

التاريخ: 2016/ 04 / 28

الإشارة: 2016/1480/م.ك/ع

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2016

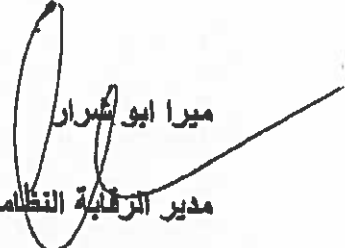
بالإشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 2016/03/31 مصادق عليها من المدقق الخارجي ارنست و يونغ. شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

حازم صالح

المراقب المالي

ميرا ابو شرار

مدير الرقابة النظامية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٢٠٣
رقم الملف: ١٠٢٤
الجهة المختصة: إدارة المراجعة

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (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 وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار 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 للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرة تأكيدية

تتضمن الممتلكات والمعدات مشاريع تحت التنفيذ بكلفة ٦,٦٩٨,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تمثل المشاريع تحت التنفيذ مبنى الشركة الجديد في منطقة العبدلي. تم التوقف عن العمل بهذا المشروع منذ عام ٢٠١١ ولم تقوم الشركة برسلة المشروع.

إرنست وبونغ/ الأردن

محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ نيسان ٢٠١٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٩,٣٢٤,٢٨٨	٩,٤٥٩,١١٦		ودائع لدى البنوك
٣٠٩,٧٥٨	٢٩٣,٩١٠	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٦٣٤,٠٤٦	٩,٧٥٣,٠٢٦		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٥٢٠,٦٥٣	٥٥١,٦١٨	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١٢٩,١٥١	٢,٠٧٧,٣٥٢		شيكات برسم التحصيل
٤,٣٩٧,٦٧٧	٥,٣٤٠,٣٠٠	٤	مدينون، صافي
٣٠٧,٧١٤	٣١٠,٦٨٥		نعم شركات تأمين مدينة
٧,٦٨٧,٤٣٢	٧,٧٣٢,١٠٧		ممتلكات ومعدات
١٥,٠٣٢	١٣,٢٩٨		موجودات غير ملموسة
٢٣٠,٣٨٧	٢١٥,٢٣٥		موجودات أخرى
٢٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٥,٩٩٣,٦٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٦,٣٦٢,١١٩	٦,٤٨٩,٨٨٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩,٠٥٧,٩٥٤	٩,٣٧١,٥٥٥		مخصص الإلحاقات، صافي
١٥,٤٢٠,٠٧٣	١٥,٨٦١,٤٤٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,١٧٢,٨٧٣	١,٣٣٤,٩٥٩		دائنون
٥٤,١٨٦	٤٥,٦٣٠		مصاريف مستحقة
١,٢٩٨,٥٩٢	١,٨٥٧,٧١٤		نعم معيدي التأمين الدائنة
٧٦,٢٠٠	٤٣,١٧٩		مخصص ضريبة الدخل
١٨٢,٢٢٩	١٨٠,٤٧٩		مطلوبات أخرى
١٨,٢٠٤,١٥٣	١٩,٣٢٣,٤٠٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٠٩,٤٣٦	١٠٩,٤٣٦		إحتياطي إجباري
(٤١٦,٦٨١)	(٤٣٢,٥٢٩)		إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٩٧٤,٨١٦)	(٣,٠٠٦,٦٩٠)		خسائر متراكمة
٦,٧١٧,٩٣٩	٦,٦٧٠,٢١٧		صافي حقوق الملكية
٢٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٥,٩٩٣,٦٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	٢٠١٦	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -			
إجمالي الأقساط المكتتبة	٤,٧٠٠,٤٥٣	٤,٥٢٢,٨٣٣	
يلز: حصة معيدي التأمين المحلية	٢١٤,٨٥٤	٣٥,٢٥٢	
يلز: حصة معيدي التأمين الخارجية	٨٠٩,١٣٩	٥٦١,٧٦٥	
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٦٧٦,٤٦٠	٣,٩٢٥,٨١٦	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(١٢٧,٧٦٨)	١٩,١٩٩	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٣,٥٤٨,٦٩٢	٣,٩٤٥,٠١٥	
إيرادات العمولات	٢٧٥,٩٦٩	١٦٣,٨٤٦	
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين	٢٤٢,٢١٨	٢٣٦,١٤٢	
فوائد دائلة	٩٠,٢٤٢	١١٠,٥٧٢	
إيرادات أخرى	٦٤,٣٢٢	١١٧,٨٨١	
مجموع الإيرادات	٤,٢٢١,٤٤٣	٤,٥٧٣,٤٥٦	
التعويضات والخسائر والمصاريف			
التعويضات المدفوعة	٣,٦٧١,٧٨٧	٣,٩٤٣,٧٤١	
يلز: مستردات	٣٧٢,٤٥٥	٤١٧,٥٦٤	
يلز: حصة معيدي التأمين	١٣٢,٤٣٦	٥٤,٥٨٩	
صافي التعويضات المدفوعة	٣,١٦٦,٨٩٦	٣,٤٧١,٥٨٨	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٣١٣,٦٠١	١١,٢٩٤	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢١١,٨٩٤	١٦٣,١٨٦	
للفئات الموظفين الموزعة	٢٤١,٨٧٥	٢٢٩,٥٢١	
أقساط فلتائن الفسارة	٥١,١٢٣	٥١,٢٧٤	
تكاليف اقتناء وثائق	١٤٩,٤٦٣	١٧٤,٠٢٣	
مصاريف أخرى	٤٤,٦١٣	٣٩,٠٧١	
صافي عبء التعويضات	٤,١٧٩,٤٦٥	٤,١٣٩,٩٥٧	
للفئات موظفين غير موزعة	٣٤,٠٥٧	٣٣,٢١٦	
استهلاكات وإطفاءات	١٠,٧٢٢	١٢,٤٨٦	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٤٢,٩٢٨	٣٣,١٦٨	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	١٠٠,٠٠٠	٤
إجمالي المصروفات	٤,٢٦٧,١٧٢	٤,٣١٨,٨٢٧	
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة	(٤٥,٧٢٩)	٢٥٤,٦٢٩	
ضريبة الدخل	١٣,٨٥٥	(١٦٢,٦٦٢)	٥
(الخسارة) الربح للفترة بعد الضريبة	(٣١,٨٧٤)	٩١,٩٦٧	
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة			
النس/ دينار	النس/ دينار	النس/ دينار	
(٠/٠٠٣٢)	٠/٠٠٩		٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

(خسارة) ربح الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها
إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخرى، صافي
مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمندفع	احتياطي اجباري	احتياطي الثقة للعائلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٦ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٣٦	(٤١٦,٦٨١)	(٢,٩٧٤,٨١٦)	٦,٧١٧,٩٣٩
-	-	(١٥,٨٤٨)	(٣١,٨٧٤)	(٤٧,٧٢٢)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٣٦	(٤٣٢,٥٢٩)	(٣,٠٠٦,٦٩٠)	٦,٦٧٠,٢١٧
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٦				
مجموع الدخل الشامل للفترة				
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦				
٣١ آذار ٢٠١٥ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٢٣,٣٥٢)	(٣,٠٣٩,٨٥٢)	٦,٦١٧,١٠٣
-	-	(٢٨,١٧٣)	٩١,٩٦٧	٦٣,٧٩٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٥١,٥٢٥)	(٢,٩٤٧,٨٨٥)	٦,٦٨٠,٨٩٧
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٥				
مجموع الدخل الشامل للفترة				
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥				

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

Y

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرباح المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإحتياط لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	لأربع الشهور		لأشهر		لثلاثة أشهر		لأشهر		لثلاثة أشهر		لأشهر		لثلاثة أشهر		ملاحظات
	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات المسجلة	١,٢٤١,٢٥٩	١,٥٤٢,١٢١	٢,٢١٢	٢,٩٦٩	١,٢١١,١٩١	١,٠٢٥,٣٦١	٨٢,٦٨١	٢٨,٦٠٩	٤٢٢,١١٨	٨٥٢,١١٦	١٠٢,١١٧	٢٦٢,٨٢٣	١,٢٠١,١٥٧	٢,٢٠١,١٥٧	
الإيرادات المسجلة	١٧٥,٤٧٤	١٥٦,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٤٧٤	١٥٦,٥٢٢	
أرباح التأمين الإحتيازي الموزع	٣٥,٢٥٢	٢١١,٨٥٤	-	-	-	-	١,١٤٢	-	٣١,٠١٥	١٩٩,٦٠٤	٢,٠٤٥	١٥,٢٥٠	-	-	
أرباح التأمين الإحتيازي الموزع	٥١١,٧٦٥	٨٠٩,١٢٩	١,١٧٥	١,٢٤٢	-	-	٥٠,٨٢٥	٨٢٥	٣٢٨,٠٢٨	٥٥٢,٠١١	١٨٠,٧٤٢	٢٢١,٥٥٧	-	-	
مجموع الإيرادات	٢,٩٢٢,٨١٦	٣,١٧١,٤٦٠	٥٤٢	٥٨٦	١,٢١٦,١٩١	١,٠٢٥,٣٦١	٨٣,٨٢٦	٢٩,٤٣٤	٨٢٢,١٥١	١,٠٥٤,٩٣٦	١٠٤,١٦٢	٢٩٩,١٨٠	١,٣٧٦,٨١٤	٢,٣٥٧,٧٣٦	
مخصصات الإحتياط	٨,٢٥٥,١١٧	٧,٥٠٩,٤١٥	١٢,١٦٨	١١,١٢٥	٧,٨١٢,٥٠٧	٧,١٢٣,٤٨٢	١٢,٠٥١	١٦,٦٢٢	١٥١,٧١٥	١,٠٤٤,٣٦٤	١٥٦,٥٨٥	١٦١,١٥١	١,٧١٨,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	
مخصصات الإحتياط غير المسجلة	١,٠٤٠,٠٢٢	١,١٤٧,٢٨٦	٢٥,٥٢٢	١٧,٥٤٨	-	-	٢٩,١٤٩	٢١,١٨٢	٨٥٥,٢١٥	١,٠٤٢,٢٠٥	١٤٦,١٤٦	١٥٦,٢٥٥	-	-	
مخصصات الإحتياط غير المسجلة	٧,٢١٥,١٩٥	٦,٣٦٢,١٢٩	٣,٤٤٦	٤,٢٨٧	٧,٨١٢,٥٠٧	٧,١٢٣,٤٨٢	٢٠,١٠١	١٨,٤٤٠	١٥٠,٩٠٥	١,٠٤٢,١٥٩	١٢,٠٣٩	١,٥٦٢,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	
رصيد بداية الفترة	٨,٢٥٥,١١٧	٧,٥٠٩,٤١٥	١٢,١٦٨	١١,١٢٥	٧,٨١٢,٥٠٧	٧,١٢٣,٤٨٢	١٢,٠٥١	١٦,٦٢٢	١٥١,٧١٥	١,٠٤٤,٣٦٤	١٥٦,٥٨٥	١٦١,١٥١	١,٧١٨,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	
مخصصات الإحتياط غير المسجلة	١,٠٤٠,٠٢٢	١,١٤٧,٢٨٦	٢٥,٥٢٢	١٧,٥٤٨	-	-	٢٩,١٤٩	٢١,١٨٢	٨٥٥,٢١٥	١,٠٤٢,٢٠٥	١٤٦,١٤٦	١٥٦,٢٥٥	-	-	
رصيد نهاية الفترة	٧,٢١٥,١٩٥	٦,٣٦٢,١٢٩	٣,٤٤٦	٤,٢٨٧	٧,٨١٢,٥٠٧	٧,١٢٣,٤٨٢	٢٠,١٠١	١٨,٤٤٠	١٥٠,٩٠٥	١,٠٤٢,١٥٩	١٢,٠٣٩	١,٥٦٢,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	
مخصصات الإحتياط غير المسجلة	٧,٢١٥,١٩٥	٦,٣٦٢,١٢٩	٣,٤٤٦	٤,٢٨٧	٧,٨١٢,٥٠٧	٧,١٢٣,٤٨٢	٢٠,١٠١	١٨,٤٤٠	١٥٠,٩٠٥	١,٠٤٢,١٥٩	١٢,٠٣٩	١,٥٦٢,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	
مخصصات الإحتياط غير المسجلة	٧,٢١٥,١٩٥	٦,٣٦٢,١٢٩	٣,٤٤٦	٤,٢٨٧	٧,٨١٢,٥٠٧	٧,١٢٣,٤٨٢	٢٠,١٠١	١٨,٤٤٠	١٥٠,٩٠٥	١,٠٤٢,١٥٩	١٢,٠٣٩	١,٥٦٢,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	١,٧١٨,٧٧١	

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التأمينات العامة للتغطية لشهر الملتبيرة في ٣١ آذار ٢٠١٦ (شهر مدققة)

المصارف	الفترة		الفترة		الفترة		الفترة		الفترة		الفترة		ملاحظات
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	مباشرة	
التأمينات العامة	٢,٤٤٣,٧١١	٢,٤٧١,٨٨٧	٧,٥٥٤	٥٥٣	١,٥٤٠,٤٩٧	١,١١٧,٥٣٣	-	٣٩٦	١١,٥٢٢	١٤٤,٣٤٥	١,٥٨٩٦	١,٢١٧,٩٧٢	٢,٢٠٣,٣٨٦
وتكاليف	١١٧,٥٩٤	٣٧٢,١٥٥	١٦٤	-	٢٩,٣٨٥	٢٨,٩٤٨	-	-	١,٦٨٠	٢,٧٩١	-	٧٨٩,٢٢٥	٣٢٧,٤٤٧
التأمينات	٥٤,٥٨٩	١٣٢,١٣٦	٧٧٦	١٨٩	-	-	-	-	٤٩,١٧٨	١٢٧,٠٥٨	١١,١٥٥	-	-
حسابات التأمينات العامة	٢,٤٧١,٥٨٨	٢,١٦٩,٨٩١	١,٧٧٨	٣٦٤	١,٥١١,١١٢	١,١٤٨,٥٨٥	-	٣٩٦	١٧,٤٤٤	١٠,٥٢٧	١,٧٤١	١,٢٢٨,١٢٧	١,٩٧٤,٩٣٩
مصارف التأمينات العامة													
مصارف التأمينات العامة	٧,٥٨٧,٧٠٤	٤,٩٩٧,٥٢١	٣,٥١١	٧٩٩	٧,٥٤٣,٣٦٦	٥,٨٩٩,١١٥	٤,٧٧٩	١٢,٧٤٥	٢١٩,٣٣٦	٧١٠,٣٤٠	٤٤,٠٠٦	٢,٤٤٣,٣٣٦	٧,٠٩٧,٠٠٦
مصارف	٢,١٥٥,٠٧٤	٢,٣٠١,١٥٥	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢,١٥٥,٠٧٤	١,٨٨٥,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٥٥,٠٠٠
مصارف													
مصارف	٤٩٧,٤٤٧	٥٤٧,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٧,٤٤٧	٥٤٧,٧٤١
مصارف	٢١٦,١٤٠	١,٠٧٨,٢٢٤	٢,١٥٦	١,٠٠٠	-	-	٥٩٠	١,٤٤٠	٢١٦,٥٦١	٢٥٦,٥١١	٢١,٢٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣,٣٥٨
مصارف	٤,٩٤٩,٠٠٠	٤,٣٧١,٥٥٥	١,٨٥٥	١,١١١	٤,٩٤٩,٠٠٠	٤,٣٧١,٥٥٥	٢,١٨٦	١,٨٨٥	٤,٩٤٩,٠٠٠	٤,٣٧١,٥٥٥	١,٨٤٣	٤,٣٧١,٥٥٥	٤,٣٧١,٥٥٥
مصارف	٢,١٤٩,١٢٧	٧,٠٧١,٥٥٥	٨٥٥	١١١	٢,١٤٩,١٢٧	٥,٤١,١١٥	٤,١٨٦	١,٨٨٥	٤,٩٤٩,٠٠٠	٤,٣٧١,٥٥٥	١,٨٤٣	٤,٣٧١,٥٥٥	٤,٣٧١,٥٥٥
مصارف	٢,٢٥٥,٠٧٤	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢,٢٥٥,٠٧٤	١,٨٨٥,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مصارف	٧,٨٧٩,٨٨٤	٤,٢٤٩,٢٢٢	٥٧٠	٧٨٣	٧,٨٨٠,٦٥٠	٦,٤٦,٠٠٠	١,٤٠٦	١,٠٠٠	٢١٩,٥٤٤	١,٨٨٥,٠٠٠	٣٧,٠٠٤	٢,٤٤٣,٣٣٦	٦,٤٦٨,١٨٦
مصارف	١,٩٣١,٩٣٥	١,٥١٩,١٥٥	-	١,٠٠٠	٢,٢١,٩٣٥	١,٨٨٥,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٨,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مصارف													
مصارف	٥٢٧,٨١٢	٥٢٧,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٧,٨١٢	٥٢٧,٧٤٧
مصارف	٢,٠٣٣,٣١٤	١,٧٧,٥٩١	٥٢٩	٦٥٩	-	-	٥٩٠	١,٤٤٠	١,٧٥٠,٢٢٢	١,٨٨٥,٠٠٠	٢,٢٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢,٠٠٠
مصارف	٤,٩٣٧,٧٤٧	١,٠٥٧,٦٥٤	١١	١,٢٢٤	٤,٩٣٧,٧٤٧	٤,٩٣٧,٧٤٧	٣,٨١٦	١,٢٢٨	٤,٩٣٧,٧٤٧	٤,٩٣٧,٧٤٧	١,٠٠٠	٤,٩٣٧,٧٤٧	٤,٩٣٧,٧٤٧
مصارف	٢,٤٨١,٥٨٢	٢,٤٨٠,٤٩٧	٤,٤٤٨	٣٥١	٢,٤٨١,٥٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٧٠	١,٢٢٣	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠

۲۰۱۶ آذر

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٩,٧٥٨	٢٩٣,٩١٠

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدبلون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٠٥٨,٧٨٨	٥,٩٩٨,٣١٦
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١١,٧٧٦	١١,٢٣٣
٥,٣٣٢	٨,٩٧٠
٥,٠٨٢,٨١٤	٦,٠٢٥,٤٣٧
٦٨٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧
٤,٣٩٧,٦٧٧	٥,٣٤٠,٣٠٠

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم شركات شقيقة

ذمم الموظفين

أخرى

يلال مخصص تدني للمدبلين *

* ان الحركة على مخصص تدني المدبلين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٣٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧
١٥٠,٠٠٠	-
٦٨٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص ديون مشترك في تحصيلها للفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٢,٦٦٢	(١٣,٨٥٥)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٦٢,٦٦٢	(١٣,٨٥٥)	

إن المركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٧٦,٢٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١٩٧,١٢٥	(١٣,٨٥٥)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
-	(١٩,١٦٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٧,١٢٥	٤٣,١٧٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

ضريبة دخل

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣.

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر تموز لسنة ٢٠١٣.

(٦) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٩١,٩٦٧	(٣١,٨٧٤)	(خسارة) ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٩	(٠/٠٠٣٢)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من ربح الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	
٨٢٣,٨٧٢	٥٥١,٦١٨	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٣,٤٨٣,٠٩٣	٧,٧٩١,٩٠٠	بضائف؛ ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٣٠٦,٩٦٥	٨,٣٤٣,٥١٨	صافي النقد وما في حكمه

(٨) 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 نم التامين الممنوحة للأطراف 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 / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤٤,١٦٣	٧٥٢,٨٩٤	بنود دخل المركز المالي:
(١٦٧,٤٩٦)	(٢٣٢,٥٧٤)	ذمم مدينة
		مخصص الإدهاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة *
٢٣٨٠,٣٢٠	٨٠١,٨٣٠	عناصر قائمة الدخل:
		أقساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الإدهاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٧,٤٩٦	٢٣٢,٥٧٤	شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة إعادة تأمين) **

■ تم توريد أقساط اعادة تأمين من طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ١٦٥,٣٥٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٢٨,٦١٩ دينار) الى معيدين خارجيين وتم تسجيل صولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٥١,٢٣١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٤,٨٦٧ دينار).

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧,٥٨٠	٦٠,١٨٠	رواتب ومكافآت

(٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، الطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية بنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٤٥,٤٧٤	٤,٤٠٩,٦١١	٢٧٥,٩٦٩	١٦٣,٨٤٥	٤,٢٢١,٤٤٣	٤,٥٧٣,٤٥٦
٥٢,١٣٤	٢٣,٧٠٩	-	-	٥٢,١٣٤	٢٣,٧٠٩
إجمالي الإيرادات					
٣,٩٩٧,٦٠٨					
المصاريف الرأسمالية					
٥٢,١٣٤					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٩٩٣,٦٢١	٣٤,٩٢٢,٠٩٣	-	-	٢٥,٩٩٣,٦٢١	٣٤,٩٢٢,٠٩٣
مجموع الموجودات					
٢٥,٩٩٣,٦٢١					

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصص كافٍ لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوى. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المحسوبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوى.

(١١) الاحتياطيات القانونية والرسوم

لم تتم الشركة بالانقطاع بالاحتياطيات القانونية والرسوم حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث أن هذه القوائم مرحلية.