥	٦٦٥١٦٦٩	
٧٩٩١٨٣١	٩٧٧٩٤٧٦	
٣٧٦٩٠٢١	٤٢٥٥٠٧٢	
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	
١٨١١٥٢٨٧	٢٠٩٣٦٢١٧	
٢٧١٥٢٠٣	٢٢٠٨٣٥٤	١٠
٦٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٤
١٩٨٢٥٢٠	٢٠١٧١٤٦	١١
٥١٢٩٦	١٣١٦٦٩	
٤٤٧١٩٣٣	٧٠٦٠٥٦٩	١٢
١٤٣١٠٣	١٦٨١٣٤	
١٠١٢٧٥٧	٧٥٧٣٠٩	١٣
٨٢٢٤٣٣	٧٢٦٤٨٢	١٣
٧٤٢٣٣٦٥	٧٦٠٥٦٠٤	
٤٢٧٣٧٨٩٧	٤٦٦١١٤٨٤	
٥٩٩١٢٧٩	٤٩٩٢٣٦٩	١٤
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١٥
٤١٧٥٥٠٩	٤١٧٥٥٠٩	١٦
١٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	١٦
٢١٠٤٣٧٢	١٩٥٦٣٦٦	١٧
٦٤٢٣٥٠٥	٤٣٢٣٠٥	
-	٢١٤٧٣٣٠	
٣٥٤٠٣٣٨٦	٣٤٨٠٢٧١٠	
٨٤١٣٢٥٦٢	٨٦٤٠٦٥٦٣	

الموجودات

الاستثمارات -

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

استثمارات عقارية

قروض حملة وثائق الحياة

مجموع الاستثمارات

الموجودات الأخرى -

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

شيكات برسم التحصيل

مدينون، صافي

نعم معدي التأمين المدينة

موجودات ضريبية مؤجلة

ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوبات عقود التأمين -

مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي

مخصص الادعاءات، صافي

المخصص الحسابي، صافي

مخصصات فنية أخرى

مجموع مطلوبات عقود التأمين

المطلوبات الأخرى -

بنوك دائنة

قروض قصيرة الاجل

دائنون

مصاريف مستحقة

نعم معدي التأمين الدائنة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى

المطلوبات طويلة الاجل

قروض طويلة الاجل

حقوق الملكية -

رأس المال

احتياطي اجباري

احتياطي اختياري

احتياطي القيمة العادلة

الأرباح المنورة

الربح للفترة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٣٨٢,٢٢٥	٢٨,٨١٤,٣٣٧	٨,٧٤١,٣٩٩	٩,٢٠٠,٠١٧	الإيرادات -
١٦,١١٣,٩٥٤	١٦,٢٩٦,٢٠٩	٤,٩١٤,٥٥٧	٤,٩٦٣,٩٣١	إجمالي الإحباط المكتتبة
١١,٢٦٨,٢٧١	١٢,٥١٨,٣٢٨	٣,٨٢٦,٨٤٢	٤,٢٣٦,٠٨٦	بنزل: حصة معيدي التأمين
(٤٤٠,٨٧١)	(٥٤٧,٢٣٤)	١٠٢,٣٣١	(٣١٦,٤٨٧)	صافي الإحباط المكتتبة
(٤٠,٨٧٢)	(٤٨٦,٠٥١)	١٤٤,٤٧٩	(١٥٣,٢٨٨)	صافي التغير في مخصص الإحباط غير المكتتبة
١٠,٧٨٦,٨١٨	١١,٩٨٥,٠٩٣	٤,٠٧٣,٨٥٢	٣,٩٢٦,٣١١	صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٨٥١,٣٩٨	١,٧٩١,٨١٩	٦٠٩,٣٢٣	٥٨٥,٢١٦	صافي إيرادات الإحباط المتحققة
٥٧٨,٣٨٥	٦٣٣,٠٩١	١٦٠,٨٥٨	٢٠٨,٦٣٤	عمولات مقبوضة
١٩٧,٨١٤	٢١٠,٤٢٢	٥٠,٨٧١	٦٦,٠٥٢	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
١,٢٩٠,٧١٢	٢,٢٧٧,٢٦٦	(٦,٣٢٤)	(٤٧٣,٤٦٨)	فوائد دائنة
٢٣,٤٣٧	(٣٨,٤٤٥)	٦٧,٦٩٦	(٩١,٣٧٤)	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٤,٧٢٨,٢٦٤	١٦,٢٠٩,١٩٦	٤,٩٥٦,٢٧٦	٤,٠٦١,٣٧١	(مصاريف) إيرادات أخرى، بالصافي
				مجموع الإيرادات
٩,٨٣٣,٩٦١	١٣,٨١٠,٦٢٩	٢,٧٢٤,٤١٢	٤,٢٠١,٧٤١	التعويضات والخسائر والمصاريف
٣٢٧,٦٨٩	٣٢٧,٧٠١	١٣٤,٢٩٤	١٥٢,٤٥٤	التعويضات المدفوعة
٢,٠٣٢,٨١٩	٢,١٢٩,١٠١	٦٢٥,٩٣٢	٧٦٥,٤٥٤	استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
٢,٤٣٠,٤٨٥	٤,٩٢٤,٥٤١	٢٩١,١٦٣	١,٤٠٠,٠٠٩	بنزل: مستردات
٥,٦٩٨,٣٤٦	٦,٢٨٤,٦٨٨	١,٩٤١,٦١١	٢,١٨٨,٢٣٢	بنزل: حصة معيدي التأمين
٢,٣٠٥,٤١٣	١,٧٨٧,٦٤٥	١,٣٧٣,٢٦٦	٧٢٠,٩٨٣	صافي التعويضات المدفوعة
١,٧٠٧,٧٧٢	١,٧٦٧,٩٢٠	٥٠٣,١١٦	٥٣٨,٧٠٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٨٢٦,٣١٥	٨٠٦,٣١٠	٢٨٥,٧٧٧	٢٥١,٤٧٧	نفقات موظفين موزعة
١٤٠,٤٧٣	١٧١,٩٤٨	٣٠,٨٠٠	٣٩,٠١٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٠٦٧,٠٠٤	١,٠٨٠,٦٥٠	٣٢١,٩٧٥	٣٦٦,٣٠٨	القسط فائض الخسارة
٦٤,٢٥٥	٧٢,٤٧٧	١٨,٣٥٨	٢٦,٨٢٦	تكاليف إقتناء الوثائق
١١,٨١٠,٠٧٨	١٢,٤٧١,٦٣٨	٤,٤٧٥,١٦٣	٤,١٣١,٦١٢	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
				صافي عبء التعويضات
٣٦١,٠٥٢	٣٦٨,٢٣٠	١٠٥,١٧٠	١١٢,٢٠٨	نفقات الموظفين غير موزعة
١٠١,٠٨٩	٢٠٤,٥٥٦	٢٦,٢٢٣	١٦٣,٣٢٨	استهلاكات وأطفاءات
١٠٦,٦٧٨	١٢١,٣٤٣	٩,٨٩٩	٣١,٢٩٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٤٢,٠١٥	٣٢٨,٣٩٤	٩٠,٧٠٦	١٠٩,٧٥٠	فوائد مدينة
١٨,٣٧٩	٢٥,٠٣١	٤,٣٩٣	٥,٩٩٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٧٣٩,٢٩١	١٣,١٩٩,١٩٢	٤,٧١١,٥٥٤	٤,٥٥٤,١٨٩	إجمالي المصروفات
١,٩٨٨,٩٧٣	٢,٦٩٠,٠٠٤	٢٤٤,٧٢٢	(٤٩٢,٨١٨)	الربح للفترة قبل الضريبة
(٣٤٠,٠٩٦)	(٥٤٢,٦٧٤)	(٦٥,٧١١)	١٠٩,٣٤٠	ضريبة الدخل
١,٦٤٨,٨٧٧	٢,١٤٧,٣٣٠	١٧٩,٠١١	(٣٨٣,٤٧٨)	ربح الفترة
فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	
٠,٧٩	٠,٠٢	٠,٠٠٩	(٠/٠١٨)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤٨٨٧٧	٢٠١٤٧٣٣٠	١٧٩١٥١	(٣٨٣٤٧٨)
ربح الفترة			

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

مجموع الدخل الشامل للفترة

١٤٣٥٩٤٧	(٦٤٨٠٠٦)	٨٨٨٢٠٣	(٤٧٥٠٤٤)
٣٠٨٤٨٢٤	١٤٩٩٣٢٤	١٠٦٧٣٥٤	(٨٥٨٥٢٢)

شركة الشرق الأوسط للتأمين المصاحبة العامة المحدودة
للخدمة التأمينية في حقوق الملكية المرحلية
للتمتع أسهم المتقبرة في ٣٠ أبريل ٢٠١٤ (غير موقعة)

المجموع	ربح الفترة	أرباح موزعة	احتياطي القيمة المتأخرة	احتياطي اختياري	احتياطي إحصائي	رأس المال المكتوب به والمنفرد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٤٠٣٨٦	-	٦٥٢٣٥٠٥	٢٦٠٤٣٧٧	١٢٠٠٠٠٠	٤٥٠٩٧٥	٢١٠٠٠٠٠
١٣٢٤٩٩	٢٣٠٤٧	-	(٦٤٨٠٠٦)	-	-	-
(٢١٠٠٠٠٠)	-	(٢١٠٠٠٠٠)	-	-	-	-
٢٤٨٠٢٧١٠	٢٣٠٤٧	٤٥٢٣٥٠٥	١٩٥٦٣٦٦	١٢٠٠٠٠٠	٤٥٠٩٧٥	٢١٠٠٠٠٠
٣١٦٠٩١٧	-	٥٨٠٤٩٠٦	(٢٢٤٤٠٠)	١٢٠٠٠٠٠	٣٨٢٩١١	٢١٠٠٠٠٠
٣٠٨٤٢٧٤	١٦٤٨٧٧	-	١٤٣٥٩٤٧	-	-	-
(١٦٨٠٠٠٠)	-	(١٦٨٠٠٠٠)	-	-	-	-
٣٣٠١٤٥٤١	١٦٤٨٧٧	٤٥٢٣٥٠٦	١٣١١٥٤٧	١٢٠٠٠٠٠	٣٨٢٩١١	٢١٠٠٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠١٤ -

الترصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيع أرباح نقدية

الترصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣٠ أيلول ٢٠١٣ -

الترصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٣

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيع أرباح نقدية

الترصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

- وصل هذا البند الأرباح غير متوقعة ببلغ ٥٨٤,٩٩ يخطر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ 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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٤	٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
٢٦٩٠,٠٠٤	١,٩٨٨,٩٧٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل الضريبة
٢٠٤,٥٥٦	١٠١,٠٨٩		التعديلات لينود غير نقدية
٥٤٧,٢٣٤	٤٤٠,٨٧١		الاستهلاكات والإطفاءات
٤٨٦,٠٥١	٤٠٥,٨٢		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٧٨٧,٦٤٥	٢,٣٠٥,٤١٣		صافي المخصص الحسابي
٢٥,٠٣١	١٨,٣٧٩		صافي مخصص الادعاءات
(٥٨٤,٤٩٩)	٤٥٧,٤١٣		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٢٧٥)	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٨٢,١٤٠)		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,١٥١,٧٤٧	٥,٢٧٠,٨٠		أرباح موجودات مالية بالقيمة المطفأة
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٣٦,٢٠٢	(٣١,٦٣٠)		شيكات برسم التحصيل
(٦٦٩,٣٥٤)	(٧٣٤,٣٥٤)		مدفونون
(١,١٣٧,٠٦٤)	(٧٠٧,٣٣٩)		نعم معيدي التأمين المدنية
٨٨,٧٣٤	٥,٦٣٤		الموجودات الأخرى
٣٤,٦٢٦	٦٠٥,٠١٢		دائنون
٢,٥٨٨,٦٣٦	٧٦٢,٤٤٢		نعم معيدي التأمين الدائنة
٢٦٢,٦١٢	١,٠٤٠,١٢١		المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
٦,٤٥٥,٩٥٣	٦,٢١٠,٤٦٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٦٥٧,٨٤٢)	(٣٨٧,٨٨١)		الضريبة المدفوعة
٥,٧٩٨,١١١	٥,٨٢٢,٥٨٥		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٥,٣٧٥	(١٧,٧٢٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٠٢,٩٨٢)	(١,٩٥٢,٩١٨)		صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٤,٠٧٠)	(٢٦,٨٧٧)		شراء استثمارات عقارية
(٣٧٣,٥٦٩)	(٧١٨,٤٦٦)		قروض حملة بوالص الحياة
١,٣٦٦,٨٤٦	-		شراء ممتلكات ومعدات
٣٧١,٦٠٠	(٢,٧١٥,٩٨٦)		إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٩٨,٩١٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥٠٦,٨٤٩)	١٥٢,١٢٩		القروض
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(١,٦٨٠,٠٠٠)		بنود دائنة
(٤,٦٠٥,٧٥٩)	(٢,٥٢٧,٨٧١)		توزيعات أرباح نقدية
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٥٦٣,٩٥٢	٥٧٨,٧٢٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,١٩٤,٩٠٧	٧,٥٤٩,٦٣٣	٢٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٧٥٨,٨٥٩	٨,١٢٨,٣٦١	٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ 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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٧٣٦٩٨٩	٢٠١١١١٦	الاقساط المكتتبة -
٩٣٣٧٢٦	٩٨٣٢٢٢	الأعمال المباشرة
٢٦٧٠٧١٥	٢٩٩٤٣٣٨	إعادة التأمين الوارد
		إجمالي الأقساط
٩١٠٨٣٨	٨٩١٣٨٢	ينزل:
٨٢٩٨٦٩	١٠٣٣٨٦٥	أقساط إعادة التأمين المحلية
٩٣٠٠٠٨	١٠٦٩٠٩١	أقساط إعادة التأمين الخارجية
		صافي الأقساط
٣٦٦٢٢١٥	٣٩٥٥٥٥٢	يضاف:
٥٤٣٥٤٦	١٨٦٥٣١	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٣١١٨٦٦٩	٣٧٦٩٠٢١	ينزل: حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
٣٧٨١٢٩٧	٤٤٨٥٥٥٩	ينزل:
٦٢٢٠٤٦	٢٣٠٤٨٧	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٣١٥٩٢٥١	٤٢٥٥٠٧٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٨٩٤٢٦	٥٨٣٠٤٠	صافي المخصص الحسابي
		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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٧٢,٠٢٦	١,٠٧٨,١٤١
٣٢٧,٦٨٩	٣٢٧,٧٠١
٤٥٢,٤٧٣	٧٩٧,٢٥٨
٤٤٧,٢٤٢	٦٠٨,٥٨٤
٣٦٨,٨٩١	٧٩٠,٨٢٨
٢٨٨,٠٧٦	٦٥٦,٢٥٠
٨٠,٨١٥	١٣٤,٥٧٨
٢٥٧,٣٣٣	٥٠٣,٣٨٧
١٩٧,٩٥٢	٣٧٨,٦١٩
٥٩,٣٨١	١٢٤,٧٦٨
٤٦٨,٦٧٦	٦١٨,٣٩٤

التعويضات المدفوعة
استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
صافي التعويضات المدفوعة

يضاف:
مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة

ينزل:
مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط التأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٨٩ر٤٢٦	٥٨٣ر٠٤٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٤٦٨ر٦٧٦	٦١٨ر٣٩٤	ينزل:
		صافي تكلفة التعويضات
٢٩ر٤٥٥	٣١ر١٧٧	يضاف:
٣٨٧ر٩١١	٤٤٤ر١٧٩	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٤ر٩٦٨	٦ر٣٠٧	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٨٤٣ر٠٨٤	٤٤٧ر٠٠٩	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٦٢ر٦٩٦	٤٣ر٩٠٨	ينزل:
١٩٣ر٧٩٦	١٦٩ر٣٩٠	تكاليف إقتناء وثائق
٦٤ر٢٥٥	٧٢ر٤٧٧	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٢٠ر٧٤٧	٢٨٥ر٧٧٥	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٥٢٢ر٣٣٧	١٦١ر٢٣٤	مجموع المصروفات
		ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للمدعة لشهر المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠١٤ (بمصر مملوكة)

[illegible]

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤

(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 ٢١٠٠٠٠٠٠٠ ر.٢١ 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 (٧) المنعقد ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم إعداد 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٤.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات) توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضرائب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للحصول للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدلي قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدلي قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للحصول للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
معيار رقم (١٥) يبين المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو 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 والإقصاء 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 الإدارة:

- يتم تكوين مخصص تنفي مدينين اعتماداً 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 التنفي (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 تنفي في قيمتها ويتم أخذ هذا التنفي في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ أيلول 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 (منققة)	دينار (غير منققة)	دينار	دينار	دينار
٦,٦٣٧,٣٣٧	٧,٠٣٣,٩٨٨	٤٨,٧٥٠	٩٩١,٤٨٠	٥,٩٩٣,٧٥٨

- ٢٠١٤

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٤,٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢,٥٪ الى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)
٢٧٦,٢٥٠	٢٧٦,٢٥٠
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠

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 ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)
٦,٤١٤,٣٧٠	٧,١٣٢,٨٧١
٢,٦٠٤,٠٧٨	٢,٤٢٨,٩٧٦
٩,٠١٨,٤٤٨	٩,٥٦١,٨٤٧

داخل الأردن
أسهم مدرجة

خارج الأردن
أسهم مدرجة
المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
١٠٣٢٥٩٨١	٩٨٣٦٨٨٢	داخل الأربن
٤١٠٨٥٢٨	٤١٠٨٥٢٨	أسهم مدرجة
١٤٤٣٤٥٠٩	١٣٩٤٥٤١٠	أسهم غير مدرجة
		المجموع
٥٩٥٦٥٦٧	٥٥٩٣٠٢٧	خارج الأربن
٢٣٢٢٣٥١٢	٢٣٢٢٣٥١٢	أسهم مدرجة
٨٢٨٠٠٠٧٩	٧٩١٦٥٣٩	أسهم غير مدرجة
٢٢٧١٤٥٨٨	٢١٨٦١٩٤٩	المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٤٣٢٠٤٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٦٤٣٢٠٤٠ دينار في 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	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
١٣٦٦٨٤٦	-	خارج الأربن -
١٣٦٦٨٤٦	-	صناديق استثمارية
		المجموع

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٧١٨٧٣٣	١٤٨٢١٥٢٦	اراضي*
٢٠٠٢٦٠٦	١٦٠٣٨١٧٧	مباني
١٢٢٢٢٢٧٨	-	مشاريع تحت التنفيذ**
(١٠٨٨١٥٧)	(١٢٠٨١٥٢)	الاستهلاك المتراكم***
٢٧٨٥٥٤٦٠	٢٩٦٥١٥٥١	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 ٢٠١٣ 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 ١٢٠٦٩٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

**** تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤١١٧٣٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٩٩٩٦٦	٢٧٨٩٧٥٧	نعم حملة وثائق التأمين
٢٩٤٤٢٦	٣٦٦٢٢٨	نعم الوكلاء
٤٨٣٥١٦	٦٣٣٨٠٧	نعم الوسطاء
٧٨٧٧٤	٨٨٠٧٤	نعم الموظفين
٥٣٢٠١٥	٥٤٢٥٨٨	نعم أخرى
٣٨٨٨٦٩٧	٤٤٢٠٤٥٤	
١٣٧٧٨٣	-	ينزل: ديون معنونة
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	ينزل: مخصص تدني مدينون
٣١٥٤٢٧٤	٣٨٧٣٨١٤	

(٩) نعم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)
٩٩٤٩١٧	١٣٠٨٧٤١
١٩٧٠٩٨٨	٢٧٩٤٢٢٨
٢٩٦٥٩٠٥	٤١٠٢٩٦٩
٣١٠٨٢٤	٣١٠٨٢٤
٢٢٥٥٨١	٣٧٩٢١٤٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تنفي نعم معيدي التأمين
صافي نعم معيدي التأمين

(١٠) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٨٤٨٧٢٦	١٢٨٦٦٧٠
٨٦٦٤٧٧	٩٢١٦٨٤
٢٧١٥٢٠٣	٢٢٠٨٣٥٤

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 ٣٠ 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) دائون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٩٢٢	٥٢٤٥٥	ذمم الوكلاء
١٧٥٢	١١٣٦٤	ذمم موظفين
٦٩٨١٣	٧٨٨٠٦	ذمم الوسطاء
١٨٦٦٠٣٣	١٨٧٤٢١	ذمم أخرى*
١٩٨٢٠٢٠	٢٠١٧٤٦	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات بالإضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصنليات.

(١٢) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩٣١٤٨	٢٩٣٠٤٨	شركات التأمين المحلية
٤٠٧٨٧٨٥	٦٧٦٧٢١	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٤٧١٩٣٣	٧٠٦٠٥٦٩	

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٧٢١٠٤	١٠١٢٧٥٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٩١٣٣٦)	(٦٥٧٨٤٢)	ضريبة الدخل المنقوعة
٦٣١٩٨٩	٤٠٢٣٩٤	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
١٠١٢٧٥٧	٧٥٧٣٠٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٤٩,٨٧٥	٤٠٢,٣٩٤
(١٠٩,٧٧٩)	-
-	١٠٨,٦٨٢
-	٣١,٥٩٨
٣٤٠,٠٩٦	٥٤٢,٦٧٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
إثبات موجودات ضريبية مؤجلة
إثبات مطلوبات مؤجلة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٩٨٨,٩٧٣	٢,٦٩٠,٠٠٤
(١,٩٦١,٢٨٠)	(٢,٧٢٥,٠٤٧)
١,٨٤٦,٧٨٥	١,٧١١,٦٨٥
١,٨٧٤,٤٧٨	١,٦٧٦,٦٤٢
٤٤٩,٨٧٥	٤٠٢,٣٩٤
%١٧	%١٥

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات 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 :

٢٠١٣		٢٠١٤			
٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)				
٣١٩٨	-	-	١٢١١٣٥	١٠٠٢٥	(١٣١٦٦٠)
٣١٩٨	-	-	١٢١١٣٥	١٠٠٢٥	(١٣١٦٦٠)

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

خسائر غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

٢٠١٣		٢٠١٤			
٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)				
٨٢٢٤٣٣	٧٢٦٤٨٢	٣٠٢٧٠٠٤	(٣٩٩٨٠٠)	-	٣٤٢٦٨٠٤
٨٢٢٤٣٣	٧٢٦٤٨٢	٣٠٢٧٠٠٤	(٣٩٩٨٠٠)	-	٣٤٢٦٨٠٤

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:

الموجودات		المطلوبات	
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٥١٠١٨	٣١٩٨	-	٨٢٢٤٣٣
-	-	٨٢٢٤٣٣	١٠٨٦٨٢
(٢١٩٤٢٠)	(٣١٩٨)	-	(٢٠٤٦٣٣)
٣١٩٨	-	٨٢٢٤٣٣	٧٢٦٤٨٢

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

(١٤) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الاقساط		نسبة الفائدة	الضمانات
	القيمة الكلية	القيمة المتبقية	دورية الاقساط	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ ايلول ٢٠١٤ - (غير مدفوعة)				
البنك الأردني الكويتي *	٣٠٠٠٠٠٠٠	١	سنوي	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٦٩٩٢٣٦٩	١٠	نصف سنوي	أرض جبل عمان
المجموع	٩٩٩٢٣٦٩			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - (مدفوعة)				
البنك الأردني الكويتي *	٤٠٠٠٠٠٠٠	١	سنوي	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٧٩٩١٢٧٩	١٠	نصف سنوي	أرض للمشروع
المجموع	١١٩٩١٢٧٩			

* وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٤ بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وبفائدة ٩,٧٥٪، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٥ ويجدد سنوياً وحتى المدة التامة وقد تم خلال العام استغلال ما قيمته ٣٠٠٠٠٠٠ دينار من أصل هذا القرض، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية ائتمانات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بقيمة ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لأول سنتين بنسبة ٧,٨٪ وبعدها أصبحت الفائدة ٨,٥٪ وقد تم سحب مبلغ ٩٩٩٢٣٦٩ من هذا القرض وتم تسديد ثلاثة دفعات منه حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤، ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١٥) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٢١٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢١٠٠٠٠٠٠ 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 الفوائم مرحلية.

(١٧) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
(٢٢٤ر٤٠٠)	٢٦٠ر٣٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٧٢٢ر٠٦٩	(٨٥٢ر٦٣٩)	التغير خلال الفترة / السنة
(٧٠ر٨٦٤)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(٨٢٢ر٤٣٣)	٢٠٤ر٦٣٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٦٠ر٣٧٢	١٩٥٦ر٣٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير منققة)	
٥٣١ر٤١٤	٥٧٦ر٢٦٩	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٩٨٥ر٦٣٤	١ر٠٨٥ر٩٥٩	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
٨٢ر١٤٠	-	صافي أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤ر٢٧٥	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٥٧ر٤١٣)	٥٨٤ر٤٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
-	(٢٧٢ر٤٢٦)	صافي مصاريف المبنى الإستثماري جبل عمان
١٤٨ر٩٣٧	١٤٨ر٦٩٠	صافي إيرادات الإيجارات
١٢٩٠ر٧١٢	٢ر١٢٧ر٢٦٦	المجموع
(٣٢٢ر٠٧٧)	٣٦٢ر١٦٩	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٩٦٨ر٦٣٥	١ر٧٦٥ر٠٩٦	

(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 ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٤٨٨٧٧	٢١٤٧٣٣٠	ربح الفترة / دينار
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٠٧٩	٠,١٠٢	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	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٨٢٥٧٠	٣٠٤٩٨٧١	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٦١٢٧٣٣٧	٧٠٣٣٩٨٨	يضاف: ودائع لدى البنوك
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٨١٩٤٩٠٧	٩٧٥٨٨٥٩	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 نمم 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			
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	اعضاء مجلس الادارة العليا	ادارة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
٤٩١٤٤	٥٧٩٤٣	٥٤٣٣٤	٣٦٠٩
١٣٥٠١	١٢٦٨٣	١٨٢٧	١٠٨٥٦

بنود داخل قائمة المركز المالي:

نعم مدينة

تعويضات موقوفة ونعم دائنة

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	عناصر قائمة الدخل:	اقساط الاكتتاب
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	تعويضات	
١٣٨٦٩	١٥٤٣٨	٤٦٥٤	١٠٧٨٤
١٢٥٨٠	١٧٩٥٣	١٠٥٧٠	٧٣٨٣

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	رواتب ومكافآت اخرى
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٧١٩٣٣	٨٠٣٦٧٨	
٣٣٩٠	٢٣٥٤	
٧٧٥٣٢٣	٨٠٦٠٣٢	

(٢٢) 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 المحسبة والبالغة ٧٩٩٠٥٦٩ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٣) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٠٧٦١٤٧ دينار مقابل ١٧٥٨٢١ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي.

(٢٤) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٤ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٠٠.٠٠٠ دينار اي ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المنفوع.

(٢٥) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار (منققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ دينار (غير منققة)	
١٠٨٢٦٣٤	١١٦٣٤٦٤	الموجودات -
٤٦٨٤٧٥٩	٤٤٢٧٧٧٠	ودائع لدى البنوك
٣٩٦٠٠٠	٣٩٦٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٥٤٠٥٢	٦١٨١٢٢	استثمارات عقارية
٦٧١٧٤٤٥	٦٦٠٥٣٥٦	قروض حملة وثائق حياة
		مجموع الاستثمارات
١١١٢٤٩٢	٩٤٥٨٨٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٩٤٢٣٢	٤٢٥٠٤٤	مدينون، صافي
٢٨٠٦٨	٤٣٢٩٨٩	نعم معيدي التأمين المدينة
٤٠٢٢٠٨	٢٦٦٠٠٦	شيكات يرسم التحصيل
٢٠٤٣٠	١٦٣١٤	ممتلكات ومعدات
٢٨١٩١١	٢٨٣١٣٠	موجودات أخرى
٨٩٥٦٧٨٦	٨٩٧٤٧٢٥	مجموع الموجودات
١٢٤٧٦٨	١٣٤٥٧٨	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٣٧٦٩٠٢١	٤٢٥٥٠٧٢	المخصصات الفنية
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات
٣٩٤٣٧٨٩	٤٤٣٩٦٥٠	صافي المخصص الحسابي
		مخصصات فنية أخرى
		مجموع المخصصات الفنية
٢٢٠١٠٣	٢٨٨١٢٧	دائنون
٣٩٧٢	٣١٨٨	مصاريف مستحقة
٥١٢٣٤٤	٢٥٣١٨٥	نعم معيدي التأمين الدائنة
٥٩٥٦٢	١١١٦٦٦	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩١٨٥	٨٧٥٠٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٥٧٤٠٩	٩٧٥٣٠٠	مطلوبات أخرى
١٩٠٢٥٧٥	١٧١٨٩٧٤	مجموع المطلوبات
٤٧٢٤١٩	٢٧٧١٠٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٦٣٨٠٠٣	٢٥٣٨٩٩٣	جاري المركز الرئيسي
٨٩٥٦٧٨٦	٨٩٧٤٧٢٥	مجموع المطلوبات