



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٦/١٠/٣٠

اشارتنا : ١١٨٨/١/١/٥/١٠٤

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستناداً لأحكام المادة (٣/١/١٧) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، نرفق طياً القوائم المالية للفترة من ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/٩/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٧٤٨
رقم الملف: ٤٧٤٨
الجهة المختصة: الإدارة العامة

Lara/C

**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 ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرست وورلډ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
الموجودات		
الاستثمارات -		
		ودائع لدى البنوك
٤,٠٦٧,٠٧٠	٨,٦٠٣,٦١٧	٣
٩,٧٧٤,٤٧٨	٨,٨٢٧,٩٣٢	٤
٢٤,٣٧١,١٦٩	٢١,٨٦٣,٠٥٠	٥
٢٦,٧٤٨,٥٦٦	٢٥,٦٩٥,١٠٦	٦
٧,٥٠١,٢٠٠	٧,٠٢,٨٥٦	
٦٥,٦٦٦,٤٠٣	٦٥,٠١٥,٨١٦	
الموجودات الأخرى -		
		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١٤٧,٣٢٥	٢,٤٣٦,٣٢٢	
٣,٧٥٦,٦٧٧	٥,٠٨,٨٩٢	
٣,٣٣٧,٨٥١	٤,٧٧٧,٠٠٩	٧
٥,٠٠٨,٢٨٨	٦,٢٣١,٥١٧	٨
-	٥,٣٠٠	١٢
٦,٠٣٢,٧٥٦	٥,٨٦٤,٢١٦	
-	٣,٥٣١,٣١٣	
٤,٦١,٥٤٥	٥,٥٩,٤٤٨	
٨٣,٠٢٩,٨٤٥	٨٥,٤٣٤,٠٦٣	
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات عقود التأمين -		
		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٦,٨٩٣,٨٧٥	٧,٤٤٥,٦١٠	
١٢,٢٧١,٥٣٦	١٣,٠٥٢,٢٧٥	
٤,٧٢٤,٢٩١	٤,٩٠٦,٧٠٢	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	
٢٤,٨٦٩,٧٠٢	٢٥,٦٥٤,٨٨٧	
المطلوبات الأخرى -		
		بنوك دائنة
٣,٥٩,٥٢٩	-	٩
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣
١,٣٥٩,٦٦٩	١,٦٢٥,٥٥٦	١٠
٨٧,٨٠٥	٢١٨,٣٤٣	
٦,٣٣٣,٩٦٠	٦,٦٦٩,٤٥٩	١١
٢١١,٨٨٣	٢٣٦,٣١٣	
٢٨٤,٨٥٣	١,٦٣٣,٦٨٢	١٢
١,٤١٣,٢٢٤	٥٧٨,٢٥١	١٢
٦,٠١٥,٩٧٢	٦,٤٧١,٨٩٨	
٤٣,٦١٥,٨٨٧	٤٣,٠٨٨,٠٨٩	
المطلوبات طويلة الأجل		
١,٩٩٢,٣٦٩	-	١٣
حقوق الملكية -		
		رأس المال المكتتب به والمنفوع
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٤
٤,٦٧٤,٧٥٧	٤,٦٧٤,٧٥٧	١٥
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٥
٣,٧٧٣,٣٤٧	١,٨٣١,٢٢٨	١٦
٦,٧٧٣,٧٨٥	٨,٦٨٥,٩٤٨	
-	٤,٩٥٤,١٤١	
٣٧,٤٢١,٨٨٩	٤٢,٣٤٥,٩٧٤	
٨٣,٠٢٩,٨٤٥	٨٥,٤٣٤,٠٦٣	

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 وللشعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات-				
٢٨٩٢٣٣٥٨	٢٨٨١٤٣٠٧	٩٤٢١٦٩٤	٩٠٩٠٦٨٠	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٦٩٨٦٣٨١	١٥٣٣٠٠٧	٥٤٠٦٤٠٢	٤٧٦٩٣٧٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
١١٩٣٦٧٧٧	١٣٢٨٣٨٠٠	٤٠١٥٢٩٢	٤٣٢١٣٠٧	صافي الاقساط المكتتبة
١٠٥٢٠٣	(٥٥١٧٣٥)	(٢٢٦٤٨٧)	(٢٠٦٤١٠)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٢١٢٤٠٢)	(١٨٢٤١١)	(١٧٣٦٧)	٤٧١٢٣	صافي التغير في المخصص الحسابي
١١٩٢٩٣٧٨	١٢٣٤٩٦٥٤	٣٧٧١٢٣٨	٤١٦٢٠٢٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٦٥٢٤٥١	١٤٠٦٨٦٢	٥٩٠٠٩٥	٥٥٩٣٣٥	عمولات مقبوضة
٦٥٧٨٢٦	٦٧٨٣٦١	٢٠٨١٩١	٢٢٧٨٧٢	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الاخرى
١٣١٠٨٠	١٧٣١٦٥	٤٧٣٣٨	٧١١٠٨	فوائد دائنة
٩٩٥٣٧٣	٥٩٢٩٣٥٢	(١٥٩٦٧٢)	٦١٤٠٧	١٧ صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٢٤٤٨٣	١٤٨٣٠	(٣٧٤٨)	(٢٧٤٦٠)	(مصاريف) إيرادات اخرى، بالصافي
١٥٢٩٠٧٩١	٢٠٧٥٢٦٢٤	٤٤٥٣٤٤٢	٥٠٥٤٢٨٢	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
١٢٨٩٣٤٠٨	٢٣٩٦٦٤٦٥	٤٨٩٦٢٩١	٤٦٩٢٣٩	التعويضات المدفوعة
٥٩٢٧٦٢	٣٣١٨٥٨	٣٤٨٣٧٤	٩٥١٥٣	استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
٢١٨٩٤١٠	١٩١٧٩٩٥	٧١٢٦٨٩	٦٧٤٣٥٦	ينزل: مستردات
٤٣٢٠٢٤٥	١٤٠٤٠٣٨٨	١٩٩٣٨١٢	١٠٦٧٠٩٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٦٩٧٦١٥	٨٣٣٩٧٤٠	٢٣٢٨١٦٤	٢٨٢٢٩٤٠	صافي التعويضات المدفوعة
١٧٦٥٤٤٨	٧٨٠٧٣٩	٥٨٣٢٤٠	٧٤٤٧١٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٨١٧٢٧٨	٢٠٣٢٨٠٤	٥٤٩٧٥٠	٦٣٤١٧٤	نفقات موظفين موزعة
٨٢٦٤٩٩	٩٠٦٥٥٩	٢٧١٨٨١	٢٦١٥١٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٨٩٢٦٨	١٧٥٩٦٩	٥٢٧٦٠	٥٠٢١٠	اقساط فائض الخسارة
١٠٧٧٥٤٨	١١٩١١٥	٣٥٩٧٨٧	٣٥٠٧٦٣	تكاليف إقتناء الوثائق
٧٣٢٦٩	٧٢٩٩٦	٣١٠٣٢	١٨٤٨٦	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٢٧٢٥٨٢٥	١٣٤٢٧٩٢٢	٤٣٨٦٦١٤	٤٨٨٢٨٠١	صافي عبء التعويضات
٣٦٦٣٢٤	٣٨٧٣٧٢	١٠٩٢٧٣	١١٨٧٩٢	نفقات الموظفين غير موزعة
١٧٨٣٥٥	١٨٢٣٨٥	٧٢٣٦٨	٨٦٧٤١	استهلاكات وإطفاءات
٢٨١٦٧١	٢٧٠٣٩٥	٨٥٦٦٣	٦٤٠٨٦	إستهلاك الإستثمارات العقارية
١٢٤٠٢٦	١٥١٤١١	٤٠١٨٧	٤٨٨٩٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١١٧٤٧٧	٦٨٠٨٥	٣٢١٨٥	١٦٤٣٧	فوائد مدينة
٢٩٦٤٣	٣٢٤٥٥	٧٤٦٨	٧٤٩٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧١٣٥٣	٦٢٩١٦	١٨٤٥٠	١٠٣٧٧	إعادة تقييم عملات أجنبية
١٣٨٩٤٨٧٤	١٤٥٨٢٨٧١	٤٧٥٢٢٠٨	٥٢٣٥٦٢٧	اجمالي المصروفات
١٣٣٩٥٩١٧	٦١٦٩٧٥٣	(٢٩٨٧٦٦)	(١٨١٣٤٥)	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(٩٠٢٠٩)	(١٢١٥٦١٢)	٦٢٣٢٨	(٢٢١٩٢)	١٢ (مصرف) الوفر في ضريبة الدخل
١٣٠٥٧٠٨	٤٩٥٤١٤١	(٢٣٦٤٣٨)	(٢٠٣٣٧)	(الخسارة) ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٧٢	٠.٢٣٦	(٠.١١)	(٠.٠٨)	١٨ 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 وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
دينار		دينار		دينار		دينار	
١٣٠٥٧٠٨		٤٩٥٤١٤١		(٢٣٦٤٣٨)		(٢٠٣٥٣٧)	
ريخ الفترة							
بضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة							
٧١٩٦٦١		(١٩٤٢٢١٩)		٢٩٨٤٣٩		(٢٣٥٨٠٢)	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر							
-		٢٩٦٢١٦٣		-		-	
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر							
٢٠٢٥٣٦٩		٥٩٧٤٠٨٥		٦٢٠٠١		(٤٣٩٣٣٩)	
مجموع الدخل الشامل للفترة							

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

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

رأس المال المكتتب به والمذخور	احتياطي أجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة المعدلة	أرباح مؤجلة*	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٤,٧٥٧	١,٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٣,٢٤٧	٦,٧٧٣,٧٨٥	-	٣٧,٨٩٢,٤٢١
-	-	-	(١,٩٤٢,٢١٩)	٢,٩٦٢,١٦٣	٤,٩٥٤,١٤١	٥,٩٧٤,٠٨٥
-	-	-	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٤,٧٥٧	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٣١,٠٢٨	٨,٦٨٥,٩٤٨	٤,٩٥٤,١٤١	٤٢,٣٤٥,٩٧٤
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٣١,٦٢٤	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٩٠٣,٥٨٧	٦,٢٧٦,٧٨٧	-	٣٤,٨١١,٩٩٨
-	-	-	٧١٩,٦٦١	-	١,٣٠٥,٧٠٨	٢,٠٢٥,٣٦٩
-	-	-	-	(١,٤٧٠,٠٠٠)	-	(١,٤٧٠,٠٠٠)
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٣١,٦٢٤	١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٢٣,٢٤٨	٤,٨٠٦,٧٨٧	١,٣٠٥,٧٠٨	٣٥,٣٦٧,٣٦٧

* يشمل هذا البند أرباح غير متحققة بمبلغ ٧٠٩,٦٩٢ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

٣٠ أيلول ٢٠١٥ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيع أرباح نقدية (إيضاح ٢٣)

الرصيد في في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣٠ أيلول ٢٠١٦ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٦

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيع أرباح نقدية (إيضاح ٢٣)

الرصيد في في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١٣٩٥٩١٧	٦١٦٩٧٥٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية
٤٦٠٠٢٦	٤٥٢٠٩٨٠		الاستهلاكات والإطفاءات
(١٠٥٢٠٣)	٥٥١٧٣٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢١٢٤٠٢	١٨٢٤١١		صافي المخصص الحسابي
١٧٦٥٩٤٨	٧٨٠٧٣٩		صافي مخصص الادعاءات
٢٩٦٤٣	٣٢٤٥٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤٩٣٢٤	٩٤٦٥٤٦		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٣٣٧٧	-		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٠٨٣٢)	(٥٤٦٢٨٢٦)		أرباح بيع إستثمارات عقارية
١١٧٤٧٧	٦٨٠٨٥		فوائد مدينة
(١٣١٠٨٠)	(١٧٣١٦٥)		فوائد دائنة
٣٧٦٦٤٩٩	٣٥٤٨٧١٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٤٦٢٦	(١٣٣٢١٥)		شيكات برسم التحصيل
(١١٧٠٢٠٤)	(١٤٣٩١٥٨)		مدنيون
(٤٢٧٤٨٣)	(١٢٢٣٢٢٩)		ذمم معيدي التأمين المدينة
(١١١٧٦٧)	(٩٧٩٠٣)		الموجودات الأخرى
(١٥٦٤٩٥)	٥٦١٩٧		دائنون
٢١٠٠٣٩٤	١٣٥٤٩٩		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٧٣٢٢٢٣)	٥٨٦٤٦٤		المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
-	(٧٣٢٥)		تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة
٣٣٢٣٣٤٧	١٤٢٦٠٤٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٢٨٦٧٥٤)	(١٠٢٩٣٧٥)		ضريبة الدخل المدفوعة
٣٠٣٦٥٩٣	٣٩٦٦٦٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٨٨٦١)	٤٥٢٦٨٩٧		صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨٠٩٥٠)	(١٧٨٦٢١)	٦	شراء إستثمارات عقارية
(١٧٠٥٦)	٢٢٦٤		قروض حملة بوالص الحياة
(٢٣٢١١)	(٧٨١٣)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤١٥٤٥)		شراء موجودات غير ملموسة
٥٠٧١٢٦	٦٤٢٤٥١٢		المتحصل من بيع إستثمارات عقارية
١٨٦٠٥٣	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣١٠٨٠	١٧٣١٦٥		فوائد مقبوضة
٢٩٤١٨١	١٠٨٩٨٥٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٠٠٠٠٠٠)	(٤٩٩٢٣٦٩)		القروض
(٩٦٧٧٢٥)	(٣٥٩٥٢٩)		بنوك دائنة
(١٤٧٠٠٠٠)	(١٠٥٠٠٠٠)		أرباح موزعة
(١١٧٤٧٧)	(٦٨٠٨٥)		فوائد مدفوعة
(٣٥٥٥٢٠٢)	(٦٤٦٩٩٨٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٢٤٤٢٨)	٤٨٢٥٥٤٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧١٠٥٣٧٩	٥٨٨٩٣٩٥	١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٨٨٠٩٥١	١٠٧١٤٩٣٩	١٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠١٢٣٢٩	٢٠٩٣٠٦٠
٩٦١١٣١	١٠٥٧٧٢٥
٣٠٨٣٤٦٠	٣١٥٠٧٨٥
٩٣٩٩٩١	١٠٣٦٥٦٧
١١٩٠٣٩٩	١٢٣١٨١٠
٩٥٣٠٧٠	٨٨٢٤٠٨
٤٧٣٠٤٨٧	٥٠٠١٩٢٢
٢٧٩١٦٤	٢٧٧٦٣١
٤٤٥١٣٢٣	٤٧٢٤٢٩١
٤٩٨٢٦١٩	٥٢٢٧١٥٣
٣١٨٨٩٤	٣٢٠٤٥١
٤٦٦٣٧٢٥	٤٩٠٦٧٠٢
(٢١٢٤٠٢)	(١٨٢٤١١)
٧٤٠٦٦٨	٦٩٩٩٩٧

الأقساط المكتتبة -

الأعمال المباشرة

إعادة التأمين الوارد

إجمالي الأقساط

ينزل:

أقساط إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الأقساط

يضاف:

المخصص الحسابي في بداية الفترة

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

ينزل:

المخصص الحسابي في نهاية الفترة

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

التغير في 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٦٩,٦٥١	١,١٤٢,٠١٥	التعويضات المدفوعة
٥٩٢,٧٦٢	٣٣١,٨٥٨	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
		ينزل:
٧٥٤,٣٣٢	٨٩٩,٧٤٤	حصة معيدي التأمين الخارجيين
٨٠٨,٠٨١	٥٧٤,١٢٩	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٨١٠,٥٨٩	٨٠٠,٨١٨	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
٦٥٧,٥٦٣	٦٦٠,٩٦٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٥٣,٠٢٦	١٣٩,٨٥١	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		مبلغه
		غير مبلغه
		ينزل:
٨٠٤,٩٦٠	٩٥٨,٠٣٨	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
٦٦٧,٩٦٤	٧٧١,٣٦٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣٦,٩٩٦	١٨٦,٦٧٣	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
٨٢٤,١١١	٥٢٧,٣٠٧	صافي تكلفة التعويضات

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

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٤٠,٦٦٨	٦٩٩,٩٩٧	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٨٢٤,١١١	٥٢٧,٣٠٧	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٣٢,٣٢٠	٣٤,٦٥١	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٣٩١,٢٧٥	٤١٣,٧١٦	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
-	٤,٦١٤	إيرادات أخرى
٣٤٠,١٥٢	٦٢٥,٦٧١	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٤٢,٢٢٨	٥٩,٩٠١	تكاليف إقتناء وثائق
١٨٦,٥٧٣	٢٨٦,٢٨٦	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٧٣,٢٦٩	٧٢,٩٩٦	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٠٢,٠٧٠	٤١٩,١٨٣	مجموع المصروفات
٣٨,٠٨٢	٢٠٦,٤٨٨	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الانتخاب لأعمال التأمينات العامة للنسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

[illegible]

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢١٠٠٠٠٠٠ ر.١٠٠٠ 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 (١٢) المنعقد ٢٤ تشرين الاول ٢٠١٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة أظهار 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦.

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 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 أن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة 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 الاول 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦				
	المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
	٤,٠٦٧,٠٧٠	٨,٦٠٣,٦١٧	٤٨,٧٥٠	٣٠٣,٢٠٧	٨,٢٥١,٦٦٠
					داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٣,٧٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٠,٢٥٪ إلى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٦,٢٥٠	٢٧٦,٢٥٠	البنك الأهلي الأردني
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك الأردن دبي الإسلامي
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٢٨٢,٦٤٥	٦,٥٢٩,١٦٠	داخل الأردن أسهم مدرجة
٢,٤٩١,٨٣٣	٢,٢٩٨,٧٧٢	خارج الأردن أسهم مدرجة
٩,٧٧٤,٤٧٨	٨,٨٢٧,٩٣٢	المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٣٠٣٦٩٠	١٠٨٤٨٨٣٠	داخل الأردن
٣٩٨٠١١٩	٣٦٢٥٩١٣	أسهم مدرجة
١٦٢٨٣٨٠٩	١٤٤٧٤٧٤٣	أسهم غير مدرجة
		المجموع
٥٧١٥٨٤٦	٥٢٧٧٧٩٩	خارج الأردن
٢٣٧١٥١٤	١٤٣٣٧٦٣	أسهم مدرجة
٨٠٨٧٣٦٠	٦٧١١٥٦٢	أسهم غير مدرجة
٢٤٣٧١١٦٩	٢١١٨٦٣٠٥	المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية بمبلغ ٢٠٥٩٦٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٦٣٣٥١٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	مباني** دينار	أراضي* دينار	
٢٨٢٣٧٤٨٠	١٣٩٠٦٨٧٧	١٤٣٣٠٦٠٣	٢٠١٦ -
١٧٨٦٢٢١	١٧٥٨٩٥	٢٧٢٦	الكلفة -
(٩٦١٦٨٦)	-	(٩٦١٦٨٦)	الرصيد بداية الفترة
٢٧٤٥٤٤١٥	١٤٠٨٢٧٧٢	١٣٣٧١٦٤٣	إضافات
			إستبعادات
			الرصيد في نهاية الفترة
١٤٨٨٩١٤	١٤٨٨٩١٤	-	الاستهلاك المتراكم -
٢٧٠٣٩٥	٢٧٠٣٩٥	-	إستهلاك متراكم في بداية الفترة
١٧٥٩٣٠٩	١٧٥٩٣٠٩	-	الاستهلاك للفترة
٢٥٦٩٥١٠٦	١٢٣٢٣٤٦٣	١٣٣٧١٦٤٣	إستهلاك متراكم في نهاية الفترة
			صافي الإستثمارات العقارية في نهاية الفترة

المجموع	مباني**	أراضي*	
دينار	دينار	دينار	
٢٩١٣٢٣١٣	١٤٣٥٩٢٨٣	١٤٧٧٣٠٣٠	٢٠١٥ -
٤١٦٠١٩	٢٤٨٩٣٩	١٦٧٠٨٠	الكلية -
(١٣١٠٨٥٢)	(٧٠١٣٤٥)	(٦٠٩٥٠٧)	الرصيد بداية السنة
٢٨٢٣٧٤٨٠	١٣٩٠٦٨٧٧	١٤٣٣٠٦٠٣	إضافات
			إستبعادات
			الرصيد في نهاية السنة
١٢٩٢٨٩٨	١٢٩٢٨٩٨	-	الاستهلاك المتراكم -
١٩٦٠١٦	١٩٦٠١٦	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
١٤٨٨٩١٤	١٤٨٨٩١٤	-	الاستهلاك للسنة
٢٦٧٤٨٥٦٦	١٢٤١٧٩٦٣	١٤٣٣٠٦٠٣	إستهلاك متراكم في نهاية السنة
			صافي الإستثمارات العقارية في نهاية السنة

- * قامت الشركة خلال الفترة ببيع أراضي بمبلغ ٦٤٧٩٨٢٨ دينار، وبلغ صافي الربح الناتج عن عمليات البيع قبل الضريبة ٨٢٦٢٢٥ دينار.
- * بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٣٩٥٠٣٧٠ دينار خلال الفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٢٨١٦٧١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.
- * تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢٦٩٢١٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٦٧١٤٥٤	٢٥٠٤٩٣	ذمم حملة وثائق التأمين
٦٣٩٩٢٢	٢٨٦٥٠٥	ذمم الوكلاء
٨٢٢٧٦٣	٦٥٦٥١٠	ذمم الوسطاء
١١٢٢٠٩	١٠٣٨٢١	ذمم الموظفين
١٢٧٣٠١	٢٨٢١٦٢	ذمم أخرى
٥٣٧٣٦٤٩	٣٩٣٤٩٩١	
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	
٤٧٧٧٠٠٩	٣٣٣٧٨٥١	

ينزل: مخصص تدني مدينون

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠١٢٤٩٩٦	١٠٣٢٥٩٣٣
٤٠١٩٤١١٦	٥٠٢١٦٤٠٨
٥٠٣١٩١١٢	٦٠٥٤٢٣٤١
٣١٠٨٢٤	٣١٠٨٢٤
٥٠٠٨٢٨٨	٦٠٢٣١٥١٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تكفي ذمم معيدي التأمين

صافي ذمم معيدي التأمين

(٩) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٥٩٥٢٩	-
٣٥٩٥٢٩	-

بنك عودة

يمثل هذا البند الجزء المستغل من الحسابات الجارية المدينة الممنوحة من البنك الأردني الكويتي وبنك عودة بالدينار الأردني بسقف ٢٠٠٠٠٠٠ دينار و ١٠٠٠٠٠٠ دينار على التوالي. حيث تم منح هذه التسهيلات مقابل كفالة الشركة وسعر فائدة يتراوح بين ٨٪ و ٨.٧٥٪.

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٧٨٩٥	٧٣٦٦٩
٢٤٧٣٩	٣٨٩
٩١٧٠٤	١٠٧٠٧٩
١٠٣٩٥٠٢١	١٤٤٤٤١٩
١٠٥٦٩٣٥٩	١٠٦٢٥٥٥٦

ذمم الوكلاء

ذمم موظفين

ذمم الوسطاء

ذمم أخرى*

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

(١١) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٧٥٧٠	٤٣٠٤٤٣
٦٢٦٦٣٩٠	٦٢٣٩٠١٦
٦٥٣٣٩٦٠	٦٦٦٩٤٥٩

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	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٩٨٨٨٨	٢٨٤٨٥٣
(٢٨٧٨١٦)	(١٠٢٩٣٧٥)
١٧٣٧٨١	١٤٤٢٧٨٤
(١٠٠٠٠٠)	-
-	٩٣٥٤٢٠
٢٨٤٨٥٣	١٦٣٣٦٨٢

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
مصروف في ضريبة الدخل سنوات سابقة
الاثار الضريبي لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الاخر
رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٦٠٤٧	١٤٤٢٧٨٤
(٣٥٨٣٨)	(٢٢١٦٤٢)
-	(٥٣٠)
٩٠٢٠٩	١٢١٥٦١٢

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
اثبات موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٩٥٩١٧	٦١٦٩٧٥٣	الربح المحاسبي
(٢٨٨٠٨٧٤)	(٢٨٤٥٧٤٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٠١٠١٥٣	٢٦٨٧٥٩٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥٢٥١٩٦	٦٠١١٥٩٩	الربح الضريبي
١٢٦٠٤٧	١٤٤٢٧٨٤	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%٩	%٢٣	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	٣٠ أيلول ٢٠١٦				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥٣٠	(٢٣٠٤٢)	(٢٣٠٤٢)	-	-
-	٥٣٠	(٢٣٠٤٢)	(٢٣٠٤٢)	-	-
٢٢١٦٤٢	-	-	(٩٢٣٥٠٤)	-	٩٢٣٥٠٤
١٩١٥٨٢	٥٧٨٢٥١	٢٤٠٩٣٧٩	(٣١٣٢٠)	(٢٥٢٤٢٢٩)	٤٩٦٤٩٢٨
١٤١٣٢٢٤	٥٧٨٢٥١	٢٤٠٩٣٧٩	(٩٥٤٨٢٤)	(٢٥٢٤٢٢٩)	٥٨٨٨٤٣٢

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

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

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

أرباح (خسائر) الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
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 ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	٧٢٥,٣٥٨	١,٤١٣,٢٢٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٥,٣٠	٦٨٧,٨٦٦	-	المضاف
-	-	-	(٨٢٤,٩٧٣)	المستبعد
-	٥,٣٠	١,٤١٣,٢٢٤	٥٧٨,٢٥١	رصيد نهاية الفترة / السنة

(۱۳) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الاقساط		دورية الاقساط	نسبة الفائدة	الضمانات
	القيمة الكلية	المتبقية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٩٩٢ر٣٦٩	١	١	سنوي	٨ر٢٥	لا يوجد (الطابق الثاني والثالث من المبنى الإستثماري)
٣ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠	٤	نصف سنوي	٨ر٢٥	
٤٩٩٢ر٣٦٩					

- * قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ بمبلغ ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥% سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري عن الرصيد المستقل. تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١٦ ليصبح سقته ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٢٥%. تم سداد القرض المستقل على دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٦.
- ** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠.٠٠٠.٠٠٠ 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 ٩٩٢٣٦٩ دينار من هذا القرض حتى ٣١ كانون الثاني ٢٠١٢، وقامت الشركة بتسديد أول ستة دفعات من القرض والبالغة ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار. ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري وقامت الشركة بتسديد باقي أقساط القرض والبالغة أربعة أقساط بقيمة ٩٩٢٣٦٩ دينار بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦.

(١٤) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 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	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٠.٣٥٨٧	٣٧٧.٣٤٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٤٦.٠٢١٠	(٢٥٥.٥٥١)	التغير خلال الفترة / السنة
(٥٩.٠٤٥٠)	٦١٣.٣٣٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧٧.٣٤٧	١٨٣.١٢٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) صافي أرباح (خسارة) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥٦.١٥٨	٥٠٩.٧٦٥	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
١٠.٤٢.٨٨٦	١٠.٨٦.٣٧٠	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
(٣.٣٧٧)	-	صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٩.٣٢٤)	(٩٤٦.٥٤٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
١٣.٠٨٣٢	٥.٤٦٢.٨٢٦	ارباح بيع استثمارات عقارية
(٦٤٩.٥٠٢)	(٣٥٠.٩٧٨)	صافي مصاريف المبنى الاستثماري جبل عمان
١٦٧.٧٠٠	١٦٨.١١٥	صافي إيرادات الإيجارات
٩٩٥.٣٧٣	٥.٩٢٩.٥٥٢	المجموع
٣٢٥.١٦١	٣٤٨.٧٧٣	ينزل: المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٦٧٠.٢١٢	٥.٥٨٠.٧٧٩	

(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:

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ربح (خسارة) الفترة / دينار المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٣٠٥٧٠٨	٤٩٥٤١٤١	(٢٣٦٤٣٨)	(١٥٩١٥٣)	
٢١٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠	
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	الحصة الاساسية والمنخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة
٠.٦٢	٠.٢٣٦	(٠.١١)	(٠.٠٠٨)	

إن الحصة الاساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوية للحصة المنخفضة 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 كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك يضاف: ودائع لدى البنوك ينزل: ودائع مرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٣) صافي النقد وما في حكمه
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٤٧٣٢٥	٢٤٣٦٣٢٢	
٤٠٦٧٠٧٠	٨٦٠٣٦١٧	
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	
٥٨٨٩٣٩٥	١٠٧١٤٩٣٩	

(٢٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة			
اعضاء مجلس الادارة		الادارة العليا	
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)		
٦٦,٥٥٤	٧٤,٥٧١	٧٤,٥٧١	-
١٢,٢١٤	١٠,٧٠٩	٤,٩٦٨	٥,٧٤١

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ذمم مدينة

تعويضات موقوفة وذمم دائنة

٣٠ ايلول ٢٠١٥		٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١٤,٩١٩	١٤,٥٤٤		
١٥,٢٩٥	١٩,٨٣		

عناصر قائمة الدخل:

اقساط الاكتتاب

تعويضات

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

٣٠ ايلول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٢٧,٦٩٧	٨٨٢,٠٤٦	رواتب ومكافآت اخرى
٣,٠٨٧	٢,٠٤٤	
٨٣٠,٧٨٤	٨٨٤,٠٩٠	

(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 المحسبة والبالغة ١٢٣ر ٤٧٢٠ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٣٠٨١٨٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ٢١٨٦١١ دينار).

(٢٣) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٥٠٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٥٪ من راس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٤٧٠٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٧٪ من راس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٤) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الموجودات -
٦٨٥٧٣٢	٥٩١٩١٦	ودائع لدى البنوك
٤٩٠٢٤٨٧	٥٣٥٤٠٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩٦٠٠٠	٣٩٦٠٠٠	استثمارات عقارية
٧٠٥١٢٠	٧٠٢٨٥٦	قروض حملة وثائق حياة
٦٦٨٩٣٣٩	٧٠٤٤٧٩٧	مجموع الاستثمارات
٣٠٦١٩٤	٣٦٥٤٥٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٨٢١٦٢	٥٢٣٧٧٠	مدينون، صافي
٤٠٧١٤٨	٤١١٨٢٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٧٥٦٧٧	٥٠٨٨٩٢	شيكات برسم التحصيل
١٠٢٩٤	٧٦٧٣	ممتلكات ومعدات
٢٢٣٩٦٦	٢٦٠٠٤١	موجودات أخرى
٨٢٩٤٧٨٠	٩١٢٢٤٥٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المخصصات الفنية
١٨٦٦٧٣	١٣٩٨٥١	صافي مخصص الادعاءات
٤٧٢٤٢٩١	٤٩٠٦٧٠٢	صافي المخصص الحسابي
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٤٩٦٠٩٦٤	٥٠٩٦٥٥٣	مجموع المخصصات الفنية
٢٤١٣٦١	١٥٤٨١٤	دائنون
٥٨٦٢	٩٨١١	مصاريف مستحقة
٢٥١٣٤٩	١٧١٣٥٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٩٩٩٦	٧٤٩٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٠١٤٤٠	٣٠٩٨٠٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٢٦٩٩٤	١٠٨٥٥٧٧	مطلوبات أخرى
١٨٧٧٠٠٢	١٨٠٦٣١٩	مجموع المطلوبات
٦٣٧٨٩٢	٩٨١٠٦١	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨١٨٩٢٢	١٢٣٨٥٢٢	جاري المركز الرئيسي
٨٢٩٤٧٨٠	٩١٢٢٤٥٥	مجموع المطلوبات