

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

**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 ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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). إن 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. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ تشرين الأول ٢٠١٥

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات -
٥٠١٤٠٠٥٧١	٤١٦٣٧٤١	٣	ودائع لدى البنوك
٩١٢٦٦١٤	٩٢٨٧٨٦٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٧٩٢٥٠٢	٢٢٩٤٨٢٨٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨٣٩٤١٥	٢٧٤٦٢٤٠٠	٦	استثمارات عقارية
٦٨٩٩٧٤	٧٠٧٠٣٠		قروض حملة وثائق الحياة
٦٥٠٨٩٠٧٦	٦٤٥٦٩٣١٦		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٢٢٨٩٨٠٨	٣٠٤٢٢١٠		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٠٢٢٨٥	٣٤٧٦٥٩		شيكات برسم التحصيل
٣٠٠٠٣٨٤	٤١٧٠٥٨٨	٧	مدينون، صافي
٣٩٦٤٢٤٦	٤٣٩١٧٢٩	٨	نعم معيدي التأمين المدنية
٦٢٤٢٢٤٣	٦٠٨٧٠٩٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩٠٩٩١	٥٠٢٧٥٨		موجودات أخرى
٨١٣٧٩٠٣٣	٨٣١١١٣٥٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٦٨٢٤٨٥٢	٦٧١٩٦٤٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٠٣٥٠٩٤٩	١٢١١٦٣٩٧		مخصص الادعاءات، صافي
٤٤٥١٣٢٣	٤٦٦٣٧٢٥		المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
٢١٨٧٧٠٢٤	٢٣٧٤٩٧٧١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٢٠٧٧٠١٩	١٠٩٢٩٤	٩	بنوك دائنة
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	١٣	قروض قصيرة الاجل
١٤٩٢٤٣٣	١٣٣٥٩٣٨	١٠	دائنون
٦٤٩١٩	٢٢١٤٨٩		مصاريف مستحقة
٥٢٩٧١١٧	٧٣٩٧٥١١	١١	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٧٤١٢٨	٢٠٣٧٧١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٩٨٨٨٨	٣٣٨١٨١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٧٢٥٣٥٨	٩١٦٧٨١	١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٣٦٧٦٨٠	٦٤٧٨٨٨٧		مطلوبات أخرى
٤٢٥٧٤٦٦٦	٤٤٧٥١٦٢٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			المطلوبات طويلة الاجل
٣٩٩٢٣٦٩	٢٩٩٢٣٦٩	١٣	قروض طويلة الاجل
			حقوق الملكية -
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١٤	رأس المال
٤٤٣١٦٢٤	٤٤٣١٦٢٤	١٥	احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	١٥	احتياطي اختياري
١٩٠٣٥٨٧	٢١٢٣٢٤٨	١٦	احتياطي القيمة العادلة
٦٢٧٦٧٨٧	٤٨٠٦٧٨٧		الأرباح المدورة
-	١٣٥٧٠٨		أرباح الفترة
٣٤٨١١٩٩٨	٣٥٣٦٧٣٦٧		مجموع حقوق الملكية
٨١٣٧٩٠٣٣	٨٣١١١٣٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة وللثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٩٤٢١٦٩٤	٩٢٠٠٠١٧	٩٤٢١٦٩٤	٩٢٠٠٠١٧
ينزل: حصة معيدي التأمين	٥٤٠٦٤٠٢	٤٩٦٣٩٣١	٥٤٠٦٤٠٢	٤٩٦٣٩٣١
صافي الاقساط المكتتبة	٤٠١٥٢٩٢	٤٢٣٦٠٨٦	٤٠١٥٢٩٢	٤٢٣٦٠٨٦
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	(٢٢٦٤٨٧)	(٣١٦٤٨٧)	(٢٢٦٤٨٧)	(٣١٦٤٨٧)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(١٧٥٦٧)	(١٥٣٢٨٨)	(١٧٥٦٧)	(١٥٣٢٨٨)
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٣٧٧١٢٣٨	٣٧٦٦٣١١	٣٧٧١٢٣٨	٣٧٦٦٣١١
عمولات مقبوضة	٥٩٠٠٩٥	٥٨٥٢١٦	٥٩٠٠٩٥	٥٨٥٢١٦
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الاخرى	٢٠٨١٩١	٢٠٨١٩١	٢٠٨١٩١	٢٠٨١٩١
فوائد دائنة	٤٧٣٣٨	٦٦٠٥٢	٤٧٣٣٨	٦٦٠٥٢
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	(١٥٩٦٧٢)	(٤٧٣٤٦٨)	(١٥٩٦٧٢)	(٤٧٣٤٦٨)
(مصاريف) إيرادات اخرى، بالصافي	(٣٧٤٨)	(٩١٣٧٤)	(٣٧٤٨)	(٩١٣٧٤)
مجموع الإيرادات	٤٤٢٤٥٣٤٤٢	٤٠٦١٣٧١	٤٤٢٤٥٣٤٤٢	٤٠٦١٣٧١
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة	٤٨٩٦٢٩١	٤٢٠١٧٤١	٤٨٩٦٢٩١	٤٢٠١٧٤١
استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين	٣٤٨٣٧٤	١٥٢٤٥٤	٣٤٨٣٧٤	١٥٢٤٥٤
ينزل: مستردات	٧١٢٦٨٩	٧٦٥٤٥٤	٧١٢٦٨٩	٧٦٥٤٥٤
ينزل: حصة معيدي التأمين	١٩٩٣٨١٢	١٤٠٠٠٩	١٩٩٣٨١٢	١٤٠٠٠٩
صافي التعويضات المدفوعة	٢٣٨١٦٤	٢١٨٨٢٣٢	٢٣٨١٦٤	٢١٨٨٢٣٢
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٥٨٣٢٤٠	٧٢٠٩٨٣	٥٨٣٢٤٠	٧٢٠٩٨٣
نفقات موظفين موزعة	٥٤٩٧٥٠	٥٣٨٧٠٦	٥٤٩٧٥٠	٥٣٨٧٠٦
مصاريف ادارية وعمومية موزعة	٢٧١٨٨١	٢٥١٤٧	٢٧١٨٨١	٢٥١٤٧
اقساط فائض الخسارة	٥٢٧٦٠	٣٩٠١٠	٥٢٧٦٠	٣٩٠١٠
تكاليف إقتناء الوثائق	٣٥٩٧٨٧	٣٦٦٣٠٨	٣٥٩٧٨٧	٣٦٦٣٠٨
مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	٣١٠٣٢	٢٦٨٢٦	٣١٠٣٢	٢٦٨٢٦
صافي عبء التعويضات	٤٣٨٦٦١٤	٤١٣١٦١٢	٤٣٨٦٦١٤	٤١٣١٦١٢
نفقات الموظفين غير موزعة	١٠٩٢٧٢	١١٢٢٠٨	١٠٩٢٧٢	١١٢٢٠٨
استهلاكات واطفاءات	٧٢٣٦٨	١٦٣٣٢٨	٧٢٣٦٨	١٦٣٣٢٨
إستهلاك الإستثمارات العقارية	٨٥٦٦٣	-	٨٥٦٦٣	-
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة	٤٠١٨٧	٣١٢٩٧	٤٠١٨٧	٣١٢٩٧
فوائد مدينة	٣٢١٨٥	١٠٩٧٥٠	٣٢١٨٥	١٠٩٧٥٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٧٤٦٨	٥٩٩٤	٧٤٦٨	٥٩٩٤
إعادة تقييم عملات أجنبية	١٨٤٥٠	-	١٨٤٥٠	-
اجمالي المصروفات	٤٧٥٢٢٠٨	٤١٨٩٥٥٤	٤٧٥٢٢٠٨	٤١٨٩٥٥٤
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة	(٢٩٨٧٦٦)	(٤٩٢٨١٨)	(٢٩٨٧٦٦)	(٤٩٢٨١٨)
ضريبة الدخل	(٦٢٣٢٨)	(١٠٩٣٤٠)	(٦٢٣٢٨)	(١٠٩٣٤٠)
(الخسارة) ربح الفترة	(٢٣٦٤٣٨)	(٣٨٣٤٧٨)	(٢٣٦٤٣٨)	(٣٨٣٤٧٨)
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	٠.١١	(٠.١٨)	٠.٦٢	٠.١٢

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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٤٧٣٣٠	١٣٠٥٧٠٨	(٣٨٣٤٧٨)	(٢٣٦٤٣٨)	ربح الفترة
بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة				
(٦٤٨٠٠٦)	٧١٩٦٦١	(٤٧٥٠٤٤)	٢٩٨٤٣٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٩٩٣٢٤	٢٠٢٥٣٦٩	(٨٥٨٥٢٢)	٦٢٠٠١	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	ربح الفترة	أرباح مدرومة	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	رأس المال المكتتب به والمفروع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٩٨١١ر	-	٦٧٨٧٦ر	١٩٠٣٥٨٧	١٢٠٠٠٠٠	٤٦٢٤٣١ر	٢١٠٠٠٠٠٠
٢٠٢٥ر	١٣٠٥٧٠٨	-	٧١٩٦٦١	-	-	-
(١٤٧٠ر)	-	(١٤٧٠ر)	-	-	-	-
٣٥٣٦٧ر	١٣٠٥٧٠٨	٤٨٠٦٧٨٧	٢٦٢٢٣ر	١٢٠٠٠٠٠	٤٦٢٤٣١ر	٢١٠٠٠٠٠٠
٣٥٣٨٦ر	-	٦٤٢٣٥٠٥	٢٦٠٤٣٧٢	١٢٠٠٠٠٠	٤١٧٥٥٠٩	٢١٠٠٠٠٠٠
١٣٢٤٩٩ر	٢١٤٤٧٣٣٠	-	(٦٤٨ر)	-	-	-
(٢١٠٠ر)	-	(٢١٠٠ر)	-	-	-	-
٣٤٨٠٢ر	٢١٤٤٧٣٣٠	٤٣٢٢٣٥٠٥	١٩٥٥٦ر	١٢٠٠٠٠٠	٤١٧٥٥٠٩	٢١٠٠٠٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠١٤ -
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيع أرباح نقدية
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

• يشمل هذا البند أرباح غير متحققة بمبلغ ٤٣٥١٧٥ يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢٦٩٠.٠٠٤	١٣٩٥٩١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢٠٤٣٥٦	٤٦٠.٠٢٦	التعديلات لبند غير نقدية
٥٤٧٢٣٤	(١٠٥٢٠٣)	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٨٦.٠٥١	٢١٢٤٠٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٧٨٧٦٤٥	١٧٦٥٤٤٨	صافي المخصص الحسابي
٢٥.٠٣١	٢٩٦٤٣	صافي مخصص الادعاءات
(٥٨٤٩٩٩)	١٤٩٣٢٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٢٧٥)	٣٣٧٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٣٠.٨٣٢)	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١٥١٧٤٧	٣٧٨٠.١٠٢	أرباح بيع إستثمارات عقارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٣٦٢٠٢	٥٤٦٢٦	شيكات برسم التحصيل
(٦٦٩٣٤٠)	(١١٧٠.٢٠٤)	مدينون
(١١٣٧.٦٤)	(٤٢٧٤٨٣)	نعم معيدي التأمين المدينة
٨٨٧٣٤	(١١١٧٦٧)	الموجودات الأخرى
٢٤٦٢٦	(١٥٦٤٩٥)	دائنون
٢٥٨٨٦٣٦	٢١٠٠.٣٩٤	نعم معيدي التأمين الدائنة
٢٦٢.٦١٢	(٧٣٢.٢٢٣)	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
٦٤٥٥.٩٥٣	٣٣٣٦.٩٥٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٦٥٧.٨٤٢)	(٢٨٦.٧٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٧٩٨.١١١	٣.٥٠.١٩٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٥.٣٧٥	(٢٠.٨٦١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٠.٢٩٨٢)	(٢٨٠.٩٥٠)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٤.٠٧٠)	(١٧.٠٥٦)	شراء إستثمارات عقارية
(٣٧٣.٥٦٩)	(٢٣.٢١١)	قروض حملة بوالص الحياة
١٣٦٦.٨٤٦	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	٥٠.٧١٢٦	إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٨٦.٠٥٣	المتحصل من بيع إستثمارات عقارية
٣٧١.٦٠٠	١٦٣.١٠١	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١.٩٩٨.٩١٠)	(١.٠٠٠.٠٠٠)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥٠.٦٨٤٩)	(٩٦٧.٧٢٥)	القروض
(٢.١٠٠.٠٠٠)	(١.٤٧٠.٠٠٠)	بنود دائنة
(٤.٦٠٥.٧٥٩)	(٣.٤٣٧.٧٢٥)	توزيعات أرباح نقدية
١.٥٦٣.٩٥٢	(٢٢٤.٤٢٨)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨.١٩٤.٩٠٧	٧.١٠٥.٣٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩.٧٥٨.٨٥٩	٦.٨٨٠.٩٥١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠١١١٦	٢١٢٢٣٢٩	الأقساط المكتتبة -
٩٨٣٢٢٢	٩٦١١٣١	الأعمال المباشرة
٢٠٩٩٤٣٣٨	٣٠٨٣٤٦٠	إعادة التأمين الوارد
		إجمالي الأقساط
		ينزل:
٨٩١٣٨٢	٩٣٩٩٩١	أقساط إعادة التأمين المحلية
١٠٣٣٨٦٥	١١٩٠٣٩٩	أقساط إعادة التأمين الخارجية
١٠٦٩٠٩١	٩٥٣٠٧٠	صافي الأقساط
		يضاف:
٣٩٥٥٥٥٢	٤٧٣٠٤٨٧	المخصص الحسابي في بداية الفترة
١٨٦٥٣١	٢٧٩١٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٧٦٩٠٢١	٤٤٥١٣٢٣	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٤٤٨٥٥٥٩	٤٩٨٢٦١٩	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٢٣٠٤٨٧	٣١٨٨٩٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٢٥٥٠٧٢	٤٦٦٣٧٢٥	صافي المخصص الحسابي
٥٨٣٠٤٠	٧٤٠٦٦٨	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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٧٨١٤١	٩٦٩٦٥١	التعويضات المدفوعة
٣٢٧٧٠١	٥٩٢٧٦٢	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٧٩٧٢٥٨	٧٥٤٣٣٢	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٦٠٨٥٨٤	٨٠٨٠٨١	صافي التعويضات المدفوعة
٧٩٠٨٢٨	٨١٠٥٨٩	يضاف:
٦٥٦٢٥٠	٦٥٧٥٦٣	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغة
١٣٤٥٧٨	١٥٣٠٢٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
٥٠٣٣٨٧	٨٠٤٩٦٠	ينزل:
٣٧٨٦١٩	٦٦٧٩٦٤	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغة
١٢٤٧٦٨	١٣٦٩٩٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٦١٨٣٩٤	٨٢٤١١١	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
		صافي تكلفة التعويضات

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

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٨٣,٠٤٠	٧٤٠,٦٦٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٦١٨,٣٩٤	٨٢٤,١١١	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٣١,١٧٧	٣٢,٣٢٠	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٤٤٤,٨٧٩	٣٩١,٢٧٥	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٦,٣٠٧	-	إيرادات أخرى
٤٤٧,٠٠٩	٣٤٠,١٥٢	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٤٣,٩٠٨	٤٢,٢٢٨	تكاليف إقتناء وثائق
١٦٩,٣٩٠	١٨٦,٥٧٣	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٧٢,٤٧٧	٧٣,٢٦٩	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٨٥,٧٧٥	٣٠٢,٠٧٠	مجموع المصروفات
١٦١,٢٣٤	٣٨,٠٨٢	ربح الاكتتاب

(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 ٢٠٠٠.٠٠٠ 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 (٦) المنعقد ١٨ تشرين الأول ٢٠١٥.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً 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 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 ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٤ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات) توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقااص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقااص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضرائب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تريل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
معيار رقم (١٥) يبين 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) الأيجارات.

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 ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار 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 آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات 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.

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

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين 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 اکتوارية.
- 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 أيلول ٢٠١٥			داخل الأردن - ٢٠١٥
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	
٥٠٧١٤٠٠	٤١٦٣٧٤١	٤٨٧٥٠	٢٩٥٧٤٢	٣٨١٩٢٤٩	داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٣٫٧٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢٫٥٠٪ الى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٦٢٥٠	٢٧٦٢٥٠	البنك الأهلي الأردني
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	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 ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٠٦٧٤٣٤	٦٨٤٥٠١٤	داخل الأردن أسهم مدرجة
٢٥٥٩١٨٠	٢٤٤٢٤٤٦	خارج الأردن أسهم مدرجة
٩٦٢٦٦١٤	٩٢٨٧٨٦٠	المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٤٨٣٣٤٤	١٠٩٠٦١٦٢	داخل الأردن
٤١٠٨٥٢٨	٤١٠٨٥٢٨	أسهم مدرجة
١٣٥٩١٨٧٢	١٥٠١٤٦٩٠	أسهم غير مدرجة
		المجموع
٥٨٧٧١١٨	٥٦١٠٠٨٣	خارج الأردن
٢٣٢٣٥١٢	٢٣٢٣٥١٢	أسهم مدرجة
٨٢٠٠٦٣٠	٧٩٣٣٥٩٥	أسهم غير مدرجة
٢١٧٩٢٥٠٢	٢٢٩٤٨٢٨٥	المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٤٣٢,٠٤٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٧٧٣,٠٣٠	١٤٥٤٢,٤٤٩	اراضي*
١٤٣٥٩,٢٨٣	١٤٤٩٤,٥٢٠	مباني
(١,٢٩٢,٨٩٨)	(١,٥٧٤,٥٦٩)	الاستهلاك المتراكم**
٢٧,٨٣٩,٤١٥	٢٧,٤٦٢,٤٠٠	المجموع***

- * يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١٣٣,٣٢١ دينار غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل باسم احد اعضاء مجلس الادارة.
- ** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٢٨١,٦٧١ دينار و ١٢٠,٦٩٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣٠ أيلول ٢٠١٤.
- *** تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤١,١٧٣,٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٣٢٨٧١	٢٨٩٨٤٢٤	نعم حملة وثائق التأمين
٣٤٢٢٦٥	٤٠٤٢٩١	نعم الوكلاء
٥٩١٧٧٥	٧١٤٠٢٩	نعم الوسطاء
٨٥٦٢٨	١٠٢٤٢٩	نعم الموظفين
٤٤٤٤٨٥	٦٤٨٠٥٥	نعم أخرى
٣٥٩٧٠٢٤	٤٧٦٧٢٢٨	
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	
٣٠٠٠٣٨٤	٤١٧٠٥٨٨	ينزل: مخصص تدني مدينون

(٨) نعم معيدي التأمين المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٦٥١٦٥	١٤٦٦٨٨٨	شركات التأمين المحلية
٣٠٠٩٩٠٥	٣٢٣٥٦٦٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٤٢٧٥٠٧٠	٤٧٠٢٥٥٣	
٣١٠٨٢٤	٣١٠٨٢٤	
٣٩٦٤٢٤٦	٤٣٩١٧٢٩	ينزل: مخصص تدني نعم معيدي التأمين
		صافي نعم معيدي التأمين

(٩) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٢٨٧٨٤	٣٢٨٤٥٥	البنك الاردني الكويتي
٨٤٨٢٣٥	٧٨٠٨٣٩	بنك عودة
٢٠٧٧٠١٩	١٠٩٢٩٤	

يمثل هذا البند الجزء المستغل من الحسابات الجارية المدينة الممنوح من البنك الاردني الكويتي وبنك عودة بالدينار الاردني بسقف ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار و ١٠٠٠.٠٠٠ دينار على التوالي.

تم منح التسهيلات من البنك الاردني الكويتي مقابل كفالة الشركة وبسعر فائدة ٨.٢٥٪ وتستحق بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٦.

حصلت الشركة على قرض تسهيلات جاري مدين من بنك عودة بسقف ١٠٠٠.٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٨.٢٥٪ بضمان الشركة ويستحق بتاريخ ١ آذار ٢٠١٦.

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٠.٦٥٨	٥٩.٦٧٦	ذمم الوكلاء
٣.٦٦٦	٤.٥٤١	ذمم موظفين
٨١.١٥٥	٩٤.٠١٣	ذمم الوسطاء
١٣.٥٦.٩٥٤	١١.٧٧.٧٠٨	ذمم اخرى*
١.٤٩٢.٤٣٣	١.٣٣٥.٩٣٨	

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

(١١) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٢٣٩٧٤	٢٥٨٧٢٥
٦٩٧٣٥٣٧	٥٠٣٨٣٩٢
٧٣٩٧٥١١	٥٢٩٧١١٧

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٩٨٨٨٨	١٠١٢٧٥٧
(٢٨٦٧٥٤)	(٦٥٩٨٠٠)
١٢٦٠٤٧	٤١١٩٣١
-	(٢٦٦٠٠٠)
٣٣٨١٨١	٤٩٨٨٨٨

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٦٠٤٧	٤٠٢٣٩٤
(٣٥٨٣٨)	١٠٨٦٨٢
-	٣١٥٩٨
٩٠٢٠٩	٥٤٢٦٧٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(إطفاء) إثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦٩٠.٠٠٤	١٣٩٥.٩١٧	الربح المحاسبي
(٢٧٢٥.٠٤٧)	(٢٨٨٠.٨٧٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٧١١.٦٨٥	٢.١٠.١٥٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٦٧٦.٦٤٢	٥٢٥.١٩٦	الربح الضريبي
٤٠٢.٣٩٤	١٢٦.٠٤٧	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%١٥	%٩	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 ٢٠١٣.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٤			
الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
مطلوبات ضريبية مؤجلة:					
أرباح غير متحققة - محفظة					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من					
خلال قائمة الدخل					
١٢٤.٢٢٦	٨٨.٣٨٨	٣٦٨.٢٨٢	(١٤٩.٣٢٤)	-	٥١٧.٦٠٦
أرباح غير متحققة - محفظة					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من					
خلال الدخل الشامل الآخر					
٦.١١٣٢	٨٢٨.٣٩٣	٣.٤٥١.٦٤٠	٩٤٦.٩٢٢	-	٢.٥٠٤.٧١٨
٧٢٥.٣٥٨	٩١٦.٧٨١	٣.٨١٩.٩٢٢	٧٩٧.٥٩٨	-	٣.٠٢٢.٣٢٤

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

المطلوبات		الموجودات	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
٧٢٥,٣٥٨	٨٢٢,٤٣٣	-	٣١,٥٩٨
٢٢٧,٢٦١	١٢٤,٢٢٦	-	-
(٣٥,٨٣٨)	(٢٢١,٣٠١)	-	(٣١,٥٩٨)
٩١٦,٧٨١	٧٢٥,٣٥٨	-	-

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

(١٣) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الاقساط		القيمة الكليّة	المتبقية	دورية الاقساط	نسبة الفائدة	المبلغ
المبلغ	القيمة					
دينار	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
دينار	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ - (غير مدققة)						
١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	سنوي	٨,٢٥	لا يوجد
٤,٩٩٢,٣٦٩	١٠	١٠	٥	نصف سنوي	٨,٢٥	أرض جبل عمان
٥,٩٩٢,٣٦٩						المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - (مدققة)						
١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	سنوي	٩,٧٥	لا يوجد
٥,٩٩٢,٣٦٩	١٠	١٠	٦	نصف سنوي	٨,٥٠	أرض للمشروع
٦,٩٩٢,٣٦٩						المجموع

• وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٦ ويجدد سنوياً وحتى السداد التام وقد تم خلال العام استغلال ما قيمته ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من اصل هذا القرض، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية ائتمانيات.

• 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٪ ويعدّها أصبحت الفائدة ٨,٢٥٪ وقد تم سحب مبلغ ٩,٩٩٢,٣٦٩ من هذا القرض وتم تسديد خمس دفعات منه حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥، ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١٤) رأس المال

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

(١٥) الاحتياطات القانونية

لم تَقم 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 ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦٠٤٣٧٢	١٩٠٣٥٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩٢٢,٠٨٦)	٩٤٦,٩٢٢	التغير خلال الفترة / السنة
٢٢١,٣٠١	(٢٢٧,٢٦١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٩٠٣٥٨٧	٢٦٢٣,٢٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٧٦,٢٦٩	٤٥٦,١٥٨	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
١,٠٨٥,٩٥٩	١,٠٤٢,٨٨٦	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
٤,٢٧٥	(٣,٣٧٧)	صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٨٤,٤٩٩	(١٤٩,٣٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
-	١٣٠,٨٣٢	ارباح بيع استثمارات عقارية
(٢٧٢,٤٢٦)	(٦٤٩,٥٠٢)	صافي مصاريف المبنى الإستثماري جبل عمان
١٤٨,٦٩٠	١٦٧,٧٠٠	صافي إيرادات الإيجارات
٢,١٢٧,٢٦٦	٩٩٥,٣٧٣	المجموع
٣٦٢,١٦٩	٣٢٥,١٦١	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
١,٧٦٥,٠٩٦	٦٧٠,٢١٢	

(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 الفترة / دينار المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٤٧٣٣٠ ٢١٠٠٠٠٠٠	١٣٠٥٧٠٨ ٢١٠٠٠٠٠٠	(٣٨٣٤٧٨) ٢١٠٠٠٠٠٠	(٢٣٦٤٣٨) ٢١٠٠٠٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة الاساسية والمنخفضة للسهم من ربح الفترة
٠.١٠٢	٠.٠٦٢	(٠.٠١٨)	(٠.٠١١)	

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 أيلول ٢٠١٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك يضاف: ودائع لدى البنوك ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٣) صافي النقد وما في حكمه
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٨٩٨٠٨ ٥١٤٠٥٧١ ٣٢٥٠٠٠	٣٠٤٢٢١٠ ٤١٦٣٧٤١ ٣٢٥٠٠٠	
٧١٠٥٣٧٩	٦٨٨٠٩٥١	

(٢٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع نم التامين 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 العليا	
الادارة	الادارة العليا	الادارة العليا	الادارة العليا
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٩٧٣	٦٤٩٣٠	٦٥٩٠٣	٥٥١١٥
١٠١٦٦	٣٩١٦	١٤٠٨٢	١٦٣٩٣
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
ذمم مدينة			
تعويضات موقوفة وذمم دائنة			
عناصر قائمة الدخل:			
اقساط الاكتتاب			
تعويضات			
١٤٩١٩			
١٥٤٣٨			
١٥٢٩٥			
١٧٩٥٣			

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	رواتب ومكافآت اخرى
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٠٣ر٦٧٨	٨٢٧ر٦٩٧	
٢ر٣٥٤	٣ر٠٨٧	
٨٠٦ر٠٣٢	٨٣٠ر٧٨٤	

(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 ٦٠٥ر٦١٠ر٧ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٠,٢٢٩,٢٠٤ دينار مقابل ٢٢٠,٩٩٦ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ على التوالي.

(٢٣) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٠٠,٤٧٠ دينار اي ما نسبته ٧٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٤) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الاول ٢٠١٤ دينار	٣٠ ايلول ٢٠١٥ دينار	
٧١١,٩٠٠	٨٠٠,٤١٠	الموجودات -
٤٤٠,٩٧٣	٤٥٨,٧١٠	ودائع لدى البنوك
٣٩٦,٠٠٠	٣٩٦,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨٩,٩٧٤	٧٠٧,٣٠	استثمارات عقارية
٦٢٠,٧٦١	٦٤٩,٠٥٤	قروض حملة وثائق حياة
		مجموع الاستثمارات
١٠١,٢٧٣	٥١٠,٢٤٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤٤,٤٨٥	٤٨٨,٩٩٩	مدينون، صافي
٢٣٥,٠٥١	١٦٥,٣٥١	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٠٢,٢٨٥	٣٤٧,٦٥٩	شيكات برسم التحصيل
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٣,٠١	١١,٢٩٨	ممتلكات ومعدات
٢٣٨,٤٠٩	٢٣٩,٤٩٣	موجودات أخرى
٨٦٧,٠٣٦	٨٢٥,٣٨٤	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١٣٦,٩٩٦	١٥٣,٠٢٦	المخصصات الفنية
٤٤٥,١٣٢	٤٦٦,٣٧٥	صافي مخصص الادعاءات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٤٦٣,٨٣١	٤٨٦,٦٥١	مخصصات فنية أخرى
		مجموع المخصصات الفنية
٢٥٤,٠٦٥	١٥٩,٠١٧	دائنون
٦,٥٥٥	٩,٧٠٢	مصاريف مستحقة
٤١٨,٢٢١	٤٨١,١٥٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٧,٨٢٤	٣٢,٥٣٥	مخصص ضريبة الدخل
٨٣,١٨٠	١٢٥,٧٤٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠,٤٣١	١٠,٩٩٨	مطلوبات أخرى
١٨٨,٣٣٤	٢٠,٠٨٥	مجموع المطلوبات
٢٦٣,٤٠٣	٣٩٨,١٩٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨٨,٥٢٨	٩٨,٠٥٨	جاري المركز الرئيسي
٨٦٧,٠٣٦	٨٢٥,٣٨٤	مجموع المطلوبات