



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٨/٤/٢٠١٦

اشارتنا : ١١٠/٣١/١/١٧٧٤

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

مرفق طيه البيانات المالية لشركة الشرق الأوسط للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ،
مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ - ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٩٨٣
رقم الملف: ١٠٠٢
الجهة المختصة: ١٠٠٢/١٠٠٢

Lara/C

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

**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 ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان 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 فاننا 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.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ نيسان ٢٠١٦

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الإستثمارات -
٤٠٦٧٠٧٠	٧١٤٩٢٧٠	٣	ودائع لدى البنوك
٩٧٧٤٩٧٨	٩١٦٨١٩٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٣٧١١٦٩	٢٦٧١٩٠٣٩	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٧٤٨٥٦٦	٢٦١٢٤٣٢٣	٦	استثمارات عقارية
٧٠٥١٢٠	٧٣١٩٠٣		قروض حملة وثائق الحياة
٦٥٦٦٦٤٠٣	٦٩٨٩٢٧٢٥		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٢١٤٧٣٢٥	١٣١٨٢٨١		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٧٥٦٧٧	٤٦٠٣٩		شيكات برسم التحصيل
٣٣٣٧٨٥١	٣٦٥٥٣٩١	٧	مدنيون، صافي
٥٠٠٨٢٨٨	٥٢٤٠٨١٣	٨	نعم معيدي التأمين المدينة
٦٠٣٢٧٥٦	٥٩٧٦٠٨٢		ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٢٣٩٥		موجودات غير ملموسة
٤٦١٥٤٥	١٤١٤١٢٣		موجودات أخرى
٨٣٠٢٩٨٤٥	٨٧٩٨٩٨٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٦٨٩٣٨٧٥	٦٩٣٩١١٧		مطلوبات عقود التأمين -
١٢٢٧١٣٦	١٢٠٤٣٦٣٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٤٧٢٤٢٩١	٤٧١٧٧٣٤		مخصص الادعاءات، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		المخصص الحسابي، صافي
٢٤١٣٩٧٠٢	٢٣٩٥٠٤٨٤		مخصصات فنية أخرى
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٣٥٩٥٢٩	١٥٨٠٣١٥	٩	المطلوبات الأخرى -
٣٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٣	بنوك دائنة
١٥٦٩٣٥٩	١٣٤١٥٥٩	١٠	قروض قصيرة الاجل
٨٧٨٠٥	١٧١٠٤٤		دائنون
٦٥٣٣٩٦٠	٦١٥١٧٨٤	١١	مصاريف مستحقة
٢١١٨٨٣	٢٢١٤٠٦		نعم معيدي التأمين الدائنة
٢٨٤٨٥٣	١٤٧٩١٨٢	١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤١٣٢٢٤	١٨٣٠٧٩٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٠١٥٩٧٢	٦٠٨٤٢٢٥		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٣٦١٥٥٨٨	٤٣٨١٠٧٩٦		مطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
١٩٩٢٣٦٩	-	١٣	المطلوبات طويلة الاجل
			قروض طويلة الاجل
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١٤	حقوق الملكية -
٤٦٧٤٧٥٧	٤٦٧٤٧٥٧	١٥	رأس المال
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠	١٥	احتياطي اجباري
٣٧٧٣٣٤٧	٥٥٦٢٤٩٣	١٦	احتياطي اختياري
٦٧٧٣٧٨٥	٦٨٠٢٢٦٤		احتياطي القيمة العادلة
-	٤٩٣٩٣٩		الأرباح المدورة
٣٧٤٢١٨٨٩	٤٤١٧٩٠٥٣		ربح الفترة بعد الضريبة
٨٣٠٢٩٨٤٥	٨٧٩٨٩٨٤٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٨٨٦٩٠٢٩	٩٤٥٢٠١٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
٥٣٨٩٢٩٤٤	٥٣٨٥٧٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٧٣٩١٨٥	٤٠٦٦٧٥٥	صافي الاقساط المكتتبة
٤٠٣٠٤٩	(٤٥٢٤٢)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(١٢٦٠٦٦)	٦٥٥٧	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٠١٦١٦٨	٤٠٢٨٠٧٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٥٠٧٥٧٨	٤٢٢٣٢٤	عمولات مقبوضة
٢٠٩٨٧٣	٢١٢٧٤٧	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
٤٥٩٧٦	٣٧٨٦٤	فوائد دائنة
٩٠٦١٨٦	٥٨٦٢٢٩٧	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٥٧٨	٧٣٥١	إيرادات أخرى، بالصافي
٥٦٨٨٣٥٩	١٠٥٧٠٨٥٣	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٣٣٤٧٧٤٥	٨١٣٧٠٧٠	التعويضات المدفوعة
٧٧٧٣٢	٤٣٠٥٢	استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
٧٢١٣٤٩	٦٦٦٥٤٣	ينزل: مستردات
٨٦٧٢١١	٤٦٣٦٤٥٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٨٣٦٩١٧	٢٨٧٧٦٢٦	صافي التعويضات المدفوعة
٨٤١١٦٧	(٢٢٧٩٠٣)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٠٩٦٩٣	٧٨٨٦٦٥	نفقات موظفين موزعة
٢٣١٨٧٦	٣٠٠١٥٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٣٧٤٨	٥٠٢١٠	اقساط فائض الخسارة
٣٤٤٠٤١	٣٥٩٣٧٣	تكاليف إقتناء الوثائق
١١٨٧٤	٢٩٢٧٦	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٤٠٥٩٣١٦	٤١٧٧٣٩٩	صافي عبء التعويضات
١٥٣٧٠٥	١٥٢٠٥٩٣	نفقات الموظفين غير موزعة
٥٩١٤٨	٥٨٩٧٢	استهلاكات وإطفاءات
٩٣٨١٨	٨٩٩٨٥	استهلاك الإستثمارات العقارية
٣٣٦٣٩	٤٧٩٧٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٩٩١٢	٣٣٠٠٦	فوائد مدينة
١٤٨٠١	١٧٥٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤٤٤٣٣٩	٤٥٧٧٤٧٥	اجمالي المصروفات
١٢٤٤٠٢٠	٥٩٩٣٣٧٨	الربح للفترة قبل الضريبة
١٥٥٩٢٧	١٠٥٣٨٣٩	ينزل: ضريبة الدخل
١٠٨٨٠٩٣	٤٩٣٩٥٣٩	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	١٨
٠/٠٥٢	٠/٢٣٥	
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٨٨,٠٩٣	٤,٩٣٩,٥٣٩

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة لا يتم تصنيفها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٢٣٢,٤٢٧)	١,٧٨٩,١٤٦
-	٢٨,٤٧٩
٨٥٥,٦٦٦	٦,٧٥٧,١٦٤

أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمذموم	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مؤجلة	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٧٥٧.٦٧٤	١.٢٠٠.٠٠٠	٣.٧٧٣.٣٤٧	٦.٧٧٣.٧٨٥	-	٣٧.٤٢١.٨٨٩
-	-	-	١.٧٨٩.١٤٦	٢٨.٤٧٩	٤.٩٣٩.٥٣٩	٦.٧٥٧.١٦٤
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٧٥٧.٦٧٤	١.٢٠٠.٠٠٠	٥.٥٦٢.٤٩٣	٦.٨٠٢.٢٦٤	٤.٩٣٩.٥٣٩	٤٤.١٧٩.٠٥٣
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٧٦٤.٣١٤	١.٢٠٠.٠٠٠	١.٩٠٣.٥٨٧	٦.٢٧٦.٧٨٧	-	٣٤.٨١١.٩٩٨
-	-	-	(٢٣٢.٤٢٧)	-	١.٠٨٨.٠٩٣	٨٥٥.٦٦٦
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٧٦٤.٣١٤	١.٢٠٠.٠٠٠	١.٦٧١.١٦٠	٦.٢٧٦.٧٨٧	١.٠٨٨.٠٩٣	٣٥.٦٦٧.٦٦٤

٣١ آذار ٢٠١٥ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥
مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥

* يشمل هذا البند أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ببلغ ٩٦٧.٣٢٢.١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٤٣٨.١٢٢.١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢٤٤٠٢٠	٥٩٩٣٣٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
١٥٢٩٦٦	١٤٨٩٥٧	الاستهلاكات والإطفاءات
(٤٠٣٠٤٩)	٤٥٢٤٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٢٦٠٦٦	(٦٥٥٧)	صافي المخصص الحسابي
٨٤١١٦٧	(٢٢٧٩٠٣)	صافي مخصص الادعاءات
١٤٨٠١	١٧٥٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢٠٩١٩	٦٠٦٢٨٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٣٤٥٠٦٤٦)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٤٩٠٠	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٠١٧٩٠	١٢٣١٣٠٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٢٧٥)	(٨٤٣٦٢)	شيكات برسم التحصيل
(٤٩٣٠١٣)	(٣١٧٥٤٠)	مدفون
٤٤٥٢٦٧	(٢٣٢٥٢٥)	نم معيدي التأمين المدينة
(٧٥٦٤٥٥)	(٩٥٢٥٧٨)	الموجودات الأخرى
(٢٨٦٠١٠)	(٢٢٧٨٠٠)	دائون
١٤٢٩٢٣٢	(٣٨٢١٧٦)	نم معيدي التأمين الدائنة
(١٦٢٤٩٣٤)	١٥١٤٩٢	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
-	(٧٣٢٥)	تعويضات نهاية خدمة مدفوعة
٨١٣٦٠٢	(٨٢١٥٠٧)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٧١٦)	(٥٠٢٠)	الضريبة المدفوعة
٨١٢٨٨٦	(٨٢٦٥٢٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨٣٩٧٧)	٣٢٨٣٨	صافي (بيع) شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٧٣٥٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٦٠٧٩٨٢٨	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	(٤٨٧٥٠)	ودائع لدى البنوك
(٦٤٥٣٦)	(١٩٩٩٢٤)	شراء استثمارات عقارية
(٣٦٧٥٤)	(٢٦٧٨٣)	قروض حملة بوالص الحياة
(٥٢٠٠)	(٢٢٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٢٣٩٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣٣١١١)	٥٨٠٢٥١٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٣٩٩٢٣٦٩)	القروض المسددة
٤٤٦٣١٣	١٢٢٠٧٨٦	بنوك دائنة
٤٤٦٣١٣	(٢٧٧١٥٨٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١١٢٦٠٨٨	٢٢٠٤٤٠٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١٠٥٣٧٩	٥٨٨٩٣٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٢٣١٤٦٧	٨٠٩٣٨٠١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
٧٠٥,٤٨٦	٧٠٨,٨٩٣	الأعمال المباشرة
٢٩٠,٢٥٤	٣١٣,٥٠٠	إعادة التأمين الوارد
٩٩٥,٧٤٠	١,٠٢٢,٣٩٣	إجمالي الأقساط
		ينزل:
٢٨٢,٨٨٤	٣٠٦,٢٢٤	أقساط إعادة التأمين المحلية
٣٤٨,٠٢٨	٤٥١,٢٣٤	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٣٦٤,٨٢٨	٢٦٤,٩٣٥	صافي الأقساط
		يضاف:
٤٧٣٠,٤٨٧	٥,٠٠١,٩٢٢	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٢٧٩,١٦٤	٢٧٧,٦٣١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤,٤٥١,٣٢٣	٤,٧٢٤,٢٩١	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٤,٨٦٠,٣٠٦	٥,٠٦٠,٣٥٢	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٢٨٢,٩١٧	٣٤٢,٦١٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤,٥٧٧,٣٨٩	٤,٧١٧,٧٣٤	صافي المخصص الحسابي
٢٣٨,٧٦٢	٢٧١,٤٩٢	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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢٣ر٤٥٩	٦٠٤ر٤٢٩	التعويضات المدفوعة
٧٧ر٧٣٢	٤٣ر٠٥٢	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٢٤٢ر٣٠٥	٤٨١ر١٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
١٥٨ر٨٨٦	١٦٦ر٣٥٧	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٧٤١ر٦٣٥	٨١٤ر٥٩٣	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغة
٦٠٨ر٦٨٨	٦٧٠ر٤٨٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣٢ر٩٤٧	١٤٤ر١٠٥	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٨٠٤ر٩٦٠	٩٥٨ر٠٣٨	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغة
٦٦٧ر٩٦٤	٧٧١ر٣٦٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣٦ر٩٩٦	١٨٦ر٦٧٣	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
١٥٤ر٨٣٧	١٢٣ر٧٨٩	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٣٨٧٦٢	٢٧١٤٩٢	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
١٥٤٨٣٧	١٢٣٧٨٩	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٨٣٠٦	١١٥٧٠	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٢٨٦٣٢٣	٣٢٧٢٠٥	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢٥٨٨٠	١٣٠٣٢	إيرادات أخرى
٤٠٤٤٣٤	٤٩٩٥١٠	مجموع الإيرادات
		ينزل:
١٦٨٥١	١٧٦٣٤	تكاليف اقتناء الوثائق
٦١٣٢٥	١٠١٢٣٩	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
١١٨٧٤	٢٩٢٧٦	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٩٠٠٥٠	١٤٨١٤٩	مجموع المصروفات
٣١٤٣٨٤	٣٥١٣٦١	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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 ٢١٠٠٠٠٠٠٠ ر.١٠٠٠٠٠٠٠ 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 (٤) المنعقد في ٢٥ نيسان ٢٠١٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات 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.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات 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 التغيرات 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 اخذ 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 الاول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
٤٠٦٧.٠٧٠	٧١٤٩.٢٧٠	٤٨٧٥٠	٢٩٩.٤٣١	٦٨٠.١٠٨٩

- ٢٠١٦

داخل الأربن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٣٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢.٥٪ الى ٣.٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لدى البنوك التالية:

٣١ آذار ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
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 آذار ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
٦.٨٤٢.٤٧٩	٧.٢٨٢.٦٤٥
٢.٣٢٥.٧١١	٢.٤٩١.٨٣٣
٩.١٦٨.١٩٠	٩.٧٧٤.٤٧٨

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 آذار ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
١٥.٣٨٥.٥٠٤	١٢.٣٠٣.٦٩٠
٣.٦٢٥.٩١٣	٣.٩٨٠.١١٩
١٩.٠١١.٤١٧	١٦.٢٨٣.٨٠٩
٥.٣٣٦.١٠٨	٥.٧١٥.٨٤٦
٢.٣٧١.٥١٤	٢.٣٧١.٥١٤
٧.٧٠٧.٦٢٢	٨.٠٨٧.٣٦٠
٢٦.٧١٩.٠٣٩	٢٤.٣٧١.١٦٩

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
المجموع
خارج الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٢٧.٩٩٧.٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٦.٣٥١.٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مباني**	أراضي*	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٦ -
			الكلفة -
٢٨٢٣٧٤٨٠	١٣٩٠٦٨٧٧	١٤٣٣٠٦٠٣	الرصيد بداية الفترة
١٩٩٩٢٤	١٤٢٢٩٢	٥٧٦٣٢	إضافات
(٧٣٤١٨٢)	-	(٧٣٤١٨٢)	إستبعادات
٢٧٧٠٣٢٢٢	١٤٠٤٩١٦٩	١٣٦٥٤٠٥٣	الرصيد في نهاية الفترة
			الاستهلاك المتراكم -
١٤٨٨٩١٤	١٤٨٨٩١٤	-	إستهلاك متراكم في بداية الفترة
٨٩٩٨٥	٨٩٩٨٥	-	الاستهلاك للفترة
١٥٧٨٨٩٩	١٥٧٨٨٩٩	-	إستهلاك متراكم في نهاية الفترة
٢٦١٢٤٣٢٢٣	١٢٤٧٠٢٧٠	١٣٦٥٤٠٥٣	صافي الإستثمارات العقارية في نهاية الفترة
			٢٠١٥ -
			الكلفة -
٢٩١٣٢٣١٣	١٤٣٥٩٢٨٣	١٤٧٧٣٠٣٠	الرصيد بداية السنة
٤١٦٠١٩	٢٤٨٩٣٩	١٦٧٠٨٠	إضافات
(١٣١٠٨٥٢)	(٧٠١٣٤٥)	(٦٠٩٥٠٧)	إستبعادات
٢٨٢٣٧٤٨٠	١٣٩٠٦٨٧٧	١٤٣٣٠٦٠٣	الرصيد في نهاية السنة
			الاستهلاك المتراكم -
١٢٩٢٢٨٩٨	١٢٩٢٢٨٩٨	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
١٩٦٠١٦	١٩٦٠١٦	-	الاستهلاك للسنة
١٤٨٨٩١٤	١٤٨٨٩١٤	-	إستهلاك متراكم في نهاية السنة
٢٦٧٤٨٥٦٦	١٢٤١٧٩٦٣	١٤٣٣٠٦٠٣	صافي الإستثمارات العقارية في نهاية السنة

* قامت الشركة بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦ ببيع قطعة أرض رقم ١٦٤ بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار. وبلغ صافي الربح الناتج عن عملية البيع قبل الضريبة ١٧١٢٠١٤٠٥ دينار.

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣١٤٠٣٠٣٤٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

* يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١٣٥٨٩٤ دينار غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل. علماً بأنه تم بيع هذه الأرض بمبلغ ٧٩٨٢٨ دينار خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦ حيث بلغت خسائر بيع هذه الأرض ٥٦٠٦٦ دينار.

** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٨٩٩٨٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٩٣٨١٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٠.٥٤٩٣	٢٥٠.٤٣٨٦	ذمم حملة وثائق التأمين
٣٨٦.٥٠٥	٦٠٤.٣٠٦	ذمم الوكلاء
٦٥٦.٥١٠	٥٣٢.٩٥٣	ذمم الوسطاء
١٠٣.٨٢١	١١٢.٣٧٤	ذمم الموظفين
٢٨٢.١٦٢	٤٩٨.٠١٢	ذمم أخرى
٣.٩٣٤.٤٩١	٤.٢٥٢.٠٣١	
٥٩٦.٦٤٠	٥٩٦.٦٤٠	
٣.٣٣٧.٨٥١	٣.٦٥٥.٣٩١	

ينزل: مخصص تدني مدينون

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١.١٢٤.٩٩٦	١.٣٨٥.٩٣٩	شركات التأمين المحلية
٤.١٩٤.١١٦	٤.١٦٥.٦٩٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٥.٣١٩.١١٢	٥.٥٥١.٦٣٧	
٣١٠.٨٢٤	٣١٠.٨٢٤	
٥.٠٠٨.٢٨٨	٥.٢٤٠.٨١٣	

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

صافي ذمم معيدي التأمين

(٩) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	١٥٨٠.٣١٥	البنك الاردني الكويتي*
٢٥٩.٥٢٩	-	بنك عودة**
٢٥٩.٥٢٩	١٥٨٠.٣١٥	

* حصلت الشركة على تسهيلات جاري مدين من البنك الاردني الكويتي مقابل كفالة الشركة بسقف ٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ٨.٢٥٪ وتستحق بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٧.

** حصلت الشركة على تسهيلات جاري مدين من بنك عودة بسقف ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ٨.٠٠٪ بضمان الشركة وتستحق بتاريخ ١ آذار ٢٠١٧.

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٧.٨٩٥	٦٦.٢٥٠	ذمم الوكلاء
٢٤.٧٣٩	١.٤١٢	ذمم موظفين
٩١.٧٠٤	٨٨.٧٠٨	ذمم الوسطاء
١٣٩٥.٠٢١	١.١٨٥.١٨٩	ذمم اخرى*
١.٥٦٩.٣٥٩	١.٣٤١.٥٥٩	

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

(١١) ذمم معبدى التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٧٠٥٧٠	٤٤٢٨١٦
٦٢٦٦٣٩٠	٥٧٠٨٩٦٨
٦٥٣٣٩٦٠	٦١٥١٧٨٤

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٩٨٨٨٨	٢٨٤٨٥٣
(٢٨٧٨١٦)	(٥٠٢٠)
١٧٣٧٨١	١٩٩٣٤٩
(١٠٠٠٠٠)	-
٢٨٤٨٥٣	١٩٩٣٤٩

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة
رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٤٩٤٧	١٩٩٣٤٩
(٢٩٠٢٠)	(١٤٥١٠)
١٥٥٩٢٧	١٠٥٣٨٣٩

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٤٤٠٢٠	٥٩٩٣٣٧٨	الربح المحاسبي
(٢٢١٦٩٣٥)	(١٨٥٤٦٢٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٧٤٣٥٢٩	٨٥٨٥٣٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٧٧٠٦١٤	٤٩٩٧٢٨٨	الربح الضريبي
١٨٤٩٤٧	١٩٩٩٣٤٩	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%١٣	%١٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة	الضريبة المؤجلة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩١٩١٨٢	١٧٥٤٦٦٥	٢٣٧٠٤٩١	(٢٤٣١٥)	٤٩٦٤٩٢٨	١٩١٩١٨٢
٢٢١٦٤٢	٧٦١٣٢	٣١٧٢١٦	(٦٠٦٢٨٨)	٩٢٣٥٠٤	٢٢١٦٤٢
١٤١٣٢٢٤	١٨٣٠٧٩٧	٧٦٢٨٣٢٠	١٧٦٤٢٠٣	(٢٤٣١٥)	٥٨٨٨٤٣٢

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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٤١٣ر٢٢٤	٧٢٥ر٣٥٨	-	-
٥٦٣ر٠٨٣	٦٨٧ر٨٦٦	-	-
(١٤٥ر٥١٠)	-	-	-
١٨٣٠ر٧٩٧	١٤١٣ر٢٢٤	-	-
رصيد بداية الفترة/ السنة			
المضاف			
المستبعد			
رصيد نهاية الفترة/ السنة			

(١٣) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	عدد الاقساط		دورية الاقساط دينار	نسبة الفائدة دينار	الضمانات دينار
	القيمة الكلية دينار	المتبقية دينار			
٣١ آذار ٢٠١٦ - (غير مدققة)					
١ر٠٠٠ر٠٠٠	١	١	سنوي	٨ر٢٥	لا يوجد
-	-	-	-	-	-
١ر٠٠٠ر٠٠٠					
المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - (مدققة)					
١ر٠٠٠ر٠٠٠	١	١	سنوي	٨ر٢٥	لا يوجد
٣ر٩٩٢ر٣٦٩	١٠	٤	لصف سنوي	٨ر٢٥	(الطابق الثاني) والثالث من المبني (الاستثماري)
٤ر٩٩٢ر٣٦٩					
المجموع					

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ بمبلغ ٦ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥% سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري عن الرصيد المستغل والبالغ ١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار. تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١٦ ليصبح سقفه ٦ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٢٥%. يتم سداد القرض المستغل على دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٧، إن هدف القرض هو تمويل شراء استثمارات وتغطية اكتتابات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لاول سنتين بنسبة ٧,٨%. وتم رفع نسبة الفائدة لتصبح ٨,٣٠% اعتباراً من ١ تموز ٢٠١٢ وقد تم سحب مبلغ ٩ر٩٩٢ر٣٦٩ دينار من هذا القرض حتى ٣١ كانون الثاني ٢٠١٢، وقامت الشركة بتسديد أول ستة دفعات من القرض والبالغة ٦ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار. ان هدف القرض هو تمويل مبني الشركة الاستثماري وقامت الشركة بتسديد باقي أقساط القرض والبالغة أربعة أقساط بقيمة ٣ر٩٩٢ر٣٦٩ دينار بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦.

(١٤) 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.

(١٥) الاحتياطات القانونية

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

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١.٩٠٣.٥٨٧	٣.٧٧٣.٣٤٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢.٤٦٠.٢١٠	٢.٣٥٢.٢٢٩	التغير خلال الفترة / السنة
(٥٩٠.٤٥٠)	(٥٦٣.٠٨٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣.٧٧٣.٣٤٧	٥.٥٦٢.٤٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٢.٠٤١	٢٧٧.٠٤١	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٩٤٢.٣٦٩	٩٦٢.٢٦٧	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
(٤٩٠.٠)	-	صافي خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٠.٩١٩)	(٦٠.٦٢٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
-	٥.٣٤٥.٦٤٦	أرباح بيع استثمارات عقارية
(١٨٨.٧٨٧)	(١٧٢.٢٢٧)	مصاريف المبنى الاستثماري
٤٦.٣٨٢	٥٦.٠٥٨	صافي إيرادات الإيجارات
٩٠.٦١٨٦	٥.٨٦٢.٤٩٧	المجموع
٣٠.٥٥٧٤	٣٢٧.٢٠٥	
٦٠.٠٦١٢	٥.٥٣٥.٢٩٢	

ينزل: المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة

(١٨) حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
١,٠٨٨,٠٩٣	٤,٩٣٩,٥٣٧	ربح الفترة / دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/دينار ٠/٠,٥٢	فلس/دينار ٠/٢٣٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

(١٩) 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 آذار ٢٠١٥ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	
٢,٧١٨,٤٢٤	١,٣١٨,٢٨١	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٥,٨٣٨,٠٤٣	٧,١٠٠,٥٢٠	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٣)
٨,٢٣١,٤٦٧	٨,٠٩٣,٨٠١	صافي النقد وما في حكمه

(٢٠) 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 ذمم التأمين الممنوحة للجهات ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	الادارة العليا دينار	اعضاء مجلس الادارة دينار	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	ذمم مدينة
٦٦٥٥٤	٧٨٤٩٤	٧٤٥٩٠	٣٩٠٤	تعويضات موقوفة وذمم دائنة
١٢٢١٤	٦٧٦٩	١٨٠٣	٤٩٦٦	
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦			عناصر قائمة الدخل:
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)			اقساط الاكتتاب
٤٦٥١	٢٦٣٩	١٠٣١	١٦٠٨	تعويضات
١٦٢٣	٥٤٩	-	٥٤٩	

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	رواتب ومكافآت اخرى
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٣٧٥٦	٣٣٩٧٩٢	
٤٥٠	٣٠٩	
٣٧٤٢٠٦	٣٤٠١٠١	

(٢١) 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 والبالغة ٩٧٦٦ ر٠٩٩ ر دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٤٣ر٤٧٣ دينار مقابل ٢١٨ر٨٦١ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ على التوالي.

(٢٣) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٤٧٠ر٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٧% من رأس المال المدفوع. كما قررت الهيئة العامة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٥٠ر٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٥% من رأس المال المدفوع.

(٢٤) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	
٦٨٥٧٣٢	٣٨٥٢٠٤	الموجودات -
٤٩٠٢ر٤٨٧	٥٣٦٣ر١٤٤	ودائع لدى البنوك
٣٩٦ر٠٠٠	٣٩٦ر٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٠٥ر١٢٠	٧٣١ر٩٠٣	استثمارات عقارية
٦٦٨٩ر٣٣٩	٦٨٧٦ر٢٥١	قروض حملة وثائق حياة
		مجموع الاستثمارات
٣٠٦ر١٩٤	٣٢٧ر٠٦٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٨٢ر١٦٢	٤٩٨ر٠١٢	مدينون، صافي
٤٠٧ر١٤٨	٤١٠ر٧٩٨	نعم معيدي التأمين المدينة
٣٧٥ر٦٧٧	٤٦٠ر٠٣٩	شيكات برسم التحصيل
١٠ر٢٩٤	٩ر٤٧٢	ممتلكات ومعدات
٢٢٣ر٩٦٦	٢٥٩ر٤٦٦	موجودات أخرى
٨٢٩٤ر٧٨٠	٨٨٤١ر١٠٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١٨٦ر٦٧٣	١٤٤ر١٠٥	المخصصات الفنية
٤٧٢٤ر٢٩١	٤٧١٧ر٧٣٤	صافي مخصص الادعاءات
٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٤٩٦٠ر٩٦٤	٤٩١١ر٨٣٩	مخصصات فنية أخرى
		مجموع المخصصات الفنية
٢٤١ر٣٦١	١٣٣ر٣٨٦	دائنون
٥٨ر٦٢	٥ر٤٥٦	مصاريف مستحقة
٢٥١ر٣٤٩	٢٩٧ر٢٦٣	نعم معيدي التأمين الدائنة
٤٩ر٩٩٦	٥٥ر٧٨٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٠١ر٤٤٠	٣١١ر٩٩٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠١٢٦ر٩٩٤	١٢٢٧ر٣٦٢	مطلوبات أخرى
١٨٧٧ر٠٠٢	٢٠٣١ر٢٥٠	مجموع المطلوبات
٦٣٧ر٨٩٢	٩٨٧ر٩٩٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨١٨ر٩٢٢	٩١٠ر٠٢٢	جاري المركز الرئيسي
٨٢٩٤ر٧٨٠	٨٨٤١ر١٠٣	مجموع المطلوبات