شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

اشارتنا : ٩٣٨/١/١/٥/١٠٤ عمان في : ٢٠١٦/٧/٣١

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان – الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٦/٦/٣٠

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

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ تموز ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٣٥٢
رقم الملف: ٢٠١٦
الجهة المختصة: هيئة الأوراق المالية

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

شركة الشرق الأوسط للتأمين
المساهمة العامة

نسخة السادة / بورصة عمان المحترمين

Lara/C

ص ب : ١٨٠٢ عمان ١١١١٨، الأردن هاتف : ٩٦٢ ٦ ٥٠٠ ٤١٠٠ - فاكس : ٩٦٢ ٦ ٥٠٠ ٤١٠١
P.O.Box: 1802 Amman 11118 Jordan, Tel.: 962 6 500 4100 - Fax : 962 6 500 4101 - E-mail: info@meico.com.jo - www.meico.com.jo

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

Building a better working world

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ تموز ٢٠١٦

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
الموجودات			
الإستثمارات -			
ودائع لدى البنوك	٣	٩٫٥٤٣٫٤٢٤	٤٫٠٦٧٫٠٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٨٫٨٤٥٫٦٣٤	٩٫٧٧٤٫٤٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥	٢١٫٤٩٦٫٥٧١	٢٤٫٣٧١٫١٦٩
استثمارات عقارية	٦	٢٦٫٠٥٢٫٧٢٧	٢٦٫٧٤٨٫٥٦٦
قروض حملة وثائق الحياة		٦٧٨٫١٦١	٧٠٥٫١٢٠
مجموع الاستثمارات		٦٦٫٦١٦٫٥١٧	٦٥٫٦٦٦٫٤٠٣
الموجودات الأخرى -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		١٫٧٦٥٫٦٩٠	٢٫١٤٧٫٣٢٥
شيكات برسم التحصيل		٥٣٢٫٣١٩	٣٧٥٫٦٧٧
مدينون، صافي	٧	٣٫٩٥٦٫٤١٧	٣٫٣٣٧٫٨٥١
ذمم معيدي التامين المدينة	٨	٧٫٠٣٥٫٢٣٩	٥٫٠٠٨٫٢٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢	١٫٢٨١	-
ممتلكات ومعدات، صافي		٥٫٩١٩٫٠٣٢	٦٫٠٣٢٫٧٥٦
موجودات غير ملموسة		٣٧٫٣٩١	-
موجودات أخرى		٥٨٤٫٤٨٢	٤٦١٫٥٤٥
مجموع الموجودات		٨٦٫٤٤٨٫٣٦٨	٨٣٫٠٢٩٫٨٤٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات عقود التامين -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي		٧٫٢٣٩٫٢٠٠	٦٫٨٩٣٫٨٧٥
مخصص الادعاءات، صافي		١٢٫٣٠٧٫٥٦١	١٢٫٢٧١٫٥٣٦
المخصص الحسابي، صافي		٤٫٩٥٣٫٨٢٥	٤٫٧٢٤٫٢٩١
مخصصات فنية أخرى		٢٥٠٫٠٠٠	٢٥٠٫٠٠٠
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٢٤٫٧٥٠٫٥٨٦	٢٤٫١٣٩٫٧٠٢
المطلوبات الاخرى -			
بنوك دائنة	٩	٨٢٩٫١٤٧	٣٥٩٫٥٢٩
قروض قصيرة الاجل	١٣	-	٣٫٠٠٠٫٠٠٠
دائنون	١٠	١٫٧٦٩٫٦٦٦	١٫٥٦٩٫٣٥٩
مصاريف مستحقة		١٠٠٫٩٦٣	٨٧٫٨٠٥
ذمم معيدي التامين الدائنة	١١	٦٫٠٨٠٫١٦٩	٦٫٥٣٣٫٩٦٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٢٢٨٫٨١٩	٢١١٫١٨٣
مخصص ضريبة الدخل	١٢	٢٫٥٥٠٫٥٢٩	٢٨٤٫٨٥٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٢	٦٥٢٫٧١٤	١٫٤١٣٫٢٢٤
مطلوبات أخرى		٦٫٧٠٠٫٤٦٢	٦٫٠١٥٫٩٧٢
مجموع مطلوبات عقود التامين والمطلوبات الاخرى		٤٣٫٦٦٣٫٠٥٥	٤٣٫٦١٥٫٥٨٧
المطلوبات طويلة الاجل			
قروض طويلة الاجل	١٣	-	١٫٩٩٢٫٣٦٩
حقوق الملكية -			
رأس المال	١٤	٢١٫٠٠٠٫٠٠٠	٢١٫٠٠٠٫٠٠٠
احتياطي اجباري	١٥	٤٫٦٧٤٫٧٥٧	٤٫٦٧٤٫٧٥٧
احتياطي اختياري	١٥	١٫٢٠٠٫٠٠٠	١٫٢٠٠٫٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة	١٦	٢٫٠٦٦٫٩٣٠	٣٫٧٧٣٫٣٤٧
الأرباح المدورة		٨٫٦٨٥٫٩٤٨	٦٫٧٧٣٫٧٨٥
أرباح الفترة		٥٫١٥٧٫٦٧٨	-
مجموع حقوق الملكية		٤٢٫٧٨٥٫٣١٣	٣٧٫٤٢١٫٨٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٨٦٫٤٤٨٫٣٦٨	٨٣٫٠٢٩٫٨٤٥

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

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للثلاثة وللستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات-					
اجمالي الاقساط المكتتبة		١٠ر٢٧١ر١٠٨	١٠ر١٣٢ر٦٣٥	١٩ر٧٢٣ر٦٢٧	١٩ر٠٠١ر٦٦٤
ينزل: حصة معيدي التامين		٥ر٣٧٥ر٣٧٠	٥ر٩٥٠ر٣٣٥	١٠ر٧٦١ر١٣٤	١١ر٠٨٠ر١٧٩
صافي الاقساط المكتتبة		٤ر٨٩٥ر٧٣٨	٤ر١٨٢ر٣٠٠	٨ر٩٦٢ر٤٩٣	٧ر٩٢١ر٤٨٥
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة		(٣٠٠ر٠٨٣)	(٧١ر٣٥٩)	(٣٤٥ر٣٢٥)	٣٣١ر٦٩٠
صافي التغير في المخصص الحسابي		(٢٣٦ر٠٩١)	(٦٨ر٧٦٩)	(٢٢٩ر٥٣٤)	(١٩٤ر٨٣٥)
صافي ايرادات الاقساط المتحققة		٤ر٣٥٩ر٥٦٤	٤ر٠٤٢ر١٧٢	٨ر٣٨٧ر٦٣٤	٨ر٠٥٨ر٣٤٠
عمولات مقبوضة		٤٢٥ر٢٠٣	٥٥٤ر٧٧٨	٨٤٧ر٥٢٧	١ر٠٦٢ر٣٥٦
بدل خدمة اصدار وثائق تامين وايرادات الاكتتاب الاخرى		٢٣٧ر٩٤٢	٢٣٩ر٧٦٢	٤٥٠ر٦٨٩	٤٤٩ر٦٣٥
فوائد دائنة		٦٤ر١٩٣	٣٧ر٧٦٦	١٠٢ر٠٥٧	٨٣ر٧٤٢
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	١٧	٥ر٦٤٨	٢٤٨ر٨٥٩	٥ر٨٦٨ر١٤٥	١ر١٥٥ر٠٤٥
إيرادات اخرى		٣٤ر٩٣٩	٢٤ر٧٤٣	٤٢ر٢٩٠	٢٧ر٣٢١
مجموع الايرادات		٥ر١٢٧ر٤٨٩	٥ر١٤٨ر٠٨٠	١٥ر٦٩٨ر٣٤٢	١٠ر٨٣٦ر٤٣٩
التعويضات والخسائر والمصاريف					
التعويضات المدفوعة		١١ر٢٥٩ر٦٥٦	٤ر٦٤٩ر٣٧٢	١٩ر٣٩٧ر٢٢٦	٧ر٩٩٧ر١١٧
استحقاقات وتعويضات وثائق تأمين		١٩٣ر٦٥٣	١٦٦ر٦٥٦	٢٣٦ر٧٠٥	٢٤٤ر٣٨٨
ينزل: مستردات		٥٧٧ر٠٩٦	٧٥٥ر٣٧٢	١ر٢٤٣ر٦٣٩	١ر٤٧٦ر٧٢١
ينزل: حصة معيدي التامين		٨ر٢٣٧ر٠٣٩	١ر٤٥٩ر٢٢٢	١٢ر٨٧٣ر٤٩٢	٢ر٣٢٦ر٤٣٣
صافي التعويضات المدفوعة		٢ر٦٣٩ر١٧٤	٢ر٦٠١ر٤٣٤	٥ر٥١٦ر٨٠٠	٤ر٤٣٨ر٣٥١
صافي التغير في مخصص الادعاءات		٢٦٣ر٩٢٨	٣٤١ر٠٤١	٣٦ر٠٢٥	١ر١٨٢ر٢٠٨
نفقات موظفين موزعة		٦٠٩ر٩٦٥	٥٥٧ر٨٣٥	١ر٣٩٨ر٦٣٠	١ر٢٦٧ر٥٢٨
مصاريف ادارية وعمومية موزعة		٣٤٤ر٨٩٣	٣٢٢ر٧٤٢	٦٤٥ر٠٤٥	٥٥٤ر٦١٨
اقساط فائض الخسارة		٧٥ر٥٤٩	٥٢ر٧٦٠	١٢٥ر٧٥٩	١٣٦ر٥٠٨
تكاليف اقتناء بوالص		٤٠٨ر٩٧٩	٣٧٣ر٧٢٠	٧٦٨ر٣٥٢	٧١٧ر٧٦١
مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب		٢٥ر٢٣٤	٢٩ر٤٥٣	٥٤ر٥١٠	٤١ر٣٢٧
صافي عبء التعويضات		٤ر٣٦٧ر٧٢٢	٤ر٢٧٨ر٩٨٥	٨ر٥٤٥ر١٢١	٨ر٣٣٨ر٣٠١
نفقات الموظفين غير موزعة		١١٥ر٩٨٧	١٠٣ر٣٤٦	٢٦٨ر٥٨٠	٢٥٧ر٠٥١
استهلاكات واطفاءات		٦٣ر٠٧٦	٥٩ر٠٦٧	١٢٢ر٠٤٨	١١٨ر٢١٥
استهلاك الاستثمارات العقارية		٩٠ر١٢٠	٨٩ر٩٦٢	١٨٠ر١٠٥	١٨٣ر٧٨٠
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة		٥٤ر٢٧٠	٥٠ر٢٠٠	١٠٢ر٢٤٢	٨٣ر٨٣٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٧ر٤١٣	٧ر٣٧٤	٢٤ر٩٦١	٢٢ر١٧٥
فوائد مدينة		١٨ر٦٤٢	٥٥ر٣٨٠	٥١ر٦٤٨	٨٥ر٢٩٢
اعادة تقييم عملات اجنبية		٥٢ر٥٣٩	٥٣ر١٠٣	٥٢ر٥٣٩	٥٣ر١٠٣
اجمالي المصروفات		٤ر٧٦٩ر٧٦٩	٤ر٦٩٧ر٤١٧	٩ر٣٤٧ر٢٤٤	٩ر١٤١ر٧٥٦
الربح للفترة قبل الضريبة		٣٥٧ر٧٢٠	٤٥٠ر٦٦٣	٦ر٣٥١ر٠٩٨	١ر٦٩٤ر٦٨٣
ضريبة الدخل	١٢	(١٣٩ر٥٨١)	٣ر٣٩٠	(١ر١٩٣ر٤٢٠)	(١٥٢ر٥٣٧)
ربح الفترة		٢١٨ر١٣٩	٤٥٤ر٠٥٣	٥ر١٥٧ر٦٧٨	١ر٥٤٢ر١٤٦
		فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	١٨	٠ر٠١٠	٠ر٠٢٢	٠ر٢٥	٠ر٠٧٣

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

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للثلاثة وللستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
ربح الفترة	٢١٨ر١٣٩	٤٥٤ر٠٥٣	٥ر١٥٧ر٦٧٨	١ر٥٤٢ر١٤٦
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٣ر٤٩٥ر٥٦٣)	٦٥٣ر٦٤٩	(١ر٧٠٦ر٤١٧)	٤٢١ر٢٢٢
صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر *	٢ر٩٣٣ر٦٨٤	-	٢ر٩٦٢ر١٦٣	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	(٣٤٣ر٧٤٠)	١ر١٠٧ر٧٠٢	٦ر٤١٣ر٤٢٤	١ر٩٦٣ر٣٦٨

* يمثل هذا المبلغ صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بعد خصم ضريبة الدخل الناتجة عن عملية البيع بما نسبته ٢٤٪.

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة*	ربح الفترة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦ –							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٢١٫٠٠٠٫٠٠٠	٤٫٦٧٤٫٧٥٧	١٫٢٠٠٫٠٠٠	٣٫٧٧٣٫٣٤٧	٦٫٧٧٣٫٧٨٥	–	٣٧٫٤٢١٫٨٨٩
توزيعات ارباح نقدية (ايضاح ٢٤)	–	–	–	–	(١٫٠٥٠٫٠٠٠)	–	(١٫٠٥٠٫٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(١٫٧٠٦٫٤١٧)	٢٫٩٦٢٫١٦٣	٥٫١٥٧٫٦٧٨	٦٫٤١٣٫٤٢٤
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢١٫٠٠٠٫٠٠٠	٤٫٦٧٤٫٧٥٧	١٫٢٠٠٫٠٠٠	٢٫٠٦٦٫٩٣٠	٨٫٦٨٥٫٩٤٨	٥٫١٥٧٫٦٧٨	٤٢٫٧٨٥٫٣١٣
٣٠ حزيران ٢٠١٥ –							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٢١٫٠٠٠٫٠٠٠	٤٫٤٣١٫٦٢٤	١٫٢٠٠٫٠٠٠	١٫٩٠٣٫٥٨٧	٦٫٢٧٦٫٧٨٧	–	٣٤٫٨١١٫٩٩٨
توزيعات ارباح نقدية (ايضاح ٢٤)	–	–	–	–	(١٫٤٧٠٫٠٠٠)	–	(١٫٤٧٠٫٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	–	٤٢١٫٢٢٢	–	١٫٥٤٢٫١٤٦	١٫٩٦٣٫٣٦٨
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢١٫٠٠٠٫٠٠٠	٤٫٤٣١٫٦٢٤	١٫٢٠٠٫٠٠٠	٢٫٣٢٤٫٨٠٩	٤٫٨٠٦٫٧٨٧	١٫٥٤٢٫١٤٦	٣٥٫٣٠٥٫٣٦٦

* يشمل هذا البند ارباح غير متحققة بمبلغ ٨٤٧٫٣٤٦ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الاوراق المالية.

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

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
		دينار	دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		٦٫٣٥١٫٠٩٨	١٫٦٩٤٫٦٨٣
التعديلات لبنود غير نقدية			
الاستهلاكات والاطفاءات		٣٠٢٫١٥٣	٣٠٥٫٤٨٨
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		٣٤٥٫٣٢٥	(٣٣١٫٦٩٠)
صافي المخصص الحسابي		٢٢٩٫٥٣٤	١٩٤٫٨٣٥
صافي مخصص الادعاءات		٣٦٫٠٢٥	١٫١٨٢٫٢٠٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٢٤٫٩٦١	٢٢٫١٧٥
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٩٢٨٫٨٤٤	١٫٠١٣
أرباح بيع استثمارات عقارية		(٥٫٣٤٥٫٢٣٦)	-
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	٤٫٩٠٠
فوائد مدينة		٥١٫٦٤٨	٨٥٫٢٩٢
فوائد دائنة		(١٠٢٫٠٥٧)	(٨٣٫٧٤٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل		٢٫٨٢٢٫٢٩٥	٣٫٠٧٥٫١٦٢
شيكات برسم التحصيل		(١٥٦٫٦٤٢)	(٩٣٫٨٦٦)
مدينون، بالصافي		(٦١٨٫٥٦٦)	(٢٢٠٫٥٨٢)
ذمم معيدي التامين المدينة		(٢٫٠٢٦٫٩٥١)	(٧٠١٫١٢٧)
الموجودات الأخرى		(١٢٢٫٩٣٧)	١٣٫٣٢٦
دائنون		٢٠٠٫٣٠٧	١٥٢٫١٦٩
ذمم معيدي التامين الدائنة		(٤٥٣٫٧٩١)	٦٩٥٫٣٤١
المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة		٦٩٧٫٦٤٨	(٩٨٨٫٧٤٣)
تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة		(٧٫٣٢٥)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة		٣٣٤٫٠٣٨	١٫٩٣١٫٦٨٠
الضريبة المدفوعة		(٨٦٫٠٨٧)	(٢٢١٫٦٩٤)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٢٤٧٫٩٥١	١٫٧٠٩٫٩٨٦
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	١٥٧٫٣٥٥
المتحصل من بيع استثمارات عقارية		٦٫٠٢٤٫٥١٢	-
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		٤٫٥٢٦٫٨٩٦	-
شراء استثمارات عقارية	٦	(١٦٣٫٥٤٢)	(١٨٠٫٥١٤)
قروض حملة بوالص الحياة		٢٦٫٩٥٩	(١٨٫٠٤٢)
شراء ممتلكات ومعدات		(٤٫١٧٠)	(٢٢٫٢٥١)
شراء موجودات غير ملموسة		(٤١٫٥٤٥)	-
فوائد مقبوضة		١٠٢٫٠٥٧	٨٣٫٧٤٢
شراء موجودات مالية بالقيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		-	(١٨٣٫٩٧٧)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		١٠٫٤٧١٫١٦٧	(١٦٣٫٦٨٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
القروض		(٤٫٩٩٢٫٣٦٩)	(١٫٠٠٠٫٠٠٠)
بنوك دائنة		٤٦٩٫٦١٨	٣٤٤٫٣٣٨
ارباح موزعة		(١٫٠٥٠٫٠٠٠)	(١٫٤٧٠٫٠٠٠)
فوائد مدفوعة		(٥١٫٦٤٨)	(٨٥٫٢٩٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٥٫٦٢٤٫٣٩٩)	(٢٫٢١٠٫٩٥٤)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٥٫٠٩٤٫٧١٩	(٦٦٤٫٦٥٥)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٩	٥٫٨٨٩٫٣٩٥	٧٫١٠٥٫٣٧٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٩	١٠٫٩٨٤٫١١٤	٦٫٤٤٠٫٧٢٤

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

	الحيـاة	
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
	دينـار	دينـار
الأقساط المكتتبة -		
الأعمال المباشرة	١ر٤٣٩ر٣٢٧	١ر٤١٤ر٤٤٣
إعادة التأمين الوارد	٦٥٤ر٧٨٥	٥٩٥ر٩٠٦
إجمالي الأقساط	٢ر٠٩٤ر١١٢	٢ر٠١٠ر٣٤٩
ينزل:		
اقساط إعادة التامين المحلية	٦٤١ر٩٢٦	٥٨٣ر٧٦٦
أقساط إعادة التأمين الخارجية	٨٤٤ر١٦٥	٨٣٦ر١٨٣
صافي الأقساط	٦٠٨ر٠٢١	٥٩٠ر٤٠٠
يضاف:		
المخصص الحسابي في بداية الفترة	٥ر٠٠١ر٩٢٢	٤ر٧٣٠ر٤٨٧
ينزل: حصة معيدي التأمين	٢٧٧ر٦٣١	٢٧٩ر١٦٤
صافي المخصص الحسابي	٤ر٧٢٤ر٢٩١	٤ر٤٥١ر٣٢٣
ينزل:		
المخصص الحسابي في نهاية الفترة	٥ر٢٧٢ر٠٦٣	٤ر٨٩٤ر٧٢٩
ينزل: حصة معيدي التأمين	٣١٨ر٢٣٨	٢٤٨ر٥٧١
صافي المخصص الحسابي	٤ر٩٥٣ر٨٢٥	٤ر٦٤٦ر١٥٨
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	٣٧٨ر٤٨٧	٣٩٥ر٥٦٥

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	الحيـاة	
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
	دينـار	دينـار
التعويضات المدفوعة	٨٨٠ر٩٤١	٦٥٩ر٧٩١
استحقاق وتعويضات وثائق تأمين	٢٣٦ر٧٠٥	٢٤٤ر٣٨٨
ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين	٦٩٤ر٨٦٠	٥٢٣ر٣١٧
صافي التعويضات المدفوعة	٤٢٢ر٧٨٦	٣٨٠ر٨٦٢
يضاف:		
مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغة	٨٥٤ر٦٠٥	٨٨٠ر٧٥٧
ينزل: حصة معيدي التأمين	٧٠٣ر٦٦٩	٧١٩ر٦٥١
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة	١٥٠ر٩٣٦	١٦١ر١٠٦
ينزل:		
مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغة	٩٥٨ر٠٣٨	٨٠٤ر٩٦٠
ينزل: حصة معيدي التأمين	٧٧١ر٣٦٥	٦٦٧ر٩٦٤
صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة	١٨٦ر٦٧٣	١٣٦ر٩٩٦
صافي تكلفة التعويضات	٣٨٧ر٠٤٩	٤٠٤ر٩٧٢

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	الحيـاة	
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
	دينـار	دينـار
صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	٣٧٨ر٤٨٧	٣٩٥ر٥٦٥
ينزل:		
صافي تكلفة التعويضات	٣٨٧ر٠٤٩	٤٠٤ر٩٧٢
يضاف:		
بدل خدمة اصدار وثائق التأمين	٢٥ر٨٨٢	٢٣ر٩٣١
ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب	٣٧٧ر٢٧٦	٣٥٢ر٨١٩
ايرادات اخرى	٣ر٧٢٨	٢ر١٢٢
مجموع الايرادات	٣٩٨ر٣٢٤	٣٦٩ر٤٦٥
ينزل:		
تكاليف اقتناء بوالص	٤٠ر٦١٨	٤٣ر٨١٩
مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب	١٦٣ر٧٥٢	١٢٥ر٣٥٢
مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	٥٤ر٥١٠	٤١ر٣٢٧
مجموع المصروفات	٢٥٨ر٨٨٠	٢١٠ر٤٩٨
ربح الاكتتاب	١٣٩ر٤٤٤	١٥٨ر٩٦٧

شركة الشرق الأوسط للتامين المساهمة العامة المحدودة

حساب ايرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى: الممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاقساط المكتتبة																
الاعمال المباشرة	٦٫٣٠٥٫٦٦٩	٥٫٦٨٣٫٨٢٨	٢٫٦١٦٫٨٤٣	٢٫٥٩١٫١٢٥	٩٢٫٧٠١	٥٠٫٣٢١	٤٫٠١٨٫٧٣٠	٤٫٣٣٩٫١٣١	٤٩٤٫٧٥٠	٦٤٣٫٣٦٠	٢٫٣٨٣٫٦٣٤	٢٫١٧٨٫٧٧٢	١٠٥٫١٧٨	٩١٫٠١٧	١٥٫٥٩١٫٧١٥	١٦٫٠٠٣٫٢٤٤
اعادة التامين الاختياري الوارد	٩٠٫٨٠٩	١٠٠٫١٨١	٨١٫٠٤٣	٢٤٣٫٤٧٩	–	–	١٫٤٥٤٫٢٤٢	٩٣١٫٤٤٣	١٧٧	١٢٤٫٤٩٧	–	–	–	–	١٫٣٩٩٫٦٠٠	١٫٦٢٦٫٢٧١
اجمالي الاقساط	٦٫٣٩٦٫٣٧٨	٥٫٧٨٤٫٠٠٩	٢٫٦٩٧٫٨٨٦	٢٫٨٣٤٫٦٠٤	٩٢٫٧٠١	٥٠٫٣٢١	٥٫٤٧٢٫٩٧٢	٥٫٢٧٠٫٥٧٤	٤٩٤٫٩٢٧	٧٦٧٫٨٥٧	٢٫٣٨٣٫٦٣٤	٢٫١٧٨٫٧٧٢	١٠٥٫١٧٨	٩١٫٠١٧	١٦٫٩٩١٫٣١٥	١٧٫٦٢٩٫٥١٥
ينزل:																
اقساط اعادة التامين المحلية	١٤٨٫٥٣٣	١٧٦٫٨٢١	٧٫٧٩٢	٦٫٠٤٢	–	–	١٫١٠٨٫١٠٣	٥٨٦٫٣١٠	٧٫٢١٨	١٣١٫٤١٢	–	–	–	–	٩٠٠٫٨٥	١٫٢٧١٫٦٤٦
اقساط اعادة التامين الخارجية	١٨٫٥٣٨	١٦٫١٥٧	٢٫٣٧١٫٢٥٥	٢٫٢٤٦٫٠٢٣	٩٢٫٧٠١	٥٠٫٣٢١	٣٫٨٩٤٫٥٨٧	٤٫٢٧١٫٣٨٤	٣٩١٫٧٨٥	٥٨٩٫٩٤٧	١٫١٨٧٫١٩٩	١٫٢٢٦٫٧٠٠	٤٧٫٣٣٢	٥٩٫١١٣	٨٫٧٥٩٫٦٤٥	٨٫٠٠٣٫٣٩٧
صافي الأقساط	٦٫٢٢٩٫٣٠٧	٥٫٥٩١٫٠٣١	٣١٨٫٨٣٩	٢٨٢٫٥٣٩	–	–	٤٧٠٫٢٨٢	٤١٢٫٨٨٠	٩٥٫٩٢٤	٤٦٫٤٩٨	١٫١٩٦٫٤٣٥	٩٥٢٫٠٧٢	٤٣٫٦٨٥	٤٦٫٠٦٥	٧٫٣٣١٫٠٨٥	٨٫٣٥٤٫٤٧٢
يضاف:																
رصيد بداية الفترة																
مخصص الاقساط غير المكتسبة	٦٫٠٤٨٫٧٧٥	٥٫٨٤٩٫١٠٣	١٫٢٦١٫٦٠٣	١٫٢٣٨٫٩٥٩	٣٣٫٨٨٠	٣٠٫١٥٢	٢٫٢٣١٫٠٨٣	٢٫٨٥٦٫٤٥٣	٣١٣٫٦٩٥	٢٣٢٫٥٣٣	٤٧٨٫١٥٢	٥٤٨٫٩٣٥	٢٥٩٫٤٨٧	٣١٩٫٨٢	١٠٫٦٢٦٫٧١٧	١١٫٠٧٥٫٧٦٥
بطرح: حصة معيدي التامين	١٥٦٫٣٥٢	١٦٥٫٩٣٦	٧٠١٫٠٩٧	٦١٦٫٢٨٢	٣٣٫٨٨٠	٣٠٫١٥٢	٢٫١٠١٫٧٥٠	٢٫٧٢٣٫٢٤٤	٢٩٩٫١٣٢	٢٠٨٫٦١٠	٣٣٤٫٧٠٧	٣٨٠٫٧٥٤	١٠٥٫٨٨٢	١٢٥٫٨٨٧	٣٫٧٣٢٫٨٠٠	٤٫٢٥٠٫٨٦٥
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	٥٫٨٩٢٫٤٢٣	٥٫٦٨٣٫١٦٧	٥٦٠٫٥٠٦	٦٢٢٫٦٧٧	–	–	١٢٩٫٣٣٣	١٣٣٫٢٠٩	١٤٫٥٦٣	٢٣٫٩٢٣	١٤٣٫٤٤٥	١٦٨٫١٨١	١٥٣٫٦٠٥	١٩٣٫٦٩٥	٦٫٨٩٣٫٨٧٥	٦٫٨٢٤٫٨٥٢
ينزل:																
رصيد نهاية الفترة																
مخصص الاقساط غير المكتسبة	٦٫٣٢٥٫٧٨٧	٥٫٦٤٩٫٣١٣	١٫٣٥١٫٨٠٧	١٫٤١٥٫٩١٩	٤٣٫٧٩٠	١٩٫٤٤٦	٢٫١٢٠٫٤٣٤	٢٫٤١٧٫٦٢٩	٢٥٦٫٢٦٠	٢٧٧٫٦٣٤	٦٧٦٫٤٤٥	٦٢٩٫٢٠٧	٢٤٧٫١٧٣	٢٨٧٫٩٨٧	١٠٫٦٩٧٫١٣٥	١١٫٠٢١٫٦٩٦
بطرح: حصة معيدي التامين	١٤٦٫٥٧٣	١٧١٫٨٩٥	٨٩٦٫٨٩٩	٩٦٥٫٥٥٠	٤٣٫٧٩٠	١٩٫٤٤٦	١٫٩٨٨٫٠٥٤	٢٫٢٤٢٫٥١٤	٢٢٢٫٨٢٨	٢٤٢٫٧١٣	٣٧٨٫٨٠٩	٤٤٠٫٤٤٥	١٠٥٫٥٤٣	١٢١٫٤١٠	٣٫٧٨٢٫٤٩٦	٤٫٢٠٣٫٩٧٣
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	٦٫١٧٩٫٢١٤	٥٫٤٧٧٫٤١٨	٤٥٤٫١٠٨	٤٥٠٫٣٦٩	–	–	١٣٢٫٣٨٠	١٧٥٫١١٥	٣٣٫٤٣٢	٣٤٫٩٢١	٢٩٧٫٦٣٦	١٨٨٫٧٦٢	١٤١٫٦٣٠	١٦٦٫٥٧٧	٧٫٢٣٩٫٢٠٠	٦٫٤٩٣٫١٦٢
صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة	٥٫٩٤٢٫٥١٦	٥٫٧٩٦٫٧٨٠	٤٢٤٫٤٣٧	٤٥٤٫٨٤٧	–	–	٤٦٧٫٢٣٥	٣٧٠٫٩٧٤	٧٧٫٠٥٥	٣٥٫٥٠٠	١٫٠٤٢٫٢٤٤	٩٣١٫٤٩١	٥٥٫٦٦٠	٧٣٫١٨٣	٨٫٠٠٩٫١٤٧	٧٫٦٦٢٫٧٧٥

شركة الشرق الأوسط للتامين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعويضات المدفوعة	٥ر٨٢٥ر١٥١	٥ر٠٥٥ر٨٣٦	٥٧٥ر٣١٧	١١٩ر٢٨٧	-	-	١٠ر٨٤٠ر٩١	٤٩٣ر٠٥٠	٣٩ر٣٩٦	١٨ر٦٦٢	١ر٤٦٧ر٥٥٧	١ر٦٤٧ر٠٥٦	٣ر٣٥	١١ر٢٧٣	١٨ر٦١٦ر٢٨٥	٧ر٣٣٧ر٣٢٦
ينزل:																
المستردات	١ر٢٤٢ر١٢٢	١ر٤٥٤ر٦٣٢	-	-	-	-	١ر٠١٧	٢٢ر٠٨٩	-	-	-	-	-	-	١ر٢٤٣ر٦٣٩	١ر٤٧٦ر٧٢١
حصة معيدي التأمين المحلي	٩٧ر٢٠١	٢٦ر٦٩٢	٥٩٥	-	-	-	١ر١٠٢ر١٤٤	١٧٥ر٠٦٦	٣ر٦٧٠	٢٩٧	-	-	-	-	١ر٢٠٣ر٦١٠	٢٠٢ر٠٥٥
حصة معيدي التأمين الخارجي	٥٥ر٦٢٧	٢٨ر٥٨٤	٥٢٧ر١١٤	١٠١ر٦٨٢	-	-	٩ر٢٤٨ر٦٣٠	٢٧٩ر٠٢١	٣٣ر٨٦٢	١٨ر٢٣٢	١ر٠٠١ر٤٠٦	١ر١٧٢ر٤٩١	١ر٠٥١	٨ر٢٨٣	١٠ر٩٧٥ر٠٢٢	١ر٦٠١ر٠٦١
صافي التعويضات المدفوعة	٤ر١٨٧ر٢٠١	٣ر٤٥٥ر٢٢٨	٤٧ر٦٠٨	١٧ر٦٠٥	-	-	٣٨٨ر٣٠٠	١٦ر٨٧٤	١ر٨٦٤	٣٣	٤٦٦ر١٥١	٤٧٤ر٦٥٥	٢ر٤٨٤	٢ر٨٩٠	٥ر٠٩٤ر٠١٤	٤ر٠٥٧ر٤٨٩
يضاف:																
مخصص الادعاءات نهاية الفترة																
مبلغة	١٢ر٦٠٧ر٠٢١	١٠ر٧٧٣ر١٥٣	٣ر٢٠١ر٧٧٩	٣ر٢٠١ر٧٤٦	٦٠ر٧٠٠	٦٠ر٧٠٠	٥ر٧٣١ر٥٤٧	١٥ر٦٤٦ر١٦٣	٤٩٣ر٩٥٠	٣٩٤ر٦٣٥	١٥٣ر٤٢٢	١٢٩ر١٣١	٦٦ر٠٠٢	٦٩ر٣٠٨	٢٢ر٣١٧ر٢٧	٣٠ر١٨٩ر٣٠
غير مبلغة	٧٣٢ر١٦٨	١ر٢٨٩ر٦٢٠	١١٢ر٧٨٤	١١٢ر٧٨٤	-	-	١٣٠ر٤٨٠	١٣٠ر٤٨٠	١٣ر٩٥٩	١٣ر٩٥٩	٢٤٦ر٦٤٦	٤٤٥ر٨٠٢	١ر٠٠٠	١ر٠٠٠	١ر٢٣٧ر٠٣٧	١ر٩٩٣ر٦٤٥
ينزل:																
حصة معيدي التأمين (مبلغة)	٢ر٠٧٠ر١٢٩	١ر٩٠٩ر٢٦٥	٢ر٦٨٦ر٣٣	٢ر٧٣٩ر٩٧١	٥٧ر٠٠٠	٥٧ر٠٠٠	٥ر٦٠٠ر٧٨٧	١٥ر١٣٣ر٦٨٦	٤٨٠ر٠٢٣	٣٧٨ر٩٨٨	١٠٧ر٣٩٥	٩٠ر٣٩٢	٥٣ر٣٢٩	٥٦ر٦٩	١١ر٠٥٨ر٤٣٦	٢٠ر٣٦٢ر٦٣١
حصة معيدي التأمين (غير مبلغة)	-	-	٦١ر٤٨٨	٦١ر٤٨٨	-	-	٩٢ر٦٥٦	٩٢ر٦٥٦	١٢ر٧٠٧	١٢ر٧٠٧	١٧٢ر٦٥٢	٢٨١ر٦٤٢	-	-	٣٣٩ر٠٣	٤٤٨ر٤٩٣
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة	١١ر٦٩٠ر٦٠	١٠ر١٥٣ر٠٨	٥٦٦ر٣٤٢	٥١٣ر٠٧١	٣ر٧٠٠	٣ر٧٠٠	١٦٨ر٥٨٤	٤٦٨ر٣٠١	١٥ر١٧٩	١٦ر٨٩٩	١٢٠ر٠٢١	٢٠٢ر٨٩٩	١٣ر٦٧٣	١٣ر٧٣٩	١٢ر٦١٦ر٦٢٥	١١ر٣٧٢ر٠٥١
ينزل:																
صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة																
مبلغة	١١ر٧٨٨ر٠٦٦	٩ر٧٩٠ر٥٤	٢ر٦٩١ر٢١٨	٣ر١١٠ر٢٠٣	٦٠ر٧٠٠	٦٠ر٧٠٠	١٣ر٢١٤ر١٥٨	١٣ر٤٠٥ر٦٠١	٤٦٣ر٤٠٠	٣١٨ر٩٤٥	١٣٢ر٤١٢	١٢٥ر٩٧٥	٦٢ر٦٩	٧٥ر٩٣٨	٢٨ر٤٢٥ر٨٩٢	٢٦ر٨٧٤ر٤٧
غير مبلغة	١ر١٠٣ر٦٧٥	١ر٤٧٣ر٢٤	١١٢ر٧٨٤	١١٢ر٧٨٤	-	-	١٠٨ر٦٢٦	١٠٨ر٦٢٦	١٣ر٩٥٩	١٣ر٩٥٩	٢٤١ر٠٢٧	٣٧٠ر٠٠٠	١ر٠٠٠	١ر٠٠٠	١ر٨٥١ر٠٧١	٢ر٠٧٩ر٨٩٣
ينزل:																
حصة معيدي التأمين (مبلغة)	١ر٩٩٣ر٣٧٤	٢ر٢٩٦ر١٦٠	٢ر١٩٣ر٣٢٢	٢ر٩٩٦ر٣٠١	٥٧ر٠٠٠	٥٧ر٠٠٠	١٢ر٧٦١ر٦٦٨	١٢ر٩٨٥ر٤٥٦	٤٤٧ر٧٢٧	٣٠٤ر١٢٣	٩٢ر٦٨٨	٦٦ر٥١٨	٤٩ر١٠٤	٦٢ر٦٠٥	١٧ر٦٠٨ر٣٨٤	١٨ر٣٥٥ر٤٦٢
حصة معيدي التأمين (غير مبلغة)	-	-	٦١ر٤٨٨	٦١ر٤٨٨	-	-	٧٠ر٨٠٢	٧٠ر٨٠٢	١٢ر٧٠٧	١٢ر٧٠٧	١٦٨ر٧١٩	٢٤٠ر٣٢٨	-	-	٣١٣ر٧١٦	٣٨٥ر٣٢٥
صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة	١٠ر٨٩٨ر٣٦٧	٨ر٩٦٨ر٢١٨	٥٤٩ر١٩٢	٥٦٥ر١٩٨	٣ر٧٠٠	٣ر٧٠٠	٤٩٠ر٣١٤	٤٥٧ر٩٦٩	١٦ر٩٢٥	١٦ر٠٧٤	١١٢ر٠٣٢	١٨٩ر١٢٩	١٣ر٦٦٥	١٤ر٣٣٣	١٢ر٠٨٤ر٨٦٣	١٠ر٢١٣ر٥٣
صافي كلفة التعويضات	٤ر٥٥٧ر٨٩٤	٤ر٧٣١ر٢١٨	٦٤ر٧٥٨	(٣٤ر٥٢٢)	-	-	٦٦ر٥٧٠	٢٧ر٢٠٦	١١٨	٨٥٨	٤٧٤ر١٤٠	٤٨٨ر٣٣٥	٢ر٤٩٢	٢ر٢٩٦	٥ر١٦٥ر٧٧٦	٥ر٢١٥ر٨٧

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التامينات العامة للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		المسؤولية		العلمي		فروع اخرى		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	٥٫٩٤٢٫٥١٦	٥٫٧٩٦٫٧٨٠	٤٢٤٫٤٣٧	٤٥٤٫٨٤٧	–	–	٤٦٧٫٢٣٥	٣٧٠٫٩٧٤	٧٧٫٠٥٥	٣٥٫٠٠٠	١٫٠٤٢٫٢٤٤	٩٣١٫٤٩١	٥٥٫٦٦٠	٧٣٫١٨٣	٨٫٠٠٩٫١٤٧	٧٫٦٦٢٫٧٧٥
ينزل:																
صافي كلفة التعويضات	٤٫٥٥٧٫٩٩٤	٤٫٧٣١٫٢١٨	٦٤٫٧٥٨	(٣٤٫٢٢٢)	–	–	٦٦٫٥٧٠	٢٧٫٢٠٦	١١٨	٨٥٨	٤٧٤٫١٤٠	٤٨٨٫٣٣٥	٢٫٢٩٦	٢٫٤٩٢	٥٫١٦٥٫٧٧٦	٥٫٢١٥٫٨٧٥
يضاف:																
عمولات مقبوضة	١٠٨٫٤١٢	٩٢٫٤٧٥	٣١٤٫٧٧٥	٤٤٩٫٧٦٧	٢١٫١٧٩	١٠٫٠١٣	٣٧٢٫٢٥١	٤٦٧٫٨٢٧	٣٠٫١١٠	٤٢٫٢٧٤	–	–	–	–	٨٤٧٫٥٢٧	١٫٠٦٢٫٣٥٦
بدل خدمة اصدار وثائق التأمين	١٧٢٫٣٠٢	١٣٨٫١٧٨	١٨٫٢٥٢	١٧٫٢٣٩	٦٣٥	–	١٠٨٫٨٧٤	١٤٢٫٥٢٥	١٤٫٣٦٨	١٥٫١٧٢	١٠٢٫٥٧٠	١٠٣٫٠٢٩	٧٫٨٠٦	٩٫٠٦١	٤٢٤٫٨٠٧	٤٢٥٫٧٠٤
مجموع الايرادات	١٫١٦٥٫٣٣٦	١٫٢٩٦٫٢١٥	٦٩٢٫٧٠٦	٩٥٦٫٣٧٥	٢١٫٨١٤	١٠٫٠١٣	٨٨١٫٧٩٠	٩٥٤٫١٢٠	١٢٢٫٢١٥	٩٢٫٥٨٨	٦٧٠٫٦٧٤	٥٤٦٫١٨٥	٦١٫١٧٠	٧٩٫٧٥٢	٤٫١١٥٫٧٠٥	٣٫٩٣٥٫٢٤٨
ينزل:																
تكاليف اقتناء بوالص	٢٧٠٫٢٥٨	٢٨٧٫٥٩٥	٧٣٫٦١٤	٨٨٫٣٤٠	٣٫٢٥٠	–	٩٠٫١٢٢	٩٥٫٥٠٥	١٠٫٨٣١	٢٫٨٩٤	٢٥١٫٧٧٦	٢٠٥٫٤٧٥	١٠٫٥٤٦	١١٫٤٧٠	٧٢٧٫٧٣٤	٦٧٣٫٩٤٢
اقساط فائض خسارة	١١٠٫٩٨٨	١٠١٫٣٨٩	٤٫٧٢٠	٤٫٧٢٠	–	–	١٩٫٦٥٠	٢٠٫٨٠٠	–	–	–	–	–	–	١٢٥٫٧٥٩	١٣٦٫٥٠٨
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	٦٠٤٫٧٤٨	٧١٤٫٥٠٠	٢٨٣٫٤٤٨	٢٨٩٫٢٨٨	٧٫١٦٢	٢٫٤٧٩	٥٧٥٫١٧٤	٥٢٠٫٢١٩	٥١٫٥٨٧	٧٥٫١٧٤	٢٣٩٫٨٤٨	١٩٦٫٠١٨	٨٫٢٠٤	٨٫٠٦٨	١٫٨٧٩٫٩٢٣	١٫٦٩٦٫٧٩٤
مجموع المصروفات	٩٨٥٫٩٩٤	١٫١٠٣٫٤٨٤	٣٦١٫٧٨٢	٣٨٢٫٣٤٨	١٠٫٤١٢	٢٫٤٧٩	٦٨٤٫٩٤٦	٦٣٦٫٥٢٤	٦٢٫٤١٨	٧٨٫٨٦٨	٤٩١٫٦٢٤	٤٠١٫٤٩٣	١٨٫٧٥٠	١٩٫٥٣٨	٢٫٧٣٣٫٤١٦	٢٫٢٠٧٫٢٤٤
ربح الاكتتاب	٣١٠٫٢٢١	٥٦١٫٨٥٢	٣٣٠٫٩٢٤	٥٧٤٫٠٢٧	١١٫٤٠٢	٧٫٥٣٤	١٩٦٫٨٤٤	٣١٧٫٥٩٦	٥٩٫٧٩٧	١٣٫٧٢٠	١٧٩٫٠٥٠	١٤٤٫٦٩٢	٤٢٫٤٢٠	٦٠٫٢١٤	١٫٣٨٢٫٢٨٩	١٫٤٢٨٫٠٠٤

(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 ٢١٫٠٠٠٫٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١٠) المنعقد ١٨ تموز ٢٠١٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦.

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 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 الاستهلاكات والإطفاءات

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

نتيجة لذلك، فانه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الايرادات 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 اجراء 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 الايضاحات
- الافصاح 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 الامور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام 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 او 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 ان 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 وان 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 التامين.
- 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 :

	٣٠ حزيران ٢٠١٦				٣١ كانون الاول ٢٠١٥
	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
داخل الأردن	٩ر١٩٣ر٩٥٦	٣٠٠ر٧١٨	٤٨ر٧٥٠	٩ر٥٤٣ر٤٢٤	٤ر٠٦٧ر٠٧٠

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٣ر٧٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٠ر٢٥٪ الى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لدى البنوك التالية:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينـار (غير مدققـة)	دينـار (مدققـة)
البنك الأهلي الأردني	٢٧٦ر٢٥٠	٢٧٦ر٢٥٠
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	١٦ر٢٥٠	١٦ر٢٥٠
بنك تنمية المدن والقرى	١٦ر٢٥٠	١٦ر٢٥٠
بنك الأردن دبي الإسلامي	١٦ر٢٥٠	١٦ر٢٥٠
المجمـوع	٣٢٥ر٠٠٠	٣٢٥ر٠٠٠

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينـار (غير مدققـة)	دينـار (مدققـة)
داخل الأردن –		
أسهم مدرجة	٦ر٥٨٧ر٢٧٠	٧ر٢٨٢ر٦٤٥
خارج الأردن –		
أسهم مدرجة	٢ر٢٥٨ر٣٦٤	٢ر٤٩١ر٨٣٣
المجموع	٨ر٨٤٥ر٦٣٤	٩ر٧٧٤ر٤٧٨

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

يتكون هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينـار (غير مدققـة)	دينـار (مدققـة)
داخل الأردن		
أسهم مدرجة	١١ر٢٦٢ر٥٢٠	١٢ر٣٠٣ر٦٩٠
أسهم غير مدرجة	٣ر٦٢٥ر٩١٣	٣ر٩٨٠ر١١٩
المجموع	١٤ر٨٨٨ر٤٣٣	١٦ر٢٨٣ر٨٠٩
خارج الأردن		
أسهم مدرجة	٥ر١٧٤ر٣٧٥	٥ر٧١٥ر٨٤٦
أسهم غير مدرجة	١ر٤٣٣ر٧٦٣	٢ر٣٧١ر٥١٤
المجموع	٦ر٦٠٨ر١٣٨	٨ر٠٨٧ر٣٦٠
	٢١ر٤٩٦ر٥٧١	٢٤ر٣٧١ر١٦٩

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٥ر٠٥٩ر٦٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و٦ر٣٥١ر٦٣٣ دينار كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للقيمة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أراضي *	مباني**	المجموع
٢٠١٦ -	دينـار	دينـار	دينـار
الكلفـة -			
الرصيد بداية الفترة	١٤٫٣٣٠٫٦٠٣	١٣٫٩٠٦٫٨٧٧	٢٨٫٢٣٧٫٤٨٠
إضافات	٢٫٧٢٦	١٦٠٫٨١٦	١٦٣٫٥٤٢
إستبعادات	(٦٧٩٫٢٧٦)	-	(٦٧٩٫٢٧٦)
الرصيد في نهاية الفترة	١٣٫٦٥٤٫٠٥٣	١٤٫٠٦٧٫٦٩٣	٢٧٫٧٢١٫٧٤٦
الاستهلاك المتراكم -			
إستهلاك متراكم في بداية الفترة	-	١٫٤٨٨٫٩١٤	١٫٤٨٨٫٩١٤
الاستهلاك للفترة	-	١٨٠٫١٠٥	١٨٠٫١٠٥
إستهلاك متراكم في نهاية الفترة	-	١٫٦٦٩٫٠١٩	١٫٦٦٩٫٠١٩
صافي الإستثمارات العقارية في نهاية الفترة	١٣٫٦٥٤٫٠٥٣	١٢٫٣٩٨٫٦٧٤	٢٦٫٠٥٢٫٧٢٧
٢٠١٥ -			
الكلفـة -			
الرصيد بداية السنة	١٤٫٧٧٣٫٠٣٠	١٤٫٣٥٩٫٢٨٣	٢٩٫١٣٢٫٣١٣
إضافات	١٦٧٫٠٨٠	٢٤٨٫٩٣٩	٤١٦٫٠١٩
إستبعادات	(٦٠٩٫٥٠٧)	(٧٠١٫٣٤٥)	(١٫٣١٠٫٨٥٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٤٫٣٣٠٫٦٠٣	١٣٫٩٠٦٫٨٧٧	٢٨٫٢٣٧٫٤٨٠
الاستهلاك المتراكم -			
إستهلاك متراكم في بداية السنة	-	١٫٢٩٢٫٨٩٨	١٫٢٩٢٫٨٩٨
الاستهلاك للسنة	-	١٩٦٫٠١٦	١٩٦٫٠١٦
إستهلاك متراكم في نهاية السنة	-	١٫٤٨٨٫٩١٤	١٫٤٨٨٫٩١٤
صافي الإستثمارات العقارية في نهاية السنة	١٤٫٣٣٠٫٦٠٣	١٢٫٤١٧٫٩٦٣	٢٦٫٧٤٨٫٥٦٦

* قامت الشركة خلال الفترة ببيع قطعة أرض بمبلغ ٦٫٠٠٠٫٠٠٠ دينار كما وقامت الشركة ببيع قطعة ارض اخرى بمبلغ ٧٩٫٨٢٨ دينار وبلغ صافي الربح الناتج عن عمليات البيع قبل الضريبة ٥٫٣٤٥٫٢٣٦ دينار.

* بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ١٨٠٫١٠٥ دينار خلال الفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ١٨٧٫٢٧٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٨٫٤٤٣٫٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينـار (غير مدققة)	دينـار (مدققة)
ذمم حملة وثائق التأمين	٢ر٦٦٨ر٨٩٣	٢ر٥٠٥ر٤٩٣
ذمم الوكلاء	٦٤٠ر٣٨٢	٣٨٦ر٥٠٥
ذمم الوسطاء	٦٤٤ر٠٤٤	٦٥٦ر٥١٠
ذمم الموظفين	١٠٧ر١٣٠	١٠٣ر٨٢١
ذمم أخرى	٤٩٢ر٦٠٨	٢٨٢ر١٦٢
	٤ر٥٥٣ر٠٥٧	٣ر٩٣٤ر٤٩١
ينزل: مخصص تدنى مدينون	٥٩٦ر٦٤٠	٥٩٦ر٦٤٠
	٣ر٩٥٦ر٤١٧	٣ر٣٣٧ر٨٥١

(٨) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينـار (غير مدققة)	دينـار (مدققة)
شركات التامين المحلية	١ر٨٩٠ر٨٣٢	١ر١٢٤ر٩٩٦
شركات إعادة التامين الخارجية	٥ر٤٥٥ر٢٣١	٤ر١٩٤ر١١٦
	٧ر٣٤٦ر٠٦٣	٥ر٣١٩ر١١٢
ينزل: مخصص تدنى ذمم معيدي التامين	٣١٠ر٨٢٤	٣١٠ر٨٢٤
صافي ذمم معيدي التامين	٧ر٠٣٥ر٢٣٩	٥ر٠٠٨ر٢٨٨

(٩) بنوك دائنـة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينـار (غير مدققة)	دينـار (مدققة)
البنك الاردنى الكويتى	٨٢٩ر١٤٧	-
بنك عودة	-	٣٥٩ر٥٢٩
	٨٢٩ر١٤٧	٣٥٩ر٥٢٩

يمثل هذا البند الجزء المستغل من الحسابات الجارية المدينة الممنوحة من البنك الأردني الكويتي وبنك عودة بالدينار الأردني بسقف ٢ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار و ١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار على التوالي. حيث تم منح هذه التسهيلات مقابل كفالة الشركة وبسعر فائدة يتراوح بين ٨ر٥٪ و ٨ر٧٥٪.

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
ذمم الوكلاء	٩٢ر٥٤٩	٥٧ر٨٩٥
ذمم موظفين	٦٤٠	٢٤ر٧٣٩
ذمم الوسطاء	٩٨ر٩٩٤	٩١ر٧٠٤
ذمم اخرى*	١ر٥٧٧ر٤٨٣	١ر٣٩٥ر٠٢١
	١ر٧٦٩ر٦٦٦	١ر٥٦٩ر٣٥٩

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

(١١) ذمم معيدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
شركات التامين المحلية	٣٥٥ر٣٢٤	٢٦٧ر٥٧٠
شركات اعادة التامين الخارجية	٥ر٧٢٤ر٨٤٥	٦ر٢٦٦ر٣٩٠
	٦ر٠٨٠ر١٦٩	٦ر٥٣٣ر٩٦٠

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
رصيد بداية الفترة/ السنة	٢٨٤ر٨٥٣	٤٩٨ر٨٨٨
ضريبة الدخل المدفوعة	(٨٦ر٠٨٧)	(٢٨٧ر٨١٦)
مصروف ضريبة الدخل للفترة/ السنة	١ر٤١٦ر٣٤٣	١٧٣ر٧٨١
الوفر فى ضريبة دخل سنوات سابقة	-	(١٠٠ر٠٠٠)
الاثر الضريبي لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩٣٥ر٤٢٠	-
رصيد نهاية الفترة/ السنة	٢ر٥٥٠ر٥٢٩	٢٨٤ر٨٥٣

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينـار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينـار (غير مدققة)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	١ر٤١٦ر٣٤٣	١٥٢ر٧٨٠
إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٢٢١ر٦٤٢)	(٢٤٣)
إثبات موجودات ضريبية مؤجلة	(١ر٢٨١)	-
	١ر١٩٣ر٤٢٠	١٥٢ر٥٣٧

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينـار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينـار (غير مدققة)
الربح المحاسبي	٦ر٣٥١ر٠٩٨	١ر٦٩٤ر٦٨٣
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٢ر٨٥٥ر٦٢٧)	(٣ر١٤٣ر٤٨٥)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٢ر٤٠٥ر٩٦٠	٢ر٠٨٥ر٣٨٥
الربح الضريبي	٥ر٩٠١ر٤٣١	٦٣٦ر٥٨٣
ضريبة الدخل الفعلية المستحقة	١ر٤١٦ر٣٤٣	١٥٢ر٧٨٠
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٢٢٪	٩٪

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:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦					٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
أ. موجودات ضريبية مؤجلة:						
أرباح غير متحققة- محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	(٥ر٣٤٠)	(٥ر٣٤٠)	١ر٢٨١	-
	-	-	(٥ر٣٤٠)	(٥ر٣٤٠)	١ر٢٨١	-
ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:						
خسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٢٣ر٥٠٤	-	(٩٢٣ر٥٠٤)	-	-	٢٢١ر٦٤٢
ارباح غير متحققة - محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤ر٩٦٤ر٩٢٨	(٢ر٥٢٤ر٢٣٢)	٢٧٨ر٩٤٧	٢ر٧١٩ر٦٤٣	٦٥٢ر٧١٤	١ر١٩١ر٥٨٢
	٥ر٨٨٨ر٤٣٢	(٢ر٥٢٤ر٢٣٢)	(٦٤٤ر٥٥٧)	٢ر٧١٩ر٦٤٣	٦٥٢ر٧١٤	١ر٤١٣ر٢٢٤

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

	المطلوبات		الموجودات	
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
رصيد بداية الفترة/ السنة	١ر٤١٣ر٢٢٤	٧٢٥ر٣٥٨	-	-
المضاف	-	٦٨٧ر٨٦٦	١ر٢٨١	-
المستبعد	(٧٦٠ر٥١٠)	-	-	-
رصيد نهاية الفترة / السنة	٦٥٢ر٧١٤	١ر٤١٣ر٢٢٤	١ر٢٨١	-

(١٣) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المبلغ	عدد الاقساط: القيمة الكلية	عدد الاقساط: المتبقية	دورية الاقساط	نسبة الفائدة	الضمانات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦ - (غير مدققة)						
البنك الأردني الكويتي *	-	١	١	سنوي	٨ر٢٥	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	-	-	-	-	-	-
المجموع	-					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - (مدققة)						
البنك الأردني الكويتي *	١ر٩٩٢ر٣٦٩	١	١	سنوي	٨ر٢٥	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٣ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠	٤	نصف سنوي	٨ر٢٥	(الطابق الثاني والثالث من المبنى الإستثماري)
المجموع	٤ر٩٩٢ر٣٦٩					

* 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٪. إن هدف القرض هو تمويل شراء استثمارات وتغطية اكتتابات وتم سداد القرض المستغل على دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٦،.

** 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 مبنى الشركة الاستثماري وقامت الشركة بتسديد باقي أقساط القرض والبالغة ٣ر٩٩٢ر٣٦٩ دينار بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦.

(١٤) راس المال

يبلغ راس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٢١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢١ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٥) الاحتياطيات القانونية

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

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

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

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد فى بداية الفترة/ السنة	٣ر٧٧٣ر٣٤٧	١ر٩٠٣ر٥٨٧
التغير خلال الفترة/ السنة	(٢ر٢٤٥ر٢٨٥)	٢ر٤٦٠ر٢١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٣٨ر٨٦٨	(٥٩٠ر٤٥٠)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٢ر٠٦٦ر٩٣٠	٣ر٧٧٣ر٣٤٧

(١٧) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)	٥٠٩ر٧٦٥	٤٥٦ر١٥٨
عوائد التوزيعات النقدية(موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)	١ر٠٨٦ر٣٦٩	١ر٠٣٨ر٧٨٥
صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(٤ر٩٠٠)
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)	(٩٢٨ر٨٤٤)	(١ر٠١٣)
أرباح بيع إستثمارات عقارية	٥ر٣٤٥ر٢٣٦	
مصاريف المبنى الإستثماري	(٢٥٦ر٤٧٧)	(٤٤٢ر١٤١)
صافي إيراد الإيجارات	١١٢ر٠٩٦	١٠٨ر١٥٦
المجموع	٥ر٨٦٨ر١٤٥	١ر١٥٥ر٠٤٥
المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة	(٣٣٤ر٠٧٥)	(٣١٠ر٤٥٧)
	٥ر٥٣٤ر٠٧٠	٨٤٤ر٥٨٨

(١٨) 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:

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)
ربح الفترة / دينار	٢١٨ر١٣٩	٤٥٤ر٠٥٣	٥ر١٥٧ر٦٧٨	١ر٥٤٢ر١٤٦
المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم	٢١ر٠٠٠ر٠٠٠	٢١ر٠٠٠ر٠٠٠	٢١ر٠٠٠ر٠٠٠	٢١ر٠٠٠ر٠٠٠
	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠ر٠١٠	٠ر٠٢٢	٠ر٢٥	٠ر٠٧٣

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:

	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك	١ر٧٦٥ر٦٩٠	٢ر١٤٧ر٣٢٥
يضاف: ودائع لدى البنوك	٩ر٥٤٣ر٤٢٤	٤ر٠٦٧ر٠٧٠
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التامين و ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر (ايضاح ٣)	٣٢٥ر٠٠٠	٣٢٥ر٠٠٠
صافي النقد وما في حكمه	١٠ر٩٨٤ر١١٤	٥ر٨٨٩ر٣٩٥

(٢٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

	الجهة ذات العلاقة			المجموع
	اعضاء مجلس الادارة	الادارة العليا	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
	دينـار	دينـار	دينـار (غير مدققة)	دينـار (مدققة)
بنود داخل قائمةالمركز المالي:				
ذمم مدينة	-	٧٣ر٩٨١	٧٣ر٩٨١	٦٦ر٥٥٤
تعويضات موقوفة وذمم دائنة	٥ر٧١٦	٣ر٤١٨	٩ر١٣٤	١٢ر٢١٤

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
	دينـار (غير مدققة)	دينـار (غير مدققة)
عناصر قائمة الدخل:		
اقساط الاكتتاب	٧ر٩٤٠	١٠ر٩١١
تعويضات	٢ر٧٢٩	١٢ر٨٨٧

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

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
	دينـار (غير مدققة)	دينـار (غير مدققة)
رواتب ومكافآت	٦٣٨ر٦٣٦	٦١٧ر٥١٩
اخرى	١ر٠٤٣	٢ر٧٧٩
	٦٣٩ر٦٧٩	٦٢٠ر٢٩٨

(٢١) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

(٢٢) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي الشركة ومستشارها القانوني ان المخصصات المأخوذة والبالغة ٨٤٥ر٤٢٠ر٤ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٣) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٧١ر٢٦٠ر١ دينار مقابل ٨٦١ر٢١٨ر١ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ على التوالي.

(٢٤) الارباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ كارباح نقدية على المساهمين مقابل ما نسبته ٧٪ من رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ كأرباح نقدية على المساهمين.

(٢٥) قائمة المركز المالي الحياة

	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الموجودات -		
ودائع لدى البنوك	٥٨٨ر٦٣٤	٦٨٥ر٧٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥ر٥٠٦ر٣٤٢	٤ر٩٠٢ر٤٨٧
استثمارات عقارية	٣٩٦ر٠٠٠	٣٩٦ر٠٠٠
قروض حملة وثائق حياة	٦٧٨ر١٦١	٧٠٥ر١٢٠
مجموع الاستثمارات	٧ر١٦٩ر١٣٧	٦ر٦٨٩ر٣٣٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٩٩ر٥١٨	٣٠٦ر١٩٤
مدينون، صافي	٤٩٢ر٦٠٨	٢٨٢ر١٦٢
ذمم معيدي التامين المدينة	٣٤١ر٥٠٩	٤٠٧ر١٤٨
شيكات برسم التحصيل	٥٣٢ر٣١٩	٣٧٥ر٦٧٧
ممتلكات ومعدات	٨ر٤٣٢	١٠ر٢٩٤
موجودات أخرى	٢٦٦ر٥٥٨	٢٢٣ر٩٦٦
مجموع الموجودات	٩ر٣١٠ر٠٨١	٨ر٢٩٤ر٧٨٠
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		
المخصصات الفنية		
صافي مخصص الادعاءات	١٥٠ر٩٣٦	١٨٦ر٦٧٣
صافي المخصص الحسابي	٤ر٩٥٣ر٨٢٥	٤ر٧٢٤ر٢٩١
مخصصات فنية أخرى	٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠
مجموع المخصصات الفنية	٥ر١٥٤ر٧٦١	٤ر٩٦٠ر٩٦٤
دائنون	١٣٥ر٩٨٢	٢٤١ر٣٦١
مصاريف مستحقة	٦ر٩٦٩	٥ر٨٦٢
ذمم معيدي التامين الدائنة	١٩٦ر٠٨٨	٢٥١ر٣٤٩
مخصص ضريبة الدخل	٧ر٢٣٨	٤٩ر٩٩٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٤٦ر٣٦٥	٢٠١ر٤٤٠
مطلوبات أخرى	١ر١٤٢ر٢٣٢	١ر١٢٦ر٩٩٤
مجموع المطلوبات	١ر٨٣٤ر٨٧٤	١ر٨٧٧ر٠٠٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١ر٠٩٦ر٨٢٢	٦٣٧ر٨٩٢
جاري المركز الرئيسي	١ر٢٢٣ر٦٢٤	٨١٨ر٩٢٢
مجموع المطلوبات	٩ر٣١٠ر٠٨١	٨ر٢٩٤ر٧٨٠