



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٧/٥/١

اشارتنا : ٤١٦/١/١/٥/١٠٤

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة / بورصة عمان المحترمين

Subject: Quarterly Report as of
31/03/2017

الموضوع : التقرير ربع السنوي كما في
٢٠١٧/٣/٣١

Attached the Quarterly Report of
Middle East Insurance Co as of
31/03/2017.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع
السنوية المراجعة لشركة الشرق الأوسط للتأمين
كما في ٢٠١٧/٣/٣١ .

Kindly accept our high
appreciation and respect

ونتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

Middle East Insurance Co.

شركة الشرق الأوسط للتأمين

Mo'nes Haddad
Deputy General Manager Finance

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

شركة الشرق الأوسط للتأمين
المساحة العامة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٠١ نيسان ٢٠١٧

الرقم المتسلسل: ٤٧٩٨

رقم الملف: ٤١٦

الجهة المختصة: مكتب السجل والمعلومات

Lara/C

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧

**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 المساهمة العامة محدودة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة إدارة التأمين الاردنية عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - إبراهيم بقرن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ نيسان ٢٠١٧

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات -
١٠.١٥٠.٢٦٢	١٠.٩٨٧.٧٥٩	٣	ودائع لدى البنوك
٨.٢٦٧.٠٣٠	٨.٥٧٨.٣٩٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١.٤٥٨.٢٧٩	٢١.٣٥٨.٣٤٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٥.٣١٦.٠٧٤	٢٥.٢٥٨.٨٠١	٦	استثمارات عقارية
٦٦٤.٥٧١	٦٦٦.٩٧٤		قروض حملة وثائق الحياة
٦٥.٨٥٦.٢١٦	٦٦.٨٥٠.٢٧٦		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٢.٧١٦.٩٦٤	٢.٨٤٦.٠٢١		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٢٧.٥٦١	٤٦٤.٧٠١		شيكات برسم التحصيل
٥.٩٤٤.٧٣٠	٦.٩٧٧.٣٧٠	٧	مدينون، صافي
٥.٨٧٩.٩٨٠	٥.٥١٩.٣٩٨	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٠.٩٥١	-	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥.٨٢١.٢٣٩	٥.٧٦٥.٨٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣.٢٣٦	٣١.١٥٩		موجودات غير ملموسة، صافي
٦٩٢.٣٢٣	١.١٣٢.٧٠٥		موجودات أخرى
٨٧.٣٨٣.٢٠٠	٨٩.٥٨٧.٤٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٨.٣٥٩.٩٥٣	٨.٥٤١.٦١٠		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٣.٦٤٢.٤٩٥	١٣.٦٩٨.٠٢٨		مخصص الادعاءات، صافي
٥.٠٦٧.٦٩٨	٤.٨٨١.٣٧٧		المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
٢٧.٣٢٠.١٤٦	٢٧.٣٧١.١٠٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
١.٠٩٢.٧٥٠	١.٠٣٧.٧٧٢	٩	دائنون
٦٥.٥٩١	١٦٢.٩١١		مصاريف مستحقة
٧.١٣٤.١١٩	٨.٠٢٨.٧٨٩	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٤٣.٨٠٧	٢٦٧.٢٣٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١.٧٢٨.٦٨٥	١.٧٦٧.٤٦٢	١١	مخصص ضريبة الدخل
٦٤٣.٩٨٨	٦٨٣.٧٨١	١١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦.٩٧٠.٢٤١	٧.٠٢٦.٨٨٠		مطلوبات أخرى
٤٥.١٩٩.٣٢٧	٤٦.٣٤٥.٨٤٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			حقوق الملكية -
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٢١.٠٠٠.٠٠٠	١٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥.٢٥٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠	١٣	احتياطي اجباري
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	١٣	احتياطي اختياري
٢.٠٣٩.٢٩٧	١.٩٦٣.٣٤٨	١٤	احتياطي القيمة العادلة
١١.٨٩٤.٥٧٦	١١.٨٩٤.٥٧٦		الأرباح المدورة
-	١.١٣٣.٧٢٥		ربح الفترة
٤٢.١٨٣.٨٧٣	٤٣.٢٤١.٦٤٩		مجموع حقوق الملكية
٨٧.٣٨٣.٢٠٠	٨٩.٥٨٧.٤٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٩٤٥٢٥١٩	١٠٥٩٦٠٢٦	اجمالي الاقساط المكتتبة
٥٣٨٥٧٦٤	٥٧٤٦٩٨٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٠٦٦٧٥٥	٤٨٤٩٠٤٢	صافي الاقساط المكتتبة
(٤٥٢٤٢)	(١٨١٦٥٧)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦٥٥٧	١٨٦٣٢١	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٠٢٨٠٧٠	٤٨٥٣٧٠٦	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٧٣٣	عمولات مقبوضة
٢١٢٧٤٧	٢٧٦٢٤٩	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات الاكتتاب الاخرى
٣٧٨٦٤	٨٨٦١١	فوائد دائنة
٥٨٦٢٢٤٩٧	٨٦٥١٣٦	١٥ صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٧٣٥١	٢٦١	إيرادات أخرى، بالصافي
١٠٥٧٠٨٥٣	٦٥١٣٦٩٦	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٨١٣٧٥٧٠	٥٣٢٠١٨٩	التعويضات المدفوعة
٤٣٠٥٢	١٣٥٩٧٧	استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
٦٦٦٥٤٣	٧٩٥٦٤٢	ينزل: مستردات
٤٦٣٦٤٥٣	١٦٦٤٤٥٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٨٧٧٦٢٦	٢٩٩٦٠٦٥	صافي التعويضات المدفوعة
(٢٢٧٩٠٣)	٥٥٥٣٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٨٨٦٦٥	٨٣٧٤٨٠	نفقات موظفين موزعة
٣٠٠١٥٢	٣٥٦٠٢٦	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٥٠٢١٠	٥٥٤٩٨	اقساط فائض الخسارة
٣٥٩٣٧٣	٥٠٢٠٩	تكاليف إقتناء الوثائق
٢٩٢٧٦	١٦٧٦٤	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٤١٧٧٣٩٩	٤٨١٩٥٧٥	صافي عبء التعويضات
١٥٢٥٩٣	١٥٦٣٥١	نفقات الموظفين غير موزعة
٥٨٩٧٢	٦٠٥٩٤	استهلاكات واطفاءات
٨٩٩٨٥	٩٠٤٢٤	استهلاك الإستثمارات العقارية
٤٧٩٧٢	٥٨٢٧١	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
٣٣٠٠٦	-	فوائد مدينة
١٧٥٤٨	٢٧٨٦٥	مصاريف أخرى
٤٥٧٧٤٧٥	٥٢١٣٠٨٠	اجمالي المصروفات
٥٩٩٣٣٧٨	١٣٠٠٦١٦	الربح للفترة قبل الضريبة
١٠٥٣٨٣٩	١٦٦٨٩١	١١ ينزل: ضريبة الدخل
٤٩٣٩٥٣٩	١١٣٣٧٢٥	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٣٥	٠/٠٥٤	١٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٩٣٩٥٣٩	١١٣٣٧٢٥	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة لا يتم تصنيفها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٨٩١٤٦	(٧٥٩٤٩)	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٨٤٧٩	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦٧٥٧١٦٤	١٠٥٧٧٧٦	

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمذموم	احتياطي اجباري	دينار	احتياطي اختياري	دينار	احتياطي القيمة العادلة	دينار	أرباح* مدررة	دينار	ربح الفترة	دينار	المجموع
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٧,٠٣٩ (٧٥,٩٤٩)	-	١١,٨٩٤,٥٧٦	-	١,٣٣٣,٧٢٥	-	٤٢,٨٧٣,١٨٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٣,٧٢٥	-	١,٠٥٧,٧٧٦	
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٠٩٦	١١,٨٩٤,٥٧٦	١,٣٣٣,٧٢٥	١,٣٣٣,٧٢٥	١,٣٣٣,٧٢٥	١,٣٣٣,٧٢٥	٤٣,٢٤١,٢٤٩	
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٤,٧٥٧	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٣,٣٤٧,٧٧٣	٢٨,٤٧٩	٢,٧٧٣,٧٨٥	-	٢,٧٧٣,٧٨٥	-	٣٧,٤٢١,٨٨٩	
-	-	-	-	١,٤٦,٧٨٩	٢٨,٤٧٩	٢٨,٤٧٩	٤,٩٣٩,٥٣٩	٤,٩٣٩,٥٣٩	٤,٩٣٩,٥٣٩	٦,٧٥٧,١٦٤	
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٤,٧٥٧	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٣,٣٤٧,٧٧٣	٢,٧٧٣,٧٨٥	٢,٧٧٣,٧٨٥	٤,٩٣٩,٥٣٩	٤,٩٣٩,٥٣٩	٤,٩٣٩,٥٣٩	٤٤,١٧٩,٠٥٣	

٣١ آذار ٢٠١٧ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ آذار ٢٠١٦ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٦

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦

* يشمل هذا البند أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٩٨١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٩٦٧ دينار ٣١ آذار ٢٠١٦.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٥٩٩٣٣٧٨	١٣٠٠٦١٦	ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية		
١٤٨٩٥٧	١٥١٠١٨	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٥٢٤٢	١٨١٦٥٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٥٥٧)	(١٨٦٣٢١)	صافي المخصص الحسابي
(٢٢٧٩٠٣)	٥٥٥٣٣	صافي مخصص الادعاءات
١٧٥٤٨	٢٣٤٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٠٦٢٨٨	(٣١١٣٦٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣٤٥٦٤٦)	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٣٣٠٠٦	-	فوائد مدينة
(٣٧٨٦٤)	(٨٨٦١١)	فوائد دائنة
١٢٢٦٤٤٩	١٢٥٩٥١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٨٤٣٦٢)	(٣٧١٤٠)	شيكات برسم التحصيل
(٣١٧٥٤٠)	(١٠٣٢٦٤٠)	مدينون
(٢٣٢٥٢٥)	٣٦٠٥٨٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٩٥٢٥٧٨)	(٤٤٠٣٨٢)	الموجودات الأخرى
(٢٢٧٨٠٠)	(٥٤٩٧٨)	دائنون
(٣٨٢١٧٦)	٨٩٤٦٧٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥١٤٩٢	١٥٣٩٥٩	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
(٧٣٢٥)	-	تعويضات نهاية خدمة مدفوعة
(٨٢٦٣٦٥)	٩٧٠٠٢٢	التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٥٠٢٠)	(٥٣٣٨٦)	الضريبة المدفوعة
(٨٣١٣٨٥)	٩١٦٦٣٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٣٢٨٣٨	-	صافي بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٧٩٨٢٨	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٤٨٧٥٠)	-	ودائع لدى البنوك
(١٩٩٩٢٤)	(٣٣١٥١)	شراء استثمارات عقارية
(٢٦٧٨٣)	(٢٤٠٣)	قروض حملة بوالص الحياة
(٢٢٩٨)	(٣١٣٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٢٣٩٥)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٣٠٠٦)	-	فوائد مدفوعة
٣٧٨٦٤	٨٨٦١١	فوائد مقبوضة
٥٨٠٧٣٧٤	٤٩٩١٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٣٩٩٢٣٦٩)	-	القروض المسددة
١٢٢٠٧٨٦	-	بنوك دائنة
(٢٧٧١٥٨٣)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٢٠٤٤٠٦	٩٦٦٥٥٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٨٨٩٣٩٥	١٢٥٤٢٢٢٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٠٩٣٨٠١	١٣٥٠٨٧٨٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الحياة		
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
٧٠٨٨٩٣	٨٥٦٣٧٠	الأعمال المباشرة
٣١٣٥٠٠	٢٩٢٥٨٥	إعادة التأمين الوارد
١٠٢٢٣٩٣	١١٤٨٩٥٥	إجمالي الأقساط
		ينزل:
٣٠٦٢٢٤	٢٨٦٥٣٤	أقساط إعادة التأمين المحلية
٤٥١٢٣٤	٥٥٢٥١٨	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٢٦٤٩٣٥	٣٠٩٩٠٣	صافي الأقساط
		يضاف:
٥٠٠١٩٢٢	٥٣٨٣٢٣٦	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٢٧٧٦٣١	٣١٥٥٣٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٧٢٤٢٩١	٥٠٦٧٦٩٨	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٥٠٦٠٣٥٢	٥٢١٩٤٤٥	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٣٤٢٦١٨	٣٣٨٠٦٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٧١٧٧٣٤	٤٨٨١٣٧٧	صافي المخصص الحسابي
٢٧١٤٩٢	٤٩٦٢٢٤	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الحياة		
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٠٤ر٤٢٩	٣٥٧ر٧٩٠	التعويضات المدفوعة
٤٣ر٠٥٢	١٣٥ر٩٧٧	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٤٨١ر١٢٤	٢٩٢ر٤١١	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
١٦٦ر٣٥٧	٢٠١ر٣٥٦	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٨١٤ر٥٩٣	١ر٠٠٦ر٥٥٩	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
٦٧٠ر٤٨٨	٨٢٣ر١١٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٤٤ر١٠٥	١٨٣ر٤٤٢	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٩٥٨ر٠٣٨	٨١٨ر٤٠٦	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
٧٧١ر٣٦٥	٦٧٥ر٠٣٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٨٦ر٢٧٣	١٤٣ر٣٦٨	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
١٢٣ر٧٨٩	٢٤١ر٤٣٠	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٧١ر٤٩٢	٤٩٦ر٢٢٤	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
١٢٣ر٧٨٩	٢٤١ر٤٣٠	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
١١ر٥٧٠	١٧ر٤١٤	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٣٢٧ر٢٠٥	١٩٤ر٨٠٥	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١٣ر٠٣٢	١٤ر٩٧٤	إيرادات أخرى
٤٩٩ر٥١٠	٤٨١ر٩٨٧	مجموع الإيرادات
		ينزل:
١٧ر٦٣٤	٣٠ر٣٣٧	تكاليف اقتناء الوثائق
١٠١ر٢٣٩	٩٩ر٢٣٢	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٩ر٢٧٦	١٦ر٧٦٤	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٤٨ر١٤٩	١٤٦ر٣٣٣	مجموع المصروفات
٣٥١ر٣٦١	٣٣٥ر٦٥٤	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

	فروع الغرى		التي		المسؤولية		الممتلكات		الحريق والأضرار		الطيران		البحرى والثل		الركبات	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الجميع	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
التعميمات المدققة	٧٠٣٣ر٤١	٤٣٩٦٧ر٣٩٩	٩٦٦٨ر٢٦	٩٥٩ر٩٨١	٣٣ر٣٨٤	١١٣ر٥٣	٣٠٣ر٣٥	٦٥٩ر٤٠	-	-	-	٤٦٨ر٣٧٠	٢٣ر٣٦٦	٣ر١٧١ر١٣	٣ر٢٩٧ر٢٩٠	التعميمات المدققة
	٦٦٦ر٥٤٣	٧٩٥ر٦٤٣	-	-	-	-	٧٩٨	٥٩٩	-	-	-	-	-	٦٦٥ر٣٤٥	٧٩٥ر٠٤٣	المستورات
	٦٣٣ر٤٦٩	٧٣٦ر٣١٧	-	٤٨٨ر٥٥٣	٦٦٦ر٤٧١	٣ر٧٠	٦٠ر٦٥	٥١ر٩٧٥	-	-	-	-	١٨٩ر٧	٨٠ر٣٨٢	٢٠ر٢٧٤	حصة معنوي التأمين المحلي
	٣ر٥٢١ر٦٠	٦٣٥ر٣٣١	٧ر٨٧٠	-	٢٦ر٨٥٠	١ر٣٨	٣ر٣٨ر٢٠	٥٩٤ر٤٠٣	-	-	-	٤٤٨ر٣٢٠	١٩ر٣٧٢	-	-	حصة معنوي التأمين الخارجي
صافي التعميمات المدققة	٢ر١١١ر٦٦٩	٢ر٣٩٤ر٣٠٩	١٩٩٩٨	٥ر٥٥١	٢٢٧ر٤٥٤	٢٩٨ر١٠	١ر٧٦٤	١١٥	٣٥ر١٧	٥ر٩٦٣	-	-	١٩ر٩٥٠	٢ر٩٧	٢ر٤٢٥ر٨٦	٢ر٤٨١ر٧٧٣
	٢٧ر٣١٧ر٣١٧	٢٢ر٨٤٧ر٣٢٣	٦٩ر٧٦٠	١٠١ر٣٧٥	١١٤ر٠٩٢	٢٤٨ر٣٥٥	٤٧٢ر٤٥٠	٤٧٧ر٦٧٥	١٣ر٦٠٣ر٦٣	٤٤٣ر٣٢٦	٦٠ر٣٠٠	٨١ر٣٠٠	٢ر٨١٧ر٥١	٣ر٠٨٤ر١٢	١١ر٦٧٢ر٦١	١٣ر٣٧٧ر٤٦٤
	١ر٥٩٦ر٩٣	١ر٤٠٤ر٣٥٥	١ر٠٠٠	١ر٠٠٠	٢٥٦ر٤٤٩	٢٦٢ر٥٠٥	١٣ر٩٥٩	١٣ر٩٥٩	١٠٨ر٢٢٦	١٠٨ر٢٢٦	-	-	١١٢ر٣٨٤	١١٢ر٣٨٤	١ر٠٣ر٧٥	٩٠٥ر٣٨١
	١٦ر٣٣٩ر٣١	١٠ر٤٠٨ر٣٤١	٥٦ر٥٥٧	٨٠ر٨٨٥	٧٩ر٨٦٤	١٣٣ر٤٤٩	٤٥٨ر٣٧٢	٤٦٣ر٨٨٥	١١ر١٩٩ر٣٨١	٥ر١٧٦ر١٤١	٥٧ر٠٠٠	٧٨ر٠٠٠	٢ر٣٩٦ر٤٢٢	٢ر٥٩٩ر٣٢٩	٢ر٠٧٢ر٣٥	١ر٣٢٦ر٣٤٢
حصة معنوي التأمين (مبلغه)	٣٢٤ر١١	٣٢٨ر٧٥١	-	-	١٧٩ر١٤	١٨٣ر٣٥٤	١٢ر٣٠٧	١٢ر٣٠٧	٧٠ر٨٠٢	٧٠ر٨٠٢	-	-	٦١ر٤٨٨	٦١ر٤٨٨	-	-
	١١ر٩٩٩ر٢٨	١٣ر١٤ر٨٦	١٤ر٢٠٣	٢١ر٣٩٠	١١١ر١٦٣	١٥٣ر٣٥٧	١٥ر٣٢٠	١٥ر٤٢	٤٧٨ر٩٠٦	١٨٨ر١٢٥	٣ر٣٠٠	٣ر٣٠٠	٥٧٢ر٣٢٥	٥٣٦ر٤٦٩	١٠ر٣٠٣ر٩٠١	١٢ر٩١٦ر٠٣
	صافي مخصص الإذاعات في نهاية الفترة															
	يؤزل:															
صافي مخصص اذاعات في بداية الفترة	٢٨ر٢٤٠ر٩٢	٢٢ر٤٨٧ر٩٩٤	٧٥ر٣٣٨	١١٩ر٢٠٧	١٣٢ر٤١٢	١٣٤ر١٤٣	٤٦٣ر٤٠٠	٤٦٥ر٣٠٠	١٣ر٢١٤ر١٥٨	٥ر٢٦٢ر٨٧	٦٠ر٣٠٠	٨١ر٣٠٠	٢ر٦٩١ر٣١٨	٣ر٠٤٣ر٧١٢	١١ر٧٨٨ر٦٦	١٣ر٣٨١ر٤٥
	١ر٨١ر٧١	١ر٢٠٤ر٢٨	١ر٠٠٠	١ر٠٠٠	٢٤١ر٢٧	٢٨٠ر٨٢	١٣ر٩٥٩	١٣ر٩٥٩	١٠٨ر٢٢٦	١٠٨ر٢٢٦	-	-	١١٢ر٣٨٤	١١٢ر٣٨٤	١ر٠٣ر٧٥	١٠ر٨٧٧ر٧٧
	غير مبلغه															
	يؤزل:															
حصة معنوي التأمين (مبلغه)	١٧ر٢٠٨ر٣٨٤	١٠ر٣٥١ر٣٨١	٦٢ر١٠٥	١٠٢ر٢٦١	٩٢ر٣٨٨	٩٢ر٣٠٠	٤٤٧ر٣٧٢	٤٥١ر٣٧٨	١٣ر٣٦١ر٦٨	٥ر١٣١٨ر٣٤	٥٧ر٠٠٠	٧٨ر٠٠٠	٢ر٢٩٣ر٣٢٢	٢ر٥٩٣ر٣٩٨	١ر٩٩٣ر٣٧٤	١ر٩٤٤ر٣١٠
	٣١٣ر٣١٦	٣٤١ر٣٢٤	-	-	١٦٨ر٣٦٩	١٩٦ر٢٦٧	١٢ر٣٠٧	١٢ر٣٠٧	٧٠ر٨٠٢	٧٠ر٨٠٢	-	-	٦١ر٤٨٨	٦١ر٤٨٨	-	-
	حصة معنوي التأمين (غير مبلغه)															
	١٢ر٠٨٤ر٦٣	١٣ر٤٩٩ر١٢٧	١٤ر٣٣٣	١٨ر٣٤٦	١١٢ر٠٣٣	١٢٤ر٣٥٨	١٦ر٢٢٥	١٥ر٣٢٤	٤٤٠ر٣١٤	١٨١ر٣٧٧	٣ر٣٠٠	٣ر٣٠٠	٥٤٤ر١٩٢	٥٣٦ر٣١٠	١٠ر٨٩٨ر٣١٧	١٢ر٦٢٣ر٩١٢
صافي مخصص الإذاعات في بداية الفترة	٢ر٥٢٥ر٣٢٤	٢ر٨١٠ر٦٨	١ر٨٦٨	٨ر٥٩٥	٢٢٧ر٨٥	٢٢٧ر٤٠٩	١٦٩	١٦٩	٢٣ر٦٠٩ (٦٧)	١٢ر٣١١	-	-	٤٦٣ر٨٣	٧ر٣٥٦	٢ر٢٣٠ر٢٣٠	٢ر٤٥٤ر١٢٤
	صافي كلفة التعميمات															

يؤزل:

صافي مخصص اذاعات في بداية الفترة

مبلغه

غير مبلغه

يؤزل:

حصة معنوي التأمين (مبلغه)

حصة معنوي التأمين (غير مبلغه)

صافي مخصص الإذاعات في بداية الفترة

صافي كلفة التعميمات

شركة الشرق الأوسط للتأمين العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الشرق والاضار الاخرى									
الممتلكات			الطيران			الحري والنقل			المركبات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٣٢٧٨٠٤٠٢٠٦	٤٨٢٠٣٥٧٤٨٢	٢٠٠١٦	١٧٣٣٣١	٢٤٠١٤٠٢٠١٣	٩٠٠١٣٨٨٢٠٥١	-	-	١٧٣٤٩١٢١١٠٢٨	٢٠٢٩٤٥٧٩٦٣٣٣٢٣٩
صافي الإيرادات المتوقعة من القسط المعتبة									
بيزل:									
صافي علة التعويضات									
٢٠٣٥٢٣٤	٢٨١٠١٦٨	١٨٦٨	٨٠٩٥	٢٢١٠٨٥	٣٢٧٤٠٩	١٦٩	(٦٧)	٢٣٢٠٩١٢٢١١	-
بعضاف:									
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٣٢٣	-	-	-	١٠٤٨٠	١٥٦٥٨	١٦٧٣٣١	١٩٧٢٣١	١٣٩٢٢
٢٠١١٧٧	٣٥٨٣٥	٣٣٧١	٣٣٥٨	٥٢٣٠٣	٦٨٣٧	٥١٠	٨٧٦٤	٤٩٢٢٤	٥٨١٥٧
بيل خدمة اصدار وثائق التأمين									
١٨٥٤١٤٥	٢٢٣٥٨٨٢	٢٢٠١٩	١٤٦٨٢	٣٣٩٦٤٩	٥٢٠١٥٩	٧٨١٥٢	٤٩٠٠٣	٧٨٤٠٩٧	٣٣١٤٢٨
مجموع الإيرادات									
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٣٢٣	-	-	-	١٠٤٨٠	١٥٦٥٨	١٦٧٣٣١	١٩٧٢٣١	١٣٩٢٢
٢٠١١٧٧	٣٥٨٣٥	٣٣٧١	٣٣٥٨	٥٢٣٠٣	٦٨٣٧	٥١٠	٨٧٦٤	٤٩٢٢٤	٥٨١٥٧
مجموع الإيرادات									
١٨٥٤١٤٥	٢٢٣٥٨٨٢	٢٢٠١٩	١٤٦٨٢	٣٣٩٦٤٩	٥٢٠١٥٩	٧٨١٥٢	٤٩٠٠٣	٧٨٤٠٩٧	٣٣١٤٢٨
بيزل:									
٣٤١٣٢٩	٤٧١٨٧٢	٥٤٠٧	٤٢٤٣	١١٧٦٤٤	٢١٦٣٨١	٣٥١٧	٤٤٦٦	٢٨٠٩٧٣	٣٩٢٠٩
٥٠٢١٠	٥٥٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٩٨٢٥	٩٨٢٥
٩٨٧٨٧٨	١٠٩٣٧٤	٤٠٢١	٣٤٢٣	١٠٧٠١١٢	١٧٢٥٤٣	١٢١٤٥	٣٦٣٧٧٢	٣٠٦٣٣٠	٣١٢٤٤٥
١٣٧٩	١٦٢١٦٤٤	٩٩٢٨	٧٦٦٦	٢٢٤٠٦	٣٨٨٧٤	١٥٦٦٢	٤١٢٣٨	٣٤٥١٢٨	٣١١٤٧٩
مجموع المصروفات									
٤٧٤١٨	٦١٤٢٣٨	١٢٠٩١	٧٠٠٦	١١٤٢٩٢	١٣١٣٣٥	١٢٤٩٠	٧٢٦٥	(٦١٠٣١)	(٣٠٠٥١)
ربح (خسارة) الاكتتاب									
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٣٢٣	-	-	-	١٠٤٨٠	١٥٦٥٨	١٦٧٣٣١	١٩٧٢٣١	١٣٩٢٢
٢٠١١٧٧	٣٥٨٣٥	٣٣٧١	٣٣٥٨	٥٢٣٠٣	٦٨٣٧	٥١٠	٨٧٦٤	٤٩٢٢٤	٥٨١٥٧
مجموع الإيرادات									
١٨٥٤١٤٥	٢٢٣٥٨٨٢	٢٢٠١٩	١٤٦٨٢	٣٣٩٦٤٩	٥٢٠١٥٩	٧٨١٥٢	٤٩٠٠٣	٧٨٤٠٩٧	٣٣١٤٢٨
بيزل:									
٣٤١٣٢٩	٤٧١٨٧٢	٥٤٠٧	٤٢٤٣	١١٧٦٤٤	٢١٦٣٨١	٣٥١٧	٤٤٦٦	٢٨٠٩٧٣	٣٩٢٠٩
٥٠٢١٠	٥٥٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٩٨٢٥	٩٨٢٥
٩٨٧٨٧٨	١٠٩٣٧٤	٤٠٢١	٣٤٢٣	١٠٧٠١١٢	١٧٢٥٤٣	١٢١٤٥	٣٦٣٧٧٢	٣٠٦٣٣٠	٣١٢٤٤٥
١٣٧٩	١٦٢١٦٤٤	٩٩٢٨	٧٦٦٦	٢٢٤٠٦	٣٨٨٧٤	١٥٦٦٢	٤١٢٣٨	٣٤٥١٢٨	٣١١٤٧٩
مجموع المصروفات									
٤٧٤١٨	٦١٤٢٣٨	١٢٠٩١	٧٠٠٦	١١٤٢٩٢	١٣١٣٣٥	١٢٤٩٠	٧٢٦٥	(٦١٠٣١)	(٣٠٠٥١)
ربح (خسارة) الاكتتاب									
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٣٢٣	-	-	-	١٠٤٨٠	١٥٦٥٨	١٦٧٣٣١	١٩٧٢٣١	١٣٩٢٢
٢٠١١٧٧	٣٥٨٣٥	٣٣٧١	٣٣٥٨	٥٢٣٠٣	٦٨٣٧	٥١٠	٨٧٦٤	٤٩٢٢٤	٥٨١٥٧
مجموع الإيرادات									
١٨٥٤١٤٥	٢٢٣٥٨٨٢	٢٢٠١٩	١٤٦٨٢	٣٣٩٦٤٩	٥٢٠١٥٩	٧٨١٥٢	٤٩٠٠٣	٧٨٤٠٩٧	٣٣١٤٢٨
بيزل:									
٣٤١٣٢٩	٤٧١٨٧٢	٥٤٠٧	٤٢٤٣	١١٧٦٤٤	٢١٦٣٨١	٣٥١٧	٤٤٦٦	٢٨٠٩٧٣	٣٩٢٠٩
٥٠٢١٠	٥٥٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٩٨٢٥	٩٨٢٥
٩٨٧٨٧٨	١٠٩٣٧٤	٤٠٢١	٣٤٢٣	١٠٧٠١١٢	١٧٢٥٤٣	١٢١٤٥	٣٦٣٧٧٢	٣٠٦٣٣٠	٣١٢٤٤٥
١٣٧٩	١٦٢١٦٤٤	٩٩٢٨	٧٦٦٦	٢٢٤٠٦	٣٨٨٧٤	١٥٦٦٢	٤١٢٣٨	٣٤٥١٢٨	٣١١٤٧٩
مجموع المصروفات									
٤٧٤١٨	٦١٤٢٣٨	١٢٠٩١	٧٠٠٦	١١٤٢٩٢	١٣١٣٣٥	١٢٤٩٠	٧٢٦٥	(٦١٠٣١)	(٣٠٠٥١)
ربح (خسارة) الاكتتاب									
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٣٢٣	-	-	-	١٠٤٨٠	١٥٦٥٨	١٦٧٣٣١	١٩٧٢٣١	١٣٩٢٢
٢٠١١٧٧	٣٥٨٣٥	٣٣٧١	٣٣٥٨	٥٢٣٠٣	٦٨٣٧	٥١٠	٨٧٦٤	٤٩٢٢٤	٥٨١٥٧
مجموع الإيرادات									
١٨٥٤١٤٥	٢٢٣٥٨٨٢	٢٢٠١٩	١٤٦٨٢	٣٣٩٦٤٩	٥٢٠١٥٩	٧٨١٥٢	٤٩٠٠٣	٧٨٤٠٩٧	٣٣١٤٢٨
بيزل:									
٣٤١٣٢٩	٤٧١٨٧٢	٥٤٠٧	٤٢٤٣	١١٧٦٤٤	٢١٦٣٨١	٣٥١٧	٤٤٦٦	٢٨٠٩٧٣	٣٩٢٠٩
٥٠٢١٠	٥٥٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٩٨٢٥	٩٨٢٥
٩٨٧٨٧٨	١٠٩٣٧٤	٤٠٢١	٣٤٢٣	١٠٧٠١١٢	١٧٢٥٤٣	١٢١٤٥	٣٦٣٧٧٢	٣٠٦٣٣٠	٣١٢٤٤٥
١٣٧٩	١٦٢١٦٤٤	٩٩٢٨	٧٦٦٦	٢٢٤٠٦	٣٨٨٧٤	١٥٦٦٢	٤١٢٣٨	٣٤٥١٢٨	٣١١٤٧٩
مجموع المصروفات									
٤٧٤١٨	٦١٤٢٣٨	١٢٠٩١	٧٠٠٦	١١٤٢٩٢	١٣١٣٣٥	١٢٤٩٠	٧٢٦٥	(٦١٠٣١)	(٣٠٠٥١)
ربح (خسارة) الاكتتاب									
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٣٢٣	-	-	-	١٠٤٨٠	١٥٦٥٨	١٦٧٣٣١	١٩٧٢٣١	١٣٩٢٢
٢٠١١٧٧	٣٥٨٣٥	٣٣٧١	٣٣٥٨	٥٢٣٠٣	٦٨٣٧	٥١٠	٨٧٦٤	٤٩٢٢٤	٥٨١٥٧
مجموع الإيرادات									
١٨٥٤١٤٥	٢٢٣٥٨٨٢	٢٢٠١٩	١٤٦٨٢	٣٣٩٦٤٩	٥٢٠١٥٩	٧٨١٥٢	٤٩٠٠٣	٧٨٤٠٩٧	٣٣١٤٢٨
بيزل:									
٣٤١٣٢٩	٤٧١٨٧٢	٥٤٠٧	٤٢٤٣	١١٧٦٤٤	٢١٦٣٨١	٣٥١٧	٤٤٦٦	٢٨٠٩٧٣	٣٩٢٠٩
٥٠٢١٠	٥٥٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٩٨٢٥	٩٨٢٥
٩٨٧٨٧٨	١٠٩٣٧٤	٤٠٢١	٣٤٢٣	١٠٧٠١١٢	١٧٢٥٤٣	١٢١٤٥	٣٦٣٧٧٢	٣٠٦٣٣٠	٣١٢٤٤٥
١٣٧٩	١٦٢١٦٤٤	٩٩٢٨	٧٦٦٦	٢٢٤٠٦	٣٨٨٧٤	١٥٦٦٢	٤١٢٣٨	٣٤٥١٢٨	٣١١٤٧٩
مجموع المصروفات									
٤٧٤١٨	٦١٤٢٣٨	١٢٠٩١	٧٠٠٦	١١٤٢٩٢	١٣١٣٣٥	١٢٤٩٠	٧٢٦٥	(٦١٠٣١)	(٣٠٠٥١)
ربح (خسارة) الاكتتاب									
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٣٢٣	-	-	-	١٠٤٨٠	١٥٦٥٨	١٦٧٣٣١	١٩٧٢٣١	١٣٩٢٢
٢٠١١٧٧	٣٥٨٣٥	٣٣٧١	٣٣٥٨	٥٢٣٠٣	٦٨٣٧	٥١٠	٨٧٦٤	٤٩٢٢٤	٥٨١٥٧
مجموع الإيرادات									
١٨٥٤١٤٥	٢٢٣٥٨٨٢	٢٢٠١٩	١٤٦٨٢	٣٣٩٦٤٩	٥٢٠١٥٩	٧٨١٥٢	٤٩٠٠٣	٧٨٤٠٩٧	٣٣١٤٢٨
بيزل:									
٣٤١٣٢٩	٤٧١٨٧٢	٥٤٠٧	٤٢٤٣	١١٧٦٤٤	٢١٦٣٨١	٣٥١٧	٤٤٦٦	٢٨٠٩٧٣	٣٩٢٠٩
٥٠٢١٠	٥٥٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٩٨٢٥	٩٨٢٥
٩٨٧٨٧٨	١٠٩٣٧٤	٤٠٢١	٣٤٢٣	١٠٧٠١١٢	١٧٢٥٤٣	١٢١٤٥	٣٦٣٧٧٢	٣٠٦٣٣٠	٣١٢٤٤٥
١٣٧٩	١٦٢١٦٤٤	٩٩٢٨	٧٦٦٦	٢٢٤٠٦	٣٨٨٧٤	١٥٦٦٢	٤١٢٣٨	٣٤٥١٢٨	٣١١٤٧٩
مجموع المصروفات									
٤٧٤١٨	٦١٤٢٣٨	١٢٠٩١	٧٠٠٦	١١٤٢٩٢	١٣١٣٣٥	١٢٤٩٠	٧٢٦٥	(٦١٠٣١)	(٣٠٠٥١)
ربح (خسارة) الاكتتاب									
٤٢٢٣٢٤	٤٢٩٣٢٣	-	-	-	١٠٤٨٠	١٥٦٥٨	١٦٧٣٣١	١٩٧٢٣١	١٣٩٢٢
٢٠١١٧٧	٣٥٨٣٥	٣٣٧١	٣٣٥٨	٥٢٣٠٣	٦٨٣٧	٥١٠	٨٧٦٤	٤٩٢٢٤	٥٨١٥٧
مجموع الإيرادات									
١٨٥٤١٤٥	٢٢٣٥٨٨٢	٢٢٠١٩	١٤٦٨٢	٣٣٩٦٤٩	٥٢٠١٥٩	٧٨١٥٢	٤٩٠٠٣	٧٨٤٠٩٧	٣٣١٤٢٨
بيزل:									
٣٤١٣٢٩	٤٧١٨٧٢	٥٤٠٧	٤٢٤٣	١١٧٦٤٤	٢١٦٣٨١	٣٥١٧	٤٤٦٦	٢٨٠٩٧٣	٣٩٢٠٩
٥٠٢١٠	٥٥٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٩٨٢٥	٩٨٢٥

(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 ٢١٠٠٠ ر.٠٠٠ ر.٠٠٠ 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 (٤) المنعقد في ٢٤ نيسان ٢٠١٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر 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 قائمة الدخل الشامل الاخر 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 ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل واذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الاخرى، لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧		
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
١٠.١٥٠.٢٦٢	١٠.٩٨٧.٧٥٩	٤٨.٧٥٠	٣٠٧.٠٥٨	١٠.٦٣١.٩٥١

- ٢٠١٦

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢.٥٪ الى ٥.٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
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 ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦.٠٣١.١١٥	٦.٢٧٥.٤٣٤	داخل الأردن أسهم مدرجة
٢.٢٣٥.٩١٥	٢.٣٠٣.٢٦٢	خارج الأردن أسهم مدرجة
٨.٢٦٧.٠٣٠	٨.٥٧٨.٣٩٦	المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢.١٢٩.١٢٠	١٢.٠٧٨.٢٠٠	داخل الأردن أسهم مدرجة
٣.٠٩٤.٦٠٥	٢.٨٧٣.٢٢٦	أسهم غير مدرجة
١٥.٢٢٣.٧٢٥	١٤.٩٥١.٤٢٦	المجموع
٥.١٢٨.٦٠٥	٥.٣٠٠.٩٧١	خارج الأردن أسهم مدرجة
١.٠٥٩.٩٤٩	١.٠٥٩.٩٤٩	أسهم غير مدرجة
٦.٢٣٤.٥٥٤	٦.٤٠٦.٩٢٠	المجموع
٢١.٤٥٨.٢٧٩	٢١.٣٥٨.٣٤٦	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٣.٩٧٩.١٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٤.٢٠٠.٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي *	مباني **	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ -		
الكلفة -		
الرصيد بداية الفترة	١٢٩٧٩٢٠٣	٢٧١٦٦٥٥٤
إضافات	-	٣٣١٥١
إستبعادات	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	١٢٩٧٩٢٠٣	٢٧١٩٩٧٠٥
الاستهلاك المتراكم -		
إستهلاك متراكم في بداية الفترة	-	١٨٥٠٤٨٠
الاستهلاك للفترة	-	٩٠٤٢٤
إستهلاك متراكم في نهاية الفترة	-	١٩٤٠٩٠٤
صافي الإستثمارات العقارية في نهاية الفترة	١٢٩٧٩٢٠٣	٢٥٢٥٨٨٠١
٢٠١٦ -		
الكلفة -		
الرصيد بداية السنة	١٤٣٣٠٦٠٣	٢٨٢٣٧٤٨٠
إضافات	٢٧٢٦	٢٨٣٢٠٠
إستبعادات	(١٣٥٤١٢٦)	(١٣٥٤١٢٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٢٩٧٩٢٠٣	٢٧١٦٦٥٥٤
الاستهلاك المتراكم -		
إستهلاك متراكم في بداية السنة	-	١٤٨٨٩١٤
الاستهلاك للسنة	-	٣٦١٥٦٦
إستهلاك متراكم في نهاية السنة	-	١٨٥٠٤٨٠
صافي الإستثمارات العقارية في نهاية السنة	١٢٩٧٩٢٠٣	٢٥٣١٦٠٧٤

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٩٨٣ر٣٤٦ر٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٩٠٤٢٤ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٨٩٩٨٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢٧٥٠٠٩ر	٥٣٦٣٦٨٥ر	ذمم حملة وثائق التأمين
٦٩٢٩٨٦ر	٦٨٠٨١٨ر	ذمم الوكلاء
٨٠١٤٩١ر	٨٤٠٩٩٠ر	ذمم الوسطاء
١١٣٧٣٠ر	١٢٢٥٩٤ر	ذمم الموظفين
٦٥٨١٥٤ر	٥٦٥٩٢٣ر	ذمم أخرى
٦٥٤١٣٧٠ر	٧٥٧٤٠١٠ر	
٥٩٦٦٤٠ر	٥٩٦٦٤٠ر	
٥٩٤٤٧٣٠ر	٦٩٧٧٣٧٠ر	ينزل: مخصص تدني مدينون

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٣٥٧٩٩ر	١٣٣٥٤٥٦ر	شركات التأمين المحلية
٤٩٥٥٠٠٥ر	٤٩٤٩٦٦٦ر	شركات إعادة التأمين الخارجية
٦١٩٠٨٠٤ر	٥٨٣٠٢٢٢ر	
٣١٠٨٢٤ر	٣١٠٨٢٤ر	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٥٨٧٩٩٨٠ر	٥٨١٩٣٩٨ر	صافي ذمم معيدي التأمين

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٠ر٤٦٧	٨٣ر٨٥٦	ذمم الوكلاء
٥٩١	٥٨٨	ذمم موظفين
١٠٢ر١٦٧	١٠٦ر٠٣٧	ذمم الوسطاء
٨٨٩ر٥٢٥	٨٤٧ر٢٩١	ذمم اخرى*
١ر٠٩٢ر٧٥٠	١ر٠٣٧ر٧٧٢	

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

(١٠) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧٢ر٤٦٤	٤٣٤ر٨٨٧	شركات التأمين المحلية
٦ر٦٦١ر٦٥٥	٧ر٥٩٣ر٩٠٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٧ر١٣٤ر١١٩	٨ر٠٢٨ر٧٨٩	

(١١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٨٤ر٨٥٣	١ر٧٢٨ر٦٨٥	رصيد بداية الفترة / السنة
(١ر٠٣٥ر٩٣٩)	(٥٣ر٣٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١ر٥٤٤ر٣٥١	٩٢ر١٦٣	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٩٣٥ر٤٢٠	-	الاثار الضريبي لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ر٧٢٨ر٦٨٥	١ر٧٦٧ر٤٦٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٩٣٤٩ر	٩٢١٦٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٤٥٥١٠)	-	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	١٠٩٥١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٦٣٧٧٧	إثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠٥٣٨٣٩ر	١٦٦٨٩١	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٩٣٣٧٨ر	١٣٠٠٦١٦	الربح المحاسبي
(١٨٥٤٦٢٢)	(٢١٦٢٦٠١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٥٨٥٣٢	١٢٤٥٩٩٧ر	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٩٩٧٢٨٨ر	٣٨٤٠١٢	الربح الضريبي
١٩٩٣٤٩ر	٩٢١٩٣	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%١٨	%١٣	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 و ٢٠١٦ هذا وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي.

الضريبة العامة على المبيعات

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

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠.٩٥١	-	-	(٤٥.٦٣١)	-	٤٥.٦٣١
١٠.٩٥١	-	-	(٤٥.٦٣١)	-	٤٥.٦٣١

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٣.٩٨٨	٦٢٠.٠٠٥	٢.٥٨٣.٣٥٢	(٩٩.٩٣٣)	-	٢.٦٨٣.٢٨٥
-	٦٣.٧٧٦	٢٦٥.٧٣٥	٢٦٥.٧٣٥	-	-
٦٤٣.٩٨٨	٦٨٣.٧٨١	٢.٨٤٩.٠٨٧	١٦٥.٨٠٢	-	٢.٦٨٣.٢٨٥

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

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

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١٠.٩٥١	١.٤١٣.٢٢٤	٦٤٣.٩٨٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٠.٩٥١	-	-	٣٩.٧٩٣	المضاف
-	(١٠.٩٥١)	(٧٦٩.٢٣٦)	-	المستبعد
١٠.٩٥١	-	٦٤٣.٩٨٨	٦٨٣.٧٨١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة ٢١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢١ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٣) الاحتياطات القانونية

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

(١٤) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢ر٠٣٩ر٢٩٧	٣ر٧٧٣ر٣٤٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩٩ر٩٣٣)	(٢ر٢٨١ر٦٤٥)	التغير خلال الفترة / السنة
٢٣ر٩٨٤	٥٤٧ر٥٩٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١ر٩٦٣ر٣٤٨	٢ر٠٣٩ر٢٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٥) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠ر٠٠٠	٢٧٧ر٠٤١	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٤٩٨ر٢٧١	٩٦٢ر٢٦٧	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
-	-	صافي خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١١ر٣٦٦	(٦٠٦ر٢٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
-	٥ر٣٤٥ر٦٤٦	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٩٠ر٨٨٦)	(١٧٢ر٢٢٧)	مصاريف المبنى الاستثماري
٥٦ر٣٨٥	٥٦ر٠٥٨	صافي إيرادات الإيجارات
٨٦٥ر١٣٦	٥ر٨٦٢ر٤٩٧	المجموع
١٩٤ر٨٠٥	٣٢٧ر٢٠٥	ينزل: المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٦٧٠ر٣٣١	٥ر٥٣٥ر٢٩٢	

(١٦) حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٤٩٣٩٥٣٧	١١٣٣٧٢٥	ربح الفترة / دينار
٢١٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٣٥	٠/٠٥٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة.

(١٧) 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 الاول ٢٠١٦ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ دينار (غير مدققة)	
٢٧١٦٩٦٤	٢٨٤٦٠٢١	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٠١٥٠٢٦٢	١٠٩٨٧٧٥٩	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
١٢٥٤٢٢٢٦	١٣٥٠٨٧٨٠	صافي النقد وما في حكمه

(١٨) 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 ذمم التأمين الممنوحة للجهات ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ 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	٣١ آذار	٣١ كانون الاول	
الادارة	٢٠١٧	٢٠١٦	
الادارة العليا	دينار	دينار	
	(غير مدققة)	(مدققة)	
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
ذمم مدينة	-	٧٢ر٣٣٨	٧٢ر٣٣٨
تعويضات موقوفة وذمم دائنة	٢٥ر٨٩١	٣٣ر١٦٩	١٢ر١٠٩
	٣١ آذار	٣١ آذار	
	٢٠١٧	٢٠١٦	
	دينار	دينار	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
عناصر قائمة الدخل:			
اقساط الاكتتاب	١ر٨٥٥	٢ر٠٠٦	٢ر٦٣٩
تعويضات	-	٤ر٣٩٠	٥٤٩

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

٣١ آذار	٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
رواتب ومكافآت	٣٨٧ر٥٨٢	٣٣٩ر٧٩٢
اخرى	-	٣٠٩
	٣٨٧ر٥٨٢	٣٤٠ر١٠١

(١٩) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدمعي عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي الشركة ومستشارها القانوني ان المخصصات المحتسبة والبالغة ٤٩٥١ر٠٨٤ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٧٧٣١٣ر دينار مقابل ١٤٨٣ر دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٧ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ على التوالي.

(٢١) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٠٠ر ٢٥٢ دينار أي ما نسبته ١٢٪ من رأس المال المدفوع. كما قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ في إجتماعها العادي بتوزيع ارباح نقدية بقيمة ١٠٥٠ر ١٠٥٠ دينار اي ما نسبته ٥٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٢) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٩٥٤٧٩	٣٦٣٨١٩	الموجودات -
		ودائع لدى البنوك
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٧٦٧٩٥٠	٥٨٢١٤٥٨	الآخر
٣٩٦ر٠٠٠	٣٩٦ر٠٠٠	استثمارات عقارية
٦٦٤٥٧١	٦٦٦٩٧٤	قروض حملة وثائق حياة
٧٤٢٤ر٠٠٠	٧٢٤٨ر٢٥١	مجموع الاستثمارات
٤٢٨٦٩٨	٤٦٣٣٩٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠٥٣ر٤٠١	٢٩٨٣ر٥٢٠	مدينون، صافي
٥٤٧٨١	٦٥٨٢٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٢٧٥٦١	٤٦٤٧٠١	شيكات برسم التحصيل
٧٩٠٩	٩٧٠٦	ممتلكات ومعدات
٣٩٠ر٦٤٩	٤٤٩ر٠٥٩	موجودات أخرى
١٠٧٨٦ر٩٩٩	١١٦٨٤ر٤٦١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المخصصات الفنية
١٤٣ر٣٦٨	١٨٣ر٤٤٢	صافي مخصص الادعاءات
٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٥٢٦١ر٠٦٦	٥١١٤ر٨١٩	مجموع المخصصات الفنية
١٢٦ر٩٥٤	٢١١ر٢٥٧	دائنون
٥٥٤٠	٤ر٠٩٥	مصاريف مستحقة
٣٠٨ر٦٠٩	٥٠٣ر٧٤٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٨٧٦١	٣٧ر٤٦٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٩ر١٥١	٤٢١ر٩٩٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥٤٤ر٠٤٦	١٦٥٠ر١١٠	مطلوبات أخرى
٢٤١٣ر٠٦١	٢٨٢٨ر٦٦٦	مجموع المطلوبات
١٢٩٥ر٦٤٤	١٣٣٦ر٣١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨١٧ر٢٢٨	٢٤٠٤ر٦٦٦	جاري المركز الرئيسي
١٠٧٨٦ر٩٩٩	١١٦٨٤ر٤٦١	مجموع المطلوبات