



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٥/٧/٣٠

اشارتنا : ٧١٩/١/١/٥/١٠٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٥/٦/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستنادا لأحكام المادة (٢-٤٣) 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 ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ / ٢٠١٥
الرقم التسلسلي : ٣٥٣٦
رقم الترخيص : ٢١٠٢
الجهة المختصة : بورصة عمان

نسخة السادة / بورصة عمان المحترمين

Lara/C

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٤ تموز ٢٠١٥

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الإستثمارات -
٥٠١٤٠.٥٧١	٤٠.٧٥٧٧٧	٣	ودائع لدى البنوك
٩٠٢٢٦.٦١٤	٩٤٦٣.٣٤٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٧٩٢.٥٠٢	٢٢.٥٣٠.٧١٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧.٨٣٩.٤١٥	٢٧.٨٣٢.٦٥٦	٦	إستثمارات عقارية
٦٨٩.٩٧٤	٧٠.٨٠١٦		قروض حملة وثائق الحياة
٦٥.٨٩.٠٧٦	٦٤.٦١٠.٥١٣		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٢.٢٨٩.٨٠.٨	٢.٦٨٩.٩٤٧		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٠٢.٢٨٥	٤٩٦.١٥١		شيكات برسم التحصيل
٣.٠٠.٣٨٤	٣.٢٢٠.٩٦٦	٧	مدنيون، صافي
٣.٩٦٤.٢٤٦	٤.٦٦٥.٣٧٣	٨	نعم معيدي التأمين المدينة
٦.٢٤٢.٢٤٣	٦.٤٦٢.٢٧٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩٠.٩٩١	٣٧٧.٦٦٥		موجودات أخرى
٨١.٣٧٩.٠٣٣	٨٢.٢٠.٦٨٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٦.٨٢٤.٨٥٢	٦.٤٩٣.١٦٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٠.٣٥٠.٩٤٩	١١.٥٣٣.١٥٧		مخصص الادعاءات، صافي
٤.٤٥١.٣٢٣	٤.٦٤٦.١٥٨		المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
٢١.٨٧٧.١٢٤	٢٢.٩٢٢.٤٧٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٢.٠٧٧.٠١٩	٢.٤٢١.٣٥٧	٩	بنوك دائنة
٣.٠٠.٠٠٠	٣.٠٠.٠٠٠	١٣	قروض قصيرة الاجل
١.٤٩٢.٤٣٣	١.٦٤٤.٦٠٢	١٠	دائنون
٦٤.٩١٩	١٠.٦٧١٤		مصاريف مستحقة
٥.٢٩٧.١١٧	٥.٩٩٢.٤٥٨	١١	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٧٤.١٢٨	١٩٦.٣٠٣		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٩٨.٨٨٨	٤٢٩.٩٧٤	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٧٢٥.٣٥٨	٨٥٨.١٣٢	١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧.٣٦٧.٦٨٠	٦.٣٣٧.١٤٢		مطلوبات أخرى
٤٢.٥٧٤.٦٦٦	٤٣.٩٠٩.١٥٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			المطلوبات طويلة الاجل
٣.٩٩٢.٣٦٩	٢.٩٩٢.٣٦٩	١٣	قروض طويلة الاجل
			حقوق الملكية -
٢١.٠٠.٠٠٠	٢١.٠٠.٠٠٠	١٤	رأس المال
٤.٤٣١.٦٢٤	٤.٤٣١.٦٢٤	١٥	احتياطي اجباري
١.٢٠٠.٠٠٠	١.٢٠٠.٠٠٠	١٥	احتياطي اختياري
١.٩٠٣.٥٨٧	٢.٣٢٤.٨٠٩	١٦	احتياطي القيمة العادلة
٦.٢٧٦.٧٨٧	٤.٨٠.٦٧٨٧		الأرباح المدورة
-	١.٤٤٢.٤٦		أرباح الفترة
٣.٤٨١.١٩٩٨	٣.٥٣.٥٣٦٦		مجموع حقوق الملكية
٨١.٣٧٩.٠٣٣	٨٢.٢٠.٦٨٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -				
١٩٦١٤٠٥٢٠	١٩٠٠١٦٦٤	١٠٥٩٩١٥٨	١٠١٣٢٦٣٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
١١٣٣٢٢٧٨	١١٠٨٠١٧٩	٦٠٩٥٣٣١	٥٩٥٠٣٣٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٢٨٢٢٤٤٢	٧٩٢١٤٨٥	٤٥٠٣٨٢٧	٤١٨٢٣٠٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣٠٧٧٤٧)	٣٣١٦٩٠	(٤١٦٥٣٧)	(٧١٣٥٩)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٣٣٢٧٦٦٣)	(١٩٤٨٣٥)	(٢٣٧٧١٧)	(٦٨٧٦٩)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٧١٨٧٣٢	٨٠٥٨٣٤٠	٣٨٤٩٥٧٣	٤٠٤٢١٧٢	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٢٠٦٦٠٣	١٠٦٢٣٥٦	٥٩٠١٧٢	٥٥٤٧٧٨	عمولات مقبوضة
٤٢٤٤٥٧	٤٤٩٦٣٥	٢٢٤٢٦٨	٢٣٩٧٦٢	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
١٤٤٣٧٠	٨٣٧٤٢	٦٩٧٧٨	٣٧٧٦٦	فوائد دائنة
٢٦٠٠٧٣٤	١١٥٥٠٤٥	(١٠١١٩٥)	٢٤٨٨٥٩	إيرادات و(صافي) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥٢٩٢٩	٢٧٣٢١	٤٣٥٠٦	٢٤٧٤٣	إيرادات و(مصاريف) أخرى
١٢١٤٧٨٢٥	١٠٨٣٦٤٣٩	٤٦٦٦١٠٢	٥١٤٨٠٨٠	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
٩٣٠٨٨٨٨	٧٩٩٧١١٧	٣٥٥١٢٨٦	٤٦٤٩٣٧٢	التعويضات المدفوعة
١٧٥٢٤٧	٢٤٤٣٨٨	٣٣٠٦٤	١٦٦٦٥٦	استحقاقات وتعويضات واثاق تأمين
١٣٦٣٦٤٧	١٤٧٦٧٢١	٦٧٤٧٣٣	٧٥٥٣٧٢	ينزل: مستردات
٣٥٢٤٠٣٢	٢٣٢٦٤٣٣	٩٢٨٤٢٦	١٤٥٩٢٢٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٩٩٦٤٥٦	٤٤٣٨٣٥١	١٩٨١١٩١	٢٦٠١٤٣٤	صافي التعويضات المدفوعة
١٠٦٦٦٦٢	١٨٢٢٠٨	٦٥٩٠٣٦	٣٤١٠٤١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢٢٩٢١٤	١٢٦٧٥٢٨	٧٢٨٣٦٤	٥٥٧٨٣٥	نفقات موظفين موزعة
٥٥٤٧٦٣	٥٥٤٦١٨	٢٤٦٦٩١	٣٢٢٧٤٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٣٢٩٣٨	١٣٦٥٠٨	٩٣٩٢٨	٥٢٧٦٠	أقساط فائض الخسارة
٧١٤٣٤٢	٧١٧٧٦١	٣٣٣٨٨٥	٣٧٣٧٢٠	تكاليف اقتناء بوالص
٤٥٦٥١	٤١٣٢٧	١٨٥٩٩	٢٩٤٥٣	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٨٣٤٠٠٢٦	٨٣٣٨٣٠١	٤٠٦١٦٩٤	٤٢٧٨٩٨٥	صافي عبء التعويضات
٢٥٦٠٢٢	٢٥٧٠٥١	١٥١١٢٦	١٠٣٣٤٦	نفقات الموظفين غير موزعة
٤١٢٢٨	١١٨٢١٥	٢٥٨٨٨	٥٩٠٦٧	استهلاكات واطفاءات
-	١٨٣٧٨٠	-	٨٩٩٦٢	استهلاك الاستثمارات العقارية
٩٠٠٤٦	٨٣٨٣٩	٥٠٤٦١	٥٠٢٠٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٩٠٣٧	٢٢١٧٥	١٣٤٤٨	٧٣٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١٨٦٤٤	٨٥٢٩٢	٩٢٨٩١	٥٥٣٨٠	فوائد مدنية
-	٥٣١٠٣	-	٥٣١٠٣	إعادة تقييم عملات أجنبية
٨٩٦٥٠٠٣	٩١٤١٧٥٦	٤٣٩٥٥٠٨	٤٦٩٧٤١٧	إجمالي المصروفات
٣١٨٢٨٢٢	١٦٩٤٦٨٣	٢٨٠٥٩٤	٤٥٠٦٦٣	الربح للفترة قبل الضريبة
(٦٥٢٠١٤)	(١٥٢٥٣٧)	(٢٥٢٢١)	٣٣٩٠	ضريبة الدخل
٢٥٣٠٨٠٨	١٥٤٢١٤٦	٢٥٥٣٧٣	٤٥٤٠٥٣	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٢١	٠.٠٧٣	٠.١٢	٠.٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٣٠.٨٠٨	١٥٤٢.١٤٦	٢٥٥.٣٧٣	٤٥٤.٠٥٣
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
(١٧٢.٩٦٢)	٤٢١.٢٢٢	(٢٥٠.٣٨٦)	٦٥٣.٦٤٩
٢٣٥٧.٨٤٦	١٩٦٣.٣٦٨	٤٩٨٧	١.١٠٧.٧٠٢
مجموع الدخل الشامل للفترة			

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	الأرباح المدرجة	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
						دينار	المكتتب به والمدفوع
٣٤,٨١١,٩٩٨	-	٦,٢٧٦,٧٨٧	١٩,٠٣,٥٨٧	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,٤٣١,٦٢٤	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٥ -
(١,٤٧٠,٠٠٠)	-	(١,٤٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
١,٩٦٣,٣٦٨	١,٥٤٢,١٤٦	-	٤٢١,٢٢٢	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٤)
٣٥,٣٠٥,٣٦٦	١,٥٤٢,١٤٦	٤,٨٠٦,٧٨٧	٢,٣٢٤,٨٠٩	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,٤٣١,٦٢٤	٢١,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
							الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٣٥,٤٠٣,٣٨٦	-	٦,٤٢٣,٥٠٥	٢,٦٠٤,٣٧٢	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,١٧٥,٥٠٩	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٤ -
(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٣٥٧,٨٤٦	٢,٣٠,٨٠٨	-	(١٧٢,٩٦٢)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٤)
٣٥,٦٦١,٢٣٢	٢,٣٠,٨٠٨	٤,٣٢٣,٥٠٥	٢,٤٣١,٤١٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,١٧٥,٥٠٩	٢١,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
							الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

• يشمل هذا البند أرباح غير متحققة ببلغ ٨٤٧,٣٤٦ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٩٧,٠٨٥	١٤١٤,٤٤٣	الأقساط المكتتبة -
٥٥٦,٢٨٩	٥٩٥,٩٠٦	الأعمال المباشرة
١,٩٥٣,٣٧٤	٢,٠١٠,٣٤٩	إعادة التأمين الوارد
		إجمالي الأقساط
		ينزل:
٥٤٦,٣٤٩	٥٨٣,٧٦٦	أقساط إعادة التأمين المحلية
٧٨٥,٦٤٦	٨٣٦,١٨٣	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٦٢١,٣٧٩	٥٩٠,٤٠٠	صافي الأقساط
		يضاف:
٣,٩٥٥,٥٥٢	٤,٧٣٠,٤٨٧	المخصص الحسابي في بداية الفترة
١٨٦,٥٣١	٢٧٩,١٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٧٦٩,٠٢١	٤,٤٥١,٣٢٣	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٤,٣١٠,٥١٢	٤,٨٩٤,٧٢٩	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٢٠٨,٧٢٨	٢٤٨,٥٧١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤,١٠١,٧٨٤	٤,٦٤٦,١٥٨	صافي المخصص الحسابي
٢٨٨,٦١٦	٣٩٥,٥٦٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٠٤,٣٢٧	٦٥٩,٧٩١	التعويضات المدفوعة
١٧٥,٢٤٧	٢٤٤,٣٨٨	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٥٩٥,٦٣٣	٥٢٣,٣١٧	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٣٨٣,٩٤١	٣٨٠,٨٦٢	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٧١٥,٧٤٣	٨٨٠,٧٥٧	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
٥٩٩,٢٥٦	٧١٩,٦٥١	ينزل: حصة معيدي التأمين
١١٦,٤٨٧	١٦١,١٠٦	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٥٠٣,٣٨٧	٨٠٤,٩٦٠	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
٣٧٨,٦١٩	٦٦٧,٩٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٢٤,٧٦٨	١٣٦,٩٩٦	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
٣٧٥,٦٦٠	٤٠٤,٩٧٢	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٨٨٦١٦	٣٩٥٥٦٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٣٧٥٦٦٠	٤٠٤٩٧٢	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٢٤٧٨٨	٢٣٩٣١	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٤٠٢٢١٣	٣٥٢٨١٩	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٤٨٢	٢١٢٢	إيرادات أخرى
٣٤٤٤٣٩	٣٦٩٤٦٥	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٣٥٥٠٥	٤٣٨١٩	تكاليف اقتناء بوالص
١٠٨٣٩٤	١٢٥٣٥٢	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٤٥٦٥١	٤١٣٢٧	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٨٩٥٥٠	٢١٠٤٩٨	مجموع المصروفات
١٥٤٨٨٩	١٥٨٩٦٧	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	فروع أخرى		الخليج		الجزيرة		المستلزمات		الديون		الديون والطلب		المركبات	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
بنيلر														
٧,٤٣٠,١١٦	٧,٤٦٦,٧٥٥	٦٩,٧٣٨	١,٣٧٩,٦٢٦	٩٣١,٩١١	٢٢,٩١١	٣٥,٧٠٠	٢٢٥,٩١٥	٣٧٠,٩٧٤	-	-	٣٥٢,٨٢٤	٤٥١,٨١٧	٢,٣٠٩,١٦٤	٥,٧٩١,٧٨٠
٥,٢٨٧,٥٥٨	٥,٢١٥,٨٧٧	٩,١٢٧	٨٩٩,٣٢٩	٤٨٨,٣٣٥	٣,٣٣٥	٨٥٨	(٩,٦٠٨)	٢٧,٣٠٦	-	-	١٠٥,٤١٥	(٣٤,٣٢٢)	٤,٢٧٩,٢٣٠	٤,٢٣١,٢١٨
١,١٤٢,٠٠٣	١,٢٥٠,٨٨٨	-	-	-	٤٧,٥٠٦	٤٦,٩٧٤	٥٦٨,٤٥٨	٤٦٧,٢٦٧	٦,٤٨٥	١٠,٣١٣	٤٨٩,٢٣٥	٤٤٩,٧٦٧	٩٣,٣١١	٩٧,٤٧٥
٣٩٩,٦٦٩	٤٤٥,٧٠٤	٩,٩٦٥	٩٧,٤٨١	١٠٣,٠٢٩	١٨,٥٥٨	١٥٣,٧٧٢	١٠٠,٤٣٩	١٤٢,٣٥٥	-	-	٣٥٣,٥٧٧	١٧,٣٢٩	١٣٨,١٧٨	١٣٨,١٧٨
٣,٧٤٨,٨٣٠	٣,٩٢٥,٢٤٨	٧٩,٧٧٦	٥٧٧,٣٨١	٥٤٦,١٨٥	٨٥,٣٤٠	٩٢,٥٨٨	٩٧٤,٣٠٠	٩٥٤,١٢٠	٦,٤٨٥	١٠,٣١٣	٧٧١,٤٢٩	٩٥٦,٣٧٥	١,٢٦٢,٢١١	١,٢٦٢,٢١١
٦,٧٨,٨٣٧	٦,٧٣,٩٤٢	١١,٦١٠	١,٧٢,١٤٥	٢,٥٥,٤٧٥	٢,٥٨٥	٢,٨٩٤	١,٢٨,٥٦٢	٩٥,٥٠٥	-	-	٩٥,٧١٣	٨٨,٣٤٠	٢٢٣,١٦٢	٢٧٠,٣٥٨
١,٣٢,٣٢٨	١,٣٦,٣٠٨	-	-	-	-	-	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠	-	-	٥,٧٢٦	٤,٧٢٠	١٠,٦٤١	١١٠,٣٨٨
١,٣٧٥,٥٨٣	١,٣٩٦,٢٥٤	٧,٣٥٤	١,٧٥,٦٤٨	١,٩٦,٠١٨	٧٢,٣٢٤	٧٥,٤٧٤	٤٦٤,٣٤٤	٥٢٠,٩١٩	٣,٣٥٦	٢,٤٧٩	٣٥٤,٦٦٢	٢٨٩,٢٨٨	٥٩٧,٥٨٠	٦٠٤,٧٤٨
٢,٤٨٧,٣٥٨	٢,٥٠٧,٣٤٤	٢٣,٧٥٤	٣,٤٧,٧٩٣	٤,٠١,٩٩٣	٧٦,٠١٩	٧٨,٦١٨	٦١٣,٣٧٦	٦٦٣,٣٢٤	٣,٣٥٦	٢,٤٧٩	٤٥٥,٧٨١	٢٨٢,٣٤٨	٩٦٧,٣٧٩	٩٨٥,٩٩٤
١,٣٦١,٣٧٢	١,٤٢٨,٠٠٤	٤٦,٨٢٢	٢٢٩,٧٨٨	١٤٤,٧٩٢	٩,٣٢٦	١٣,٧٢٠	٣٦١,٣٢٤	٣١٧,٣٩٦	٣,٣٢٩	٧,٣٢٤	٣١٦,٩١٨	٥٧٤,٢٧٧	٢٩٥,٤٤٠	٣١٠,٢٢١

صافي الأرباح للمنطقة من الأقساط المكتتبة

بنيلر:

صافي خاتمة التعويضات

بصاف:

عمرات مفرصة

بذل خدمة لاصدار وثائق التأمين

مجموع الأرباح

بنيلر:

تكاليف الفناء بولص

الطلب للتأمين خسارة

مصاريف لادنية خاصة بمصالح الاكتتاب

مجموع المصاريف

ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥

(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 ٢١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 (٣) المنعقد ١٤ تموز ٢٠١٥.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية 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 ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		
المجموع	دينار	ودائع تستحق بعد	ودائع تستحق لأكثر	ودائع
		أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	من شهر وحتى ثلاثة أشهر	تستحق خلال شهر
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
٥٠٠ر١٤٠	٧٧٧ر٠٧٥	٤٨٧٥٠	٢٩٣ر٢٨٤	٣٧٣٣ر٧٤٣

داخل الأرين

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٣٫٧٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢٥٪ إلى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
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	المجموع

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٠٦٧,٤٣٤	٧,٠٦١,٣٠٨	داخل الأردن - أسهم مدرجة
٢,٥٥٩,١٨٠	٢,٤٠٢,٣٨	خارج الأردن - أسهم مدرجة
٩,٦٢٦,٦١٤	٩,٤٦٣,٣٤٦	المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٤٨٣,٣٤٤	١٠,٥٧٥,٤٨٦	داخل الأردن
٤,١٠٨,٥٢٨	٤,١٠٨,٥٢٨	أسهم مدرجة
١٣,٥٩١,٨٧٢	١٤,٦٨٤,٠١٤	أسهم غير مدرجة
٥,٨٧٧,١١٨	٥,٢٢٣,١٩٢	خارج الأردن
٢,٣٢٣,٥١٢	٢,٣٢٣,٥١٢	أسهم مدرجة
٨,٢٠٠,٦٣٠	٧,٨٤٦,٧٠٤	أسهم غير مدرجة
٢١,٧٩٢,٥٠٢	٢٢,٣٩٣,٤٠٨	المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦,٤٣٢,٠٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للقيمة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٧٧٣ر٠٣٠	١٤٨٦٥ر٥٤١	اراضي*
١٤٣٥٩ر٢٨٣	١٤٤٤٧ر٢٨٦	مبانى
١ر٢٩٢ر٨٩٨	١ر٤٨٠ر١٧١	الاستهلاك المتراكم**
٢٧٨٣٩ر٤١٥	٢٧٨٣٢ر٦٥٦	المجموع

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤٥٢١١ر٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١٣٣ر٣٢١ دينار غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل.

** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ١٨٧ر٢٧٣ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ١٧ر٤٦٩ دينار في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٣٢ر٨٧١	٢٢٧٨ر٧٤٣	نعم حملة وثائق التأمين
٣٤٢ر٢٦٥	٤١٧ر٧٣٤	نعم الوكلاء
٥٩١ر٧٧٥	٥٩٧ر٠٢١	نعم الوسطاء
٨٥ر٦٢٨	٩١ر٢٠٤	نعم الموظفين
٤٤٤ر٤٨٥	٤٣٢ر٩٠٤	نعم أخرى
٣٥٩٧ر٠٢٤	٣٨١٧ر٦٠٦	
٥٩٦ر٦٤٠	٥٩٦ر٦٤٠	
٣ر٠٠٠ر٣٨٤	٣ر٢٢٠ر٩٦٦	ينزل: مخصص تكني مدينون

(٨) نعم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٦٥١٦٥	١٢٩١٦٩٦
٣٠٠٩٩٠٥	٣٢٨٤٥٠١
٤٢٧٥٠٧٠	٤٩٧٦١٩٧
٣١٠٨٢٤	٣١٠٨٢٤
٣٩٦٤٢٤٦	٤٦٦٥٣٧٣

شركات التامين المحلية
شركات إعادة التامين الخارجية

ينزل: مخصص تدني نعم معيدي التامين
صافي نعم معيدي التامين

(٩) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٢٨٧٨٤	١٥٦١٥٤٥
٨٤٨٢٣٥	٨٥٩٨١٢
٢٠٧٧٠١٩	٢٤٢١٣٥٧

البنك الاردني الكويتي
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.

تم منح التسهيلات من البنك الأردني الكويتي وبنك عودة مقابل كفالة الشركة وبسعر فائدة ٨,٢٥% و ٨,٧٥% على التوالي.

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٠٦٥٨	٦٤٠١١
٣٦٦٦	٤٨٦٢
٨١١٥٥	٦٧٠٤٨
١٣٥٦٩٥٤	١٥٠٨٦٨١
١٤٩٢٤٣٣	١٦٤٤٦٠٢

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
نعم اخرى*

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

(١١) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥٨٧٢٥	٣٤١٠٢٠
٥٠٣٨٣٩٢	٥٦٥١٤٣٨
٥٢٩٧١١٧	٥٩٩٢٤٥٨

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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠١٢٧٥٧	٤٩٨٨٨٨
(٦٥٩٨٠٠)	(٢٢١٦٩٤)
٤١١٩٣١	١٥٢٧٨٠
(٢٦٦٠٠٠)	-
٤٩٨٨٨٨	٤٢٩٩٧٤

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٤٨٦٥١	١٥٢٧٨٠
١٧١٧٦٥	(٢٤٣)
٣١٥٩٨	-
٦٥٢٠١٤	١٥٢٥٣٧

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١٨٢٨٢٢	١٦٩٤٦٨٣
(٣٠٩٢٢١٦)	(٣١٤٣٤٨٥)
١٧٧٨٧٧٦	٢٠٨٥٣٨٥
١٨٦٩٣٨٢	٦٣٦٥٨٣
%٢٠	%٩

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى ٣١ كانون الثاني ٢٠١٤.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة		رصيد بداية الفترة	
		دينار	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)				
١٢٤,٢٢٦	١٢٣,٩٨٢	٥١٦,٥٩٣	(١,٠١٣)	-	٥١٧,٦٠٦
					مطلوبات ضريبية مؤجلة:
					أرباح غير متحققة - محفظة الموجودات
					المالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل
					ارباح (خسائر) غير متحققة - محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٠١,١٢٢	٧٣٤,١٥٠	٣,٠٥٨,٩٥٧	٥٥٤,٢٣٩	-	٢,٥٠٤,٧١٨
٧٢٥,٣٥٨	٨٥٨,١٣٢	٣,٥٧٥,٥٥٠	٥٥٣,٢٢٦	-	٣,٠٢٢,٣٢٤

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٣١,٥٩٨	-	٨٢٢,٤٣٣	٧٢٥,٣٥٨
-	-	١٢٤,٢٢٦	١٣٣,٠١٧
(٣١,٥٩٨)	-	(٢٢١,٣٠١)	(٢٤٣)
-	-	٧٢٥,٣٥٨	٨٥٨,١٣٢
			رصيد بداية الفترة / السنة
			المضاف
			المستبعد
			رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٣) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الاقساط		نسبة الفائدة	الضمانات
	المبلغ	القيمة الكلية	المقابلة	دورية الاقساط
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥ - (غير مدققة)				
البنك الأردني الكويتي *	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سنوي
البنك الأردني الكويتي **	٤,٩٩٢,٣٦٩	١٠	٥	نصف سنوي
المجموع	٥,٩٩٢,٣٦٩			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - (مدققة)				
البنك الأردني الكويتي *	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سنوي
البنك الأردني الكويتي **	٥,٩٩٢,٣٦٩	١٠	٦	نصف سنوي
المجموع	٦,٩٩٢,٣٦٩			

* وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٦ ويجدد سنوياً و حتى السداد التام، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية ائتمانات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ويسعر فائدة ثابت لأول سنتين بنسبة ٧,٨٪ وقد تم سحب مبلغ ٩,٩٩١,٢٧٩ من هذا القرض حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتم تسديد ثلاث دفعات متساوية وقيمتهم ٣ مليون دينار ليصبح رصيد القرض ٤,٩٩٢,٣٦٩ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١٤) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٥) الاحتياطات القانونية

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

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٠٤,٣٧٢	١,٩٠٣,٥٨٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٩٢٢,٠٨٦)	٥٥٤,٢٣٩	التغير خلال الفترة/ السنة
٢,٢١٣,٠١	(١٣٣,٠١٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٩٠٣,٥٨٧	٢,٣٢٤,٨٠٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٧) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦٤,١١٧	٤٥٦,١٥٨	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
١,٠٨٤,٦٣٣	١,٠٣٨,٧٨٥	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
٥٠٥٠	(٤,٩٠٠)	صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٤٧,٣٤٦	(١,٠١٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
-	(٤٤٢,١٤١)	مصاريف المبنى الاستثماري
٩٩,٠٨٨	١٠٨,١٥٦	صافي إيرادات الإيجارات
٢,٦٠٠,٧٣٤	١,١٥٥,٠٤٥	المجموع
(٣٥١,٦٣٨)	(٣١٠,٤٥٧)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٢,٢٤٩,٠٩٦	٨٤٤,٥٨٨	

(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:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٥٣٠,٨٠٨	١,٥٤٢,١٤٦	٢,٥٥٠,٣٧٣	٤٥٤,٠٥٣	ربح الفترة / دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,١٢١	٠,٠٧٣	٠,١٢	٠,٠٢٢	الحصة الاساسية والمنخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة الاساسية للسهم من ربح 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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٨٩,٨٠٨	٢,٦٨٩,٩٤٧	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٥,١٤٠,٥٧١	٤,٠٧٥,٧٧٧	يضاف: ودائع لدى البنوك
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٧,١٠٥,٣٧٩	٦,٠٩٠,٧٢٤	صافي النقد وما في حكمه

(٢٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إنَّ 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 ملخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	الادارة العليا	اعضاء مجلس الادارة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
٥٥٠١١٥	٥٧٠٨٧٦	٥٧٠٨٧٦	-
١٦٠٣٩٣	١٥٠٤٨٥	٥٠٧٥٨	٩٠٧٢٧
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
ذمم مدينة			
تعويضات موقوفة وذمم دائنة			
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥		
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١١٠١٩٧	١٠٠٩١١		
١٦٠٧٣٧	١٢٠٨٨٧		
عناصر قائمة الدخل:			
اقساط الاكتتاب			
تعويضات			

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٠٥٠١٢	٦١٧٥١٩	رواتب ومكافآت
٢٠٣٥٤	٢٠٧٧٩	اخرى
٦٠٧٠٤٦	٦٢٠٢٩٨	

(٢١) تحليل القطاعات الرئيسية

١. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة والتأمين 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 وبالبالغة ٤٦٢ر٧٥٩٠ 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 ٧٠٨ر١٠٠ دينار مقابل ٢٢٠ر٩٦٦ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ على التوالي.

(٢٤) الارباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ في اجتماعها العادي بتوزيع ارباح نقدية بقيمة ١٤٧٠ر٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٧٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

(٢٥) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	الموجودات -
٧١١,٩٠٠	٧٧٥,٠٧٨	ودائع لدى البنوك
٤٤٠,٩٧٣	٤٤٩,١٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩٦,٠٠٠	٣٩٦,٠٠٠	استثمارات عقارية
٦٨٩,٩٧٤	٧٠٨,٠١٦	قروض حملة وثائق حياة
٦٢٠,٧٦١	٦٣٢,٨٢٦	مجموع الاستثمارات
١٢٧,٣٩٣	٧٦١,٠٣٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤٤,٩٨٥	٤٣٢,٩٠٤	مدينون، صافي
٢٣٥,٠٥١	٣٣٦,٨٨٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٠٢,٢٨٥	٤٩٦,١٥١	شيكات برسم التحصيل
١٥٣,٠١	١٢,٥٦٠	ممتلكات ومعدات
٢٣٨,٩٠٩	٢٢٥,٨٣٤	موجودات أخرى
٨٦٧,٠٣٦	٨٥٩,٣٣٦	مجموع الموجودات
١٣٦,٩٩٦	١٦١,٠٠٦	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٤٥١,٣٢٣	٤٦٤,١٥٨	المخصصات الفنية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات
٤٦٣,٨٣١	٤٨٥,٢٦٤	صافي المخصص الحسابي
		مخصصات فنية أخرى
		مجموع المخصصات الفنية
٢٥٤,٥٦٥	٣٩١,٣٥٠	دائنون
٦,٥٥٥	٨,٣٩٣	مصاريف مستحقة
٤١٨,٢٢١	٥٠١,٥٩٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٧,٨٢٤	٢٤,٨٩١	مخصص ضريبة الدخل
٨٣,١٨٠	٩٢,٦٤٣	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٠٤,٣٨٩	١٢٤,٣٧٣	مطلوبات أخرى
١٨٣,٥٣٤	٢٢٦,٢٤٧	مجموع المطلوبات
٢٦٣,٤٠٣	٢٩٣,٣٦٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨٨,٥٢٨	١٨٠,٦٥٦	جاري المركز الرئيسي
٨٦٧,٠٣٦	٨٥٩,٣٣٦	مجموع المطلوبات

(٢٦) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال 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.

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

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.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى 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 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.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
٣٠١٨٢٠٨٢٢	١٠٦٩٤٠٦٨٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٤١٠٢٢٨	٣٠٥٤٨٨	الاستهلاكات والاطفاءات
٢٣٠٠٧٤٧	(٣٣١٠٦٩٠)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٣٢٠٧٦٣	١٩٤٠٨٣٥	صافي المخصص الحسابي
١٠٠٦٦٠٦٦٢	١٠١٨٢٠٢٠٨	صافي مخصص الادعاءات
١٩٠٠٣٧	٢٢٠١٧٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٨٤٧٠٣٤٦)	١٠٠١٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٠٥٥٠)	٤٠٩٠٠	خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠٢٠٠٣٦٣	٣٠٠٧٣٠٦١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٨٩٠٢٣٣)	(٩٣٠٨٦٦)	شيكات برسم التحصيل
(١٦٠٥٠٦)	(٢٢٠٠٥٨٢)	مدينون، بالصافي
(١٠٢٣١٠٩٤٥)	(٧٠١٠١٢٧)	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٣٠٢٢٦	١٣٠٣٢٦	الموجودات الأخرى
(٤٥٧٠٦٨٠)	١٥٢٠١٦٩	دائنون
١٠٢٦٢٠٧١٧	٦٩٥٠٣٤١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠٦٠٧٣٢	(٩٨٨٠٧٤٣)	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
٣٠٧٤٨٠٠٧٤	١٠٩٣٠٠١٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٤٨٦٠٠٩١)	(٢٢١٠٦٩٤)	الضريبة المدفوعة
٣٠٢٦١٠٩٨٣	١٠٧٠٨٠٤٣٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤١٠٥٥٠	١٥٧٠٣٥٥	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨٩٠٧٨٠)	(١٨٠٠٥١٤)	شراء استثمارات عقارية
(٦١٠٩٧١)	(١٨٠٠٤٢)	قروض حملة بوالص الحياة
(٣٦٣٠٢٦٠)	(٢٢٠٢٥١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٠٣٦٦٠٨٤٦	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(١٨٣٠٩٧٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٩٣٠٣٨٥	(٢٤٧٠٤٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠٠)	القروض
(٦٠٤٦٤)	٣٤٤٠٣٣٨	بنود دائنة
(٢٠١٠٠٠٠٠٠)	(١٠٤٧٠٠٠٠)	ارباح موزعة
(٤٠٦٠٤٦٤)	(٢٠١٢٥٠٦٦٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٥١٠٠٩٦)	(٦٦٤٠٦٥٥)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨٠١٤٦٠١٥٧	٧٠١٠٥٠٣٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٠٧٩٥٠٠٦١	٦٠٤٤٠٠٧٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة