

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣

**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 ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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 وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

لم نقوم بمراجعة أرقام المقارنة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ حيث لم يكن مطلوب من الشركة اعداد بيانات مرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.

النتيجة المتحفظة

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 تأكيدية

كما هو مبين في ايضاح رقم (٧) فإن الاستثمارات العقارية تتضمن ارض بقيمة ١١٦٦٧٥ دينار اردني غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان
بشركة إرنست ويونغ
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ نيسان ٢٠١٣

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاحات	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٦٥٠٤٨٩٨	٧٤٧١٥٠١	٣	الموجودات
٨٥٦٤٩٢٩	٨٧٣٥٢٤٧	٤	الإستثمارات -
١٨٩٧٤٧٩٥	١٩٦١١٠٨٤	٥	ودائع لدى البنوك
١٢٢٧٣٢٢	١٢٧٠٧٤٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٤٧٥٠٦٥	٢٦٤٤٠٧٢٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣٤٩٦٥	٥٤٣٩٣١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			استثمارات عقارية
			قروض حملة وثائق الحياة
٦١٢٨١٤٧٤	٦٤٠٧٣٢٣٢		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٣٦٩٧٣٥	١٢٨٥٧٤٠		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٥٦٨٥١	٣٠٥٧٩٢		شيكات برسم التحصيل
٣٠١٩٣٠٤	٣٠٠٧١١٠	٨	مدينون، صافي
٢١٢٩٧٨٣	٢٧٩٤٠٩٣	٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٥١٠١٨	١٣٩٢٧٨	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٦١٠١٧٧٢	٦٤٤٤٩٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠٠٠٠	١٥٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٧٠٧٤٤٥	١٠١٩٣٩		موجودات أخرى
٧٥١٤٧٣٨٢	٧٩١٦٦٦٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٥٨٤٥٧٣١	٥٩١٤٣٩٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٥٠١٥٩٩٤	٥٦٤٣٨٤١		مخصص الادعاءات، صافي
٣١١٨٦٦٩	٣١١٩١٥٩		المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
١٤٢٣٠٣٩٤	١٤٩٢٧٣٩٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٢٧٠٢٤٥٧	٢٤٩٦٧٥٧	١٠	بنوك دائنة
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	١٤	قروض قصيرة الاجل
١١٧٨٤١٦	٢٢٩٧٧٠٨	١١	دائنون
٤٢٧٥٠	١٠٩٠٧٧		مصاريف مستحقة
٤٦٩١٢٧١	٤٩٦٦١٩٣	١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢٠٣٣٢	١٢٤٤٨٢		مخصصات مختلفة
٧٧٢١٠٤	٨٠٦٥٤٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
-	٨١٨٤٦	١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٨٠٨٦٦٢	٦٢٥٩٣٦٢		مطلوبات أخرى
٣٣٥٤٦٣٨٦	٣٦٠٦٩٣٧١		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			المطلوبات طويلة الاجل
٩٩٩١٢٧٩	٩٩٩١٢٧٩	١٤	قروض طويلة الاجل
			حقوق الملكية -
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١٥	رأس المال
٣٨٢٩٢١١	٣٨٢٩٢١١	١٦	احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠	١٦	احتياطي اختياري
(٢٢٤٤٠٠)	٢٥٩١٧٩	١٧	احتياطي القيمة العادلة
٥٨٠٤٩٠٦	٥٨٠٤٩٠٦		أرباح مدورة
-	١٠١٢٧٣٠		أرباح الفترة
٣١٦٠٩٧١٧	٣٣١٠٦٠٢٦		مجموع حقوق الملكية
٧٥١٤٧٣٨٢	٧٩١٦٦٦٧٦		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 اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٧٨٨٨٠.٣٧	٨٥٠.٦٥٦	اجمالي الاقساط المكتتبة
٤٦٢٦٣.٠٢	٥١٥٩٦٩٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٢٦١٧٣٥	٣٣٤٦٩٦٣	صافي الاقساط المكتتبة
(٤٧١٦٨٠)	(٦٨٦٦٨)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٩١٩١٦)	(٤٩٠)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٦٩٨١٣٩	٣٢٧٧٨٠٥	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٥٢٢٦٦٥	٦٦٨٥٤٤	عمولات مقبوضة
١٣٢٩٣٩	١٨٦٥١٧	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وايرادات الاكتتاب الاخرى
٣٦٤٨٤	٦٤٠.٣٨	فوائد دائنة
٩٢٩٤٨٣	٩٦٤٧٩٠	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٩٣٠.٢	٧٢٣٠	ايرادات اخرى، بالصافي
٤٣٢٩٠.١٢	٥١٦٨٩٢٤	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٨٩٩٠.٣٤٤	٣٢٢٢٢١٣٣	التعويضات المدفوعة
٢٠.٨٨٢	٩٨٦٨٢	استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
٧٦٥٢٢٢	٦٥٧٨١٤	ينزل: مستردات
٦٢٨٩٠.٢٥	٧٩١٣٧٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٩٥٦٩٧٩	١٨٧١٦٢٩	صافي التعويضات المدفوعة
١٠٧٧٩٥	٦٢٧٨٤٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٤٨٤٨٢	٤٧٨.٠١	نفقات موظفين موزعة
٢٢٥٨٤٣	٢٩٢٢٨٩	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٣١٤٦٩	٧٨٨٧٣	اقساط فائض الخسارة
٢٧٢٣٢٣	٣٤٨.٠٢٤	تكاليف إقتناء الوثائق
١٤٣٣٦	١٨٥٨٥	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٣١٥٧٢٢٧	٣٧١٥٢٤٨	صافي عبء التعويضات
١١٤٤٥٧	٩٩٨٩٤	نفقات الموظفين غير موزعة
٣١٥٣٦	٣٠.٥٦٩	استهلاكات واطفاءات
٣٧١٤٠	٤٧٦٥٤	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
١٢٠.٥٦٢	١٣٣٦٨٤	فوائد مدينة
٩٥٦٩	٤١٥١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٤٧٠.٩٩١	٤٠٣١٢٠٠	اجمالي المصروفات
٨٥٨٥٢١	١١٣٧٧٢٤	الربح للفترة قبل الضريبة
٨٥٢٦٢	١٢٤٩٩٤	ضريبة الدخل
٧٧٣٢٥٨	١٠١٢٧٣٠	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠.٣٧	٠/٠.٤٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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 الشامل المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٧٣ر٢٥٨	١ر٠١٢ر٧٣٠

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

١٩٩ر٤٥١	٤٨٣ر٥٧٩
٩٧٢ر٧٠٩	١ر٤٩٦ر٣٠٩

مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٣ -						
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٩٢١	١,٢٠٠,٠٠٠	(٢٢٤,٤٠٠)	٥٨٠,٤٩٠.٦	-	٣١٦,٠٩٧.١٧
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٣						
-	-	-	٤٨٣,٥٧٩	-	١,٠١٢,٧٣٠	١,٤٩٦,٣٠٩
مجموع الدخل الشامل للفترة						
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٩٢١	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٥٩,١٧٩	٥٨٠,٤٩٠.٦	١,٠١٢,٧٣٠	٣٣١,٠٦٠.٢٦
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣						
٣١ آذار ٢٠١٢ -						
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٧٨٧	١,٢٠٠,٠٠٠	(٥٣١,٥١٤)	٦٢٠,٧٧٠.٨	-	٣١٥,٤٣٧.٨١
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٢						
-	-	-	١٩٩,٤٥١	-	٧٧٣,٢٥٨	٩٧٢,٧٠٩
مجموع الدخل الشامل للفترة						
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٧٨٧	١,٢٠٠,٠٠٠	(٣٣٢,٠٦٣)	٦٢٠,٧٧٠.٨	٧٧٣,٢٥٨	٣٢٥,١٦٤.٩٠
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢						

* لا يشمل هذا البند أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٣٩,٢٧٨ دينار مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٥٨٨٥٢١	١٠١٣٧٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٤٠٢٧٠	٣٩٣٠٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٤٧١٢٨٠	٦٨٢٦٨	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩١٩١٦	٤٩٠	صافي المخصص الحسابي
١٠٧٧٩٤	٦٢٧٨٤٧	صافي مخصص الادعاءات
٩٥٦٩	٤١٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١١٢٨٧٣)	(١٧٠٣١٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠٠١٥)	(٤٣٤٢٠)	أرباح موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١٣٨٦٨٦٢	١٢٦٤٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٣٧١٦	(٤٨٩٤١)	شيكات برسم التحصيل
٣٣٠٧٦٠	١٢١٩٤	مدينون
(٩٩٧٩٤)	(٦٦٤٣١٠)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٧٥٥٤٧٠)	(٣٩٤٩٩٤)	الموجودات الأخرى
(١٣٩٤٤٣)	١١٩٢٩٢	دائنون
٢٩٧٤٢٣	٢٧٤٩٢٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢٩٩٣)	-	المخصصات المختلفة المدفوعة
٥١٣٩٥٨	٥١٧٠٢٧	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
١٥٥٥٠١٩	٢٤٨٠٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٦٣٩٧٥)	(٤٩٦٧٥)	الضريبة المدفوعة
١٤٩١٠٤٤	٢٤٣٠٤٦٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٨٣٥٩)	-	صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٧٩٧٩٧)	(٩٧٤٣٩٧)	شراء استثمارات عقارية
(٢٩٦٢٦)	(٩٤٦٦)	قروض حملة بوالص الحياة
(١٨٩٢)	(٣٥٨٢٨٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤٩٦٧٤)	(١٣٤٢١٥٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٧١٥٠١	-	القروض
٨٦٨٢٥	(٢٠٥٧٠٠)	بنود دائنة
٩٥٨٣٢٦	(٢٠٥٧٠٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١٢٩٩٦٩٦	٨٨٢٦٠٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٣٠٧٣١٤	٧٥٤٩٦٣٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٢٠٧٠١٠	٨٤٣٢٤١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
٤٨٧,٦٩٤	٥٣٦,٦٥٨	الأعمال المباشرة
٢٠٣,٦٠٦	٢٩١,٦٦٣	إعادة التأمين الوارد
٦٩١,٣٠٠	٨٢٨,٣٢١	إجمالي الأقساط
		ينزل:
١٩٣,٤٢٥	٢٨٤,٨٢٧	أقساط إعادة التأمين المحلية
٢٤٦,٧٥٧	٢٩٦,٠٦٥	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٢٥١,١١٨	٢٤٧,٤٢٩	صافي الأقساط
		يضاف:
٣٥٢٩,١٥٧	٣,٦٦٢,٢١٥	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٤٨٢,٩٢٢	٥٤٣,٥٤٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٠٤٦,٢٣٥	٣,١١٨,٦٦٩	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٣,٦٠٠,٥١٦	٣,٧٠٣,١٥٧	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٤٦٢,٣٦٥	٥٨٣,٩٩٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,١٣٨,١٥١	٣,١١٩,١٥٩	صافي المخصص الحسابي
١٥٩,٢٠٢	٢٤٦,٩٣٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٥٦ر٤٠٠	٢٩٩ر٥٢٢	التعويضات المدفوعة
٢٠ر٨٨٢	٩٨ر٦٨٢	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
١١١ر٧٨٧	٢٣٨ر٤١٥	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٦٥ر٤٩٥	١٥٩ر٧٨٩	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
١٣٤ر٨٠٦	٢١٩ر١٩٥	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
١١٠ر٩٣٠	١٦٧ر٤٤٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٣ر٨٧٦	٥١ر٧٥٣	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
١٩٨ر٨٠٨	٢٥٧ر٣٣٣	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
١٦٤ر٨٣٧	١٩٧ر٩٥٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٣ر٩٧١	٥٩ر٣٨١	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
٥٥ر٤٠٠	١٥٢ر١٦١	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٥٩ر٢٠٢	٢٤٦ر٩٣٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٥٥ر٤٠٠	١٥٢ر١٦١	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٤ر٨٧٥	٧ر١٤٤	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
١٠٧ر٥٥٤	١١٥ر٨٩٤	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١٧ر٠٠٦	١٥ر٥٤٥	إيرادات أخرى
٢٣٣ر٢٣٧	٢٣٣ر٣٦١	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٣٤ر١٩٠	٢٢ر١٩٢	عمولات مدفوعة
٦١ر٥٦٥	٦٣ر٢٩٥	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
١٤ر٣٣٦	١٨ر٥٨٥	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١١٠ر٠٩١	١٠٤ر٠٧٢	مجموع المصروفات
١٢٣ر١٤٦	١٢٩ر٢٨٩	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٩٢,٣١٩	٢,٢٧٦,٧١٤	١,٧٤٦,٩٨٢	١,٣٦٤,٥٤٩	٧٤٤,٧٧	١٧٩,٨٥٦	١,٣٢٥,٠٦٦	١,٧٠٥,١٩٢	٤١٣,٩٤٣	٨٧,٩٥٤	٨٩١,٠٦٨	٧٤٤,٩١٢	٥٣,٩٧١	٦٢,٣١٩	٦,٩٩٢,٤٩٦	٦,٨٩٧,٨٢٦
٣١,٢٨٥	١٢,٥٣٢	١٢٩,٠٦٦	٥٦,٤٩٩	-	-	٥٠٤,٧٠٠	١٨٠,٩٨٨	١١٥,٤٥٨	٢٥,٢٢٢	-	-	-	-	٧٨٠,٥٠٩	٢٧٥,٢٤١
٢,٤٢٣,٦٠٤	٢,٢٨٩,٢٤٦	١,٨٧٦,٠٤٨	١,٩٢١,٠٤٨	٧٤٤,٧٧	١٨٦,٠٨٦	١,٨٢٩,٧٦٦	١,٨٨٦,١٨٠	٥٢٩,٤٠١	١١٣,١٧٦	٨٩١,٠٦٨	٧٤٤,٩١٢	٥٣,٩٧١	٦٢,٣١٩	٧,٢٦٧,٧٣٧	٧,٢٦٨,٣٣٥
ينزل:															
٨١,٧٣٩	٨١,٨٦١	٦٩١	٥,٢١٣	-	-	٩٧,١٨١	٢٦١,٢٥٣	١١٧,٣٢٥	٢٧,٥٥٨	-	-	-	-	٢٩٦,٩٣٦	٣٧٥,٨٨٥
٨,٦١٢	٧,٨٣٧	١,٧٣١,٠١٧	١,٦٩٩,٠٠٥	٧٤٤,٧٧	١٧٩,٨٥٦	١,٦٦٧,٧١٦	١,٣٢٢,٤٣٠	٣٨٣,٩١٥	٧٠,٥٧٠	٣٨٥,٦٠٥	٢٩٦,٦٢١	٣٠,٩٢٣	٢٣,٩١٦	٤,٢٨١,٨٦٥	٣,٨١٠,٢٣٥
٢,٣٣٣,٢٥٣	٢,١٩٩,٤٤٨	١,٤٤٣,٤٠	٢,١٦٨,٣٠	-	-	٦٤٨,٦٩	٩٢,٤٩٧	٢٨,٥٦١	١٥,٠٤٨	٥٠٥,٤٦٣	٤٤٨,٢٩١	٢٣,٠٤٨	٢٣,٤٠٣	٣,٠٩٩,٣٣٤	٣,٠١٠,٢١٧
يضاف:															
رصيد بداية الفترة															
٤,٨٢٥,٢٩٨	٣,٨٤٧,٠٣١	١,٣٩٩,٨٢٢	١,٤٨٥,٢٠٩	٦٨,٦٧١	١٥١,٢١١	١,٣٦١,٧٧٢	١,٤٥٠,١٤٥	٢٠٦,٧٣٩	١٦٢,٠٩٣	٢٧٢,٣٦٩	٣٠١,٧٣٦	٣٨٠,٨٤٥	٣٦٨,٦١٧	٨,١٥٥,١٦	٧,٨٧٦,٠٤٢
١٦٤,٩٧٥	١٨٧,٩١	٦٨٧,٨٠٩	٨٦٧,٧١٧	٦٨,٦٧١	١٥١,٢١١	١,٢٨٤,٦٠٨	١,٥٠٠,٧٧٩	١٨٦,٧٨٧	١٤٩,٤٧٩	١٣١,١٨٩	١٤٧,٥٦٢	١٤٥,٧٤٦	١٣٨,٦٠٩	٢,٦٦٩,٧٨٥	٣,١٤٢,٧٤٨
٤,٦٦٠,٣٢٣	٣,٦٥٩,٤٤٠	٧١٢,٠١٣	٢,١٧٤,٩٢٢	-	-	٧٧,١٦٤	٥٩,٥٦٦	١٩,٩٥٢	١٢,٦١٤	١٤١,١٨٠	١٥٤,١٧٤	٢٣٥,٠٩٩	٢٣٠,٠٠٨	٥,٨٤٥,٧٣١	٤,٧٣٣,٢٩٤
ينزل:															
رصيد نهاية الفترة															
٤,٨٢٧,٨٨٩	٤,٢٨٠,٨٣٠	١,٨٧٦,٠٤٨	١,٨٢١,٠٤٨	٧٦,٩٦٠	٢٠٤,٣٢٣	١,٤٨٢,٦٧٣	١,٦٨٨,١١٧	١٨٩,٧٨٥	١٦٠,٣٧٦	٣٧٦,٣٦٩	٢٣٢,٣٦٤	٣٨١,٦٨٢	٣٦٦,٠٢٦	٩,٢١١,٤٠٦	٨,٨٥٣,٠٨٤
١٧٠,٨١٧	١٨٥,٢١٢	١,١٥٩,٥٦٦	١,٢٢٢,٣٦٠	٧٦,٩٦٠	٢٠٤,٣٢٣	١,٤١٣,٩١٥	١,٢٢٢,٤٠٦	١٦٤,٢٥٩	١٤٣,٤١٦	٢١٠,١٨٠	١٣٤,٩٩٢	١٤٤,٩٢٠	١٣٥,٤٠١	٣,٢٩٧,٠٠٧	٣,٢٤٨,١١٠
٤,٦٥٧,٠٧٢	٤,٠٩٥,٦١٨	٧٦٠,٠٩٢	٢,٦٩٨,٦٨٨	-	-	٦٨٧,٥٨	٦٥,٧١١	٢٥,٥٢٦	١٦,٩٦٠	١٦٦,١٨٩	٩٧,٣٧٢	٢٣٦,٧٦٢	٢٣٠,٦٢٥	٥,٩١٤,٣٩٩	٥,٢٠٤,٩٧٤
٢,٣٣٦,٠٠٤	١,٧٦٣,٣٧٠	٩٦,٢٦٢	١,٣٥٦,٣٤	-	-	٧٣,٢٧٥	٨٦,٣٥٢	٢٢,٩٨٧	١٠,٧٠٢	٤٨٠,٤٥٤	٥٠٥,٠٩٣	٢١,٣٨٥	٣٧,٧٨٦	٣,٠٣٠,٨٦٦	٢,٣٣٨,٩٣٧

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

		المركبات		البحري والنقل		الطيران		للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
		٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعويضات المدفوعة		٢,٠٥٣,٣٦١	٢,٢٠٢,٠٠٦	١٢,٤٩١	٥,٧٥٧,٤٩٨	-	-	٢١٩,٠٦١	٩٩,٠٠٨	٣,٠١٢,٩	٦٠	٦٦٨,٤٨٩	٢,٤٢٩	٥,٨٨٣	٢,٩٢٢,٦١١	٢,٩٣٣,٩٤٤	٨,٨٩١,٤٤٤
ينزل:																	
المستردات		٦٤٣,٩٠٠	٧٦٣,٩٠٨	١٢,٣٥٦	-	-	-	١,٣٥٨	١,٣١٤	-	-	-	-	-	-	٦٥٧,٨١٤	٧٦٥,٢٢٢
حصة معيدي التأمين المحلي		٣٤٣,٢٤٩	٣٨٣,٣٢٤	(٣,٠٨٩)	٤,٩٥٩	-	-	٣١٤,٢٢٢	٥٧٨	-	-	-	-	-	-	٦٢,٥٨٢	٨٦١,٤٤٣
حصة معيدي التأمين الخارجي		١٤٣,٣٢٦	٥٣,٣٢٨	١٩٦	٥,٧٤١,٢٦٧	-	-	١٨٨,٦٦١	٨١,٢٧٧	١٩,٦٩١	٥٤	٢٦٦,٧٨٠	٧٢١	(٢,٤٢٥)	٤٩٠,٣٧٥	٦٣٣,٣٧٧	٦٣٣,٣٧٧
صافي التعويضات المدفوعة		١,٣٦٠,٨٨٦	١,٣٩٤,٩٤٦	٣,٠٢٨	١١,٢٧٢	-	-	٢,٥٨٠	١,٦٣٣,٩	١,٠٤٣,٨	٦	٤٦٠,٦١٣	١,٧٠٨	٨,٣٠٨	١,٧١١,٨٤٠	١,٨٩١,٤٨٤	١,٨٩١,٤٨٤
يضاف:																	
مخصص الادعاءات نهاية الفترة		٥,٧٠٠,٩٠٩	٤,٣٤٤,٩٧٢	٣,٠٥٧,٦٠٠	٤,٤٢٨,٤٨	٦٣,٣٥٠	١,٠٧٠,٠	١١,٨٦٢,٣١١	٨,٠٨٣,٣١١	١٧,٠٦٦,٠	٤٣٠,٣٧٥	١٠١,٦٧٩	١١٤,٠١٩	٨,٧٠٠	٢١,٠١٧,٦٢٩	١٧,١٣٤,٦٥٠	١٧,١٣٤,٦٥٠
مبلغه		٦٦١,٠٦٤	٢٧٣,٣٧٥	٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	-	-	٦٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٢٥٠	١,٢٥٠	٢٥٧,٢٧٢	٨٥,١٣٤	١,٠٠٠	٩٨٤,٣٣٦	٣٦٧,٠٠٩	٣٦٧,٠٠٩
غير مبلغه																	
ينزل:																	
حصة معيدي التأمين (مبلغه)		٢,٠٠٥,٣٧٦	١,٧٨٢,٥٠٩	٢,٦٧٠,٤٣٣	٣,٧٣١,٩١٩	٥٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١١,٢١٢,٢٤٤	٧,٦٨١,٢٧٧	١٥٣,٩٨٨	٣,٨٨,٦٣٥	٧٣,٧٧١	٧٩,٨١٣	٧,٣٩٥	١٦,٨٠,٢٨٧	١٣,٤٧٤,٢٩٨	١٣,٤٧٤,٢٩٨
حصة معيدي التأمين (غير مبلغه)		-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٠٠	-	-	-	١٧٣,٠٩٠	-	-	٢٢٩,٥٩٠	-	-
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة		٤,٣٥٦,٣٩٧	٣,٠٣٩,٦١٣	٣,٩٠٩,١١٧	٤,١٤٢,٧٩	٦,٣٥٠	٣,٧٠٠	٦,٥٣٣,٠٧	٤,٠٤٣,٣٤	١٧,٩٢٢	٤٣,١٩٠	١,٦٢,٠٩٠	١,١٩,٣٣٩	٤,٩٠٥	٢,٩٠٥	٥,٥٩٢,٠٨٨	٤,٠٢٧,٣٦١
ينزل:																	
صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة		٤,٨٥٩,٠٥٦	٤,٣٦٩,٥٥٥	٤,٠٤٢,٥٣٣	٩,٧٢٨,٧٢١	٦٣,٣٥٠	٦٣,٣٥٠	١١,١٧٣,٣٤٦	٧,٩٢٨,٦٤٦	١٩٧,٣٤٠	٤١٦,٢٨٥	١٠٣,٣٦٠	١٣٤,٠٩٥	١١,٣٠٠	١٨,٨١٢,٤٠٥	٢٢,٦٤٩,٣٥٢	٢٢,٦٤٩,٣٥٢
مبلغه		٧٤٨,٧٧٣	٢٥٨,٣٠٩	٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	-	-	٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٢٥٠	١,٢٥٠	٢٦٣,١٣١	٧٦,٤٠٣	١,٠٠٠	١,٠٢١,٠٤٤	٣٤٣,٢١٢	٣٤٣,٢١٢
غير مبلغه																	
ينزل:																	
حصة معيدي التأمين (مبلغه)		١,٧٨٩,٣٠١	١,٧١٥,٤٨٢	٢,٠٧٦,٩٥٥	٩,٣٢٥,٨١٦	٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	١٠,٣٧٩,٥٥٥	٧,٣٤٣,٣٩٧	١٧,٨٥٥٥	٣٧٥,٧٦٧	٥٢,٣٣٢	٦٧,٢٣٦	٧,٣٩٥	١٤,٦٩٩,١٣٣	١٩,٠٨٣,٠٩٣	١٩,٠٨٣,٠٩٣
حصة معيدي التأمين (غير مبلغه)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٠٦٣	-	-	١٧٨,٠٦٣	-	-
صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة		٣,٨١٨,٥٢٨	٢,٩١٢,٣٨٢	٣,٣١٨,٠٠٨	٤,٠٦٢,٥٥٥	٦,٣٥٠	٦,٣٥٠	٦,٣٨١,٩١١	٣,٩٦,٧٤٩	٢٠,٠٣٥	٤١,٧٦٨	١٣٦,٠٩٦	١٤٣,٢٦٢	٤,٩٠٥	٢,٣٠٥	٤,٩٥٦,٦١٣	٣,٩٠٩,٤٧١
صافي كلفة التعويضات		١,٨٩٨,٧٥٥	١,٢٢٢,١٧٧	٦٢,١٣٧	١٩,٢٩٦	-	(٢,٦٥٠)	١٢,٠٣٦	٢,٤١٢,٤	٨,٣٢٥	١,٤٢٨	٣٦٤,٣٥٤	٤٣٦,٦٩٠	٨,٣٠٨	٢,٣٤٧,٣١٥	٢,٠٠٩,٣٧٤	٢,٠٠٩,٣٧٤

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحريق والاضرار الاخرى															
المركبات		البحري والنقل		الطيران		للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٦٣٣٧٠	٢٣٦٣٣٧٠	٩٦٢٦٢	٩٦٢٦٢	١٣٥٢٦٣٤	١٣٥٢٦٣٤	-	-	٧٣٢٧٥	٨٦٣٥٢	٢٢٩٨٧	١٠٧٠٢	٤٨٠٤٥٤	٥٠٥٠٩٣	٢١٣٨٥	٣٧٧٨٦
٢٣٦٣٣٧٠	٢٣٦٣٣٧٠	٩٦٢٦٢	٩٦٢٦٢	١٣٥٢٦٣٤	١٣٥٢٦٣٤	-	-	٧٣٢٧٥	٨٦٣٥٢	٢٢٩٨٧	١٠٧٠٢	٤٨٠٤٥٤	٥٠٥٠٩٣	٢١٣٨٥	٣٧٧٨٦
١٨٩٨٧٥٥	١٨٩٨٧٥٥	١٧٧٢٢١٧٧	١٧٧٢٢١٧٧	١٩٢٩٦	١٩٢٩٦	-	-	١٢٠٣٦	٢٤١٢٤	٨٣٢٥	١٤٢٨	٣٦٤٣٥٤	٤٣٦٦٩٠	١٧٧٠٥	٨٣٣٠٨
١٨٩٨٧٥٥	١٨٩٨٧٥٥	١٧٧٢٢١٧٧	١٧٧٢٢١٧٧	١٩٢٩٦	١٩٢٩٦	-	-	١٢٠٣٦	٢٤١٢٤	٨٣٢٥	١٤٢٨	٣٦٤٣٥٤	٤٣٦٦٩٠	١٧٧٠٥	٨٣٣٠٨
ينزل:															
١٦٠٩١	١٦٠٩١	١٣٦٩٧	١٣٦٩٧	٣٣٤٣٩٦	٣٣٤٣٩٦	٢٤٨٣٨٠	٢٤٨٣٨٠	٦١٣١	٦١٣١	٢٥٢٦٥	١٢٤٥	-	-	-	-
١٦٠٩١	١٦٠٩١	١٣٦٩٧	١٣٦٩٧	٣٣٤٣٩٦	٣٣٤٣٩٦	٢٤٨٣٨٠	٢٤٨٣٨٠	٦١٣١	٦١٣١	٢٥٢٦٥	١٢٤٥	-	-	-	-
٦٥٦٣٨	٦٥٦٣٨	٢٨٦٩٥	٢٨٦٩٥	٢٣١٥٩	٢٣١٥٩	٢٠٨٢٨	٢٠٨٢٨	-	-	٣٨٥٠٨	١٠٣٦٠	٢٠٩٦	٣٧٤٦٦	٢٩١٢٧	٤٣٠١
٦٥٦٣٨	٦٥٦٣٨	٢٨٦٩٥	٢٨٦٩٥	٢٣١٥٩	٢٣١٥٩	٢٠٨٢٨	٢٠٨٢٨	-	-	٣٨٥٠٨	١٠٣٦٠	٢٠٩٦	٣٧٤٦٦	٢٩١٢٧	٤٣٠١
٥١٩٤٧٨	٥١٩٤٧٨	٢٨٣٣٨٥	٢٨٣٣٨٥	٣٩١٦٨٠	٣٩١٦٨٠	٣٨٥٧٤٦	٣٨٥٧٤٦	٨٧٨١	٨٧٨١	٣٨٦٣٤٤	٢٣٩١٥	٩٧٢٩	١٥٣٣٦٦	٢٣٩١٩	٣٣٧٧٩
٥١٩٤٧٨	٥١٩٤٧٨	٢٨٣٣٨٥	٢٨٣٣٨٥	٣٩١٦٨٠	٣٩١٦٨٠	٣٨٥٧٤٦	٣٨٥٧٤٦	٨٧٨١	٨٧٨١	٣٨٦٣٤٤	٢٣٩١٥	٩٧٢٩	١٥٣٣٦٦	٢٣٩١٩	٣٣٧٧٩
ينزل:															
١٢٨٩٥٤	١٢٨٩٥٤	١٠٥٨٥٨	١٠٥٨٥٨	٤٦٦٠٥	٤٦٦٠٥	٢٦٤٣	٢٦٤٣	-	-	٧٠٨٥٠	٢٠٣٢	٧٤٢٩٤	٦٩٢٩١	٨١٠٠	٩٣٢٣
١٢٨٩٥٤	١٢٨٩٥٤	١٠٥٨٥٨	١٠٥٨٥٨	٤٦٦٠٥	٤٦٦٠٥	٢٦٤٣	٢٦٤٣	-	-	٧٠٨٥٠	٢٠٣٢	٧٤٢٩٤	٦٩٢٩١	٨١٠٠	٩٣٢٣
٦٦٠٧٣	٦٦٠٧٣	١٨٥٩٤	١٨٥٩٤	٢٣٦٠	٢٣٦٠	٢٧٥٠	٢٧٥٠	-	-	١٠٤٤٠	١٠٢٥	-	-	-	-
٦٦٠٧٣	٦٦٠٧٣	١٨٥٩٤	١٨٥٩٤	٢٣٦٠	٢٣٦٠	٢٧٥٠	٢٧٥٠	-	-	١٠٤٤٠	١٠٢٥	-	-	-	-
٢٤٠٢٤٣	٢٤٠٢٤٣	٢٣٢٦٤	٢٣٢٦٤	١٧٣٧١٤	١٨٨٤٧٣	٥٩٨٦	٥٩٨٦	١٨٣٢٨	١٧٥٧٧٥	٤٢٦٦١	٤٣٣٣	٦٤٢٩٧	٦٦٦٣٣٩	٣٩١٩	٥٥٥٠
٢٤٠٢٤٣	٢٤٠٢٤٣	٢٣٢٦٤	٢٣٢٦٤	١٧٣٧١٤	١٨٨٤٧٣	٥٩٨٦	٥٩٨٦	١٨٣٢٨	١٧٥٧٧٥	٤٢٦٦١	٤٣٣٣	٦٤٢٩٧	٦٦٦٣٣٩	٣٩١٩	٥٥٥٠
٤٣٥٢٧٠	٤٣٥٢٧٠	٣٥٦٩١٦	٣٥٦٩١٦	٢٢٢٦٧٩	٢١٧٧٦٦	٥٩٨٦	٥٩٨٦	١٨٣٢٨	٢٥٧٠٦٥	٢٢٨٠٨٥	٥٧٦٢	١٣٣٩٨٨	١٤٠٦٣٣	١٢٠١٩	١٤٨٧٣
٤٣٥٢٧٠	٤٣٥٢٧٠	٣٥٦٩١٦	٣٥٦٩١٦	٢٢٢٦٧٩	٢١٧٧٦٦	٥٩٨٦	٥٩٨٦	١٨٣٢٨	٢٥٧٠٦٥	٢٢٨٠٨٥	٥٧٦٢	١٣٣٩٨٨	١٤٠٦٣٣	١٢٠١٩	١٤٨٧٣
٨٤٢٠٨	٨٤٢٠٨	(٧٣٣٣١)	(٧٣٣٣١)	١٦٩٠٠١	١٦٧٩٨٠	٢٠٩	٢٠٩	(٩٤٧)	١٢٩٢٧٩	١١٨٨٧١	٥٥٩٤	١٨١٥٣	١٩٥٧٨	(٤٣١٠٤)	١١٩٠٠
٨٤٢٠٨	٨٤٢٠٨	(٧٣٣٣١)	(٧٣٣٣١)	١٦٩٠٠١	١٦٧٩٨٠	٢٠٩	٢٠٩	(٩٤٧)	١٢٩٢٧٩	١١٨٨٧١	٥٥٩٤	١٨١٥٣	١٩٥٧٨	(٤٣١٠٤)	١١٩٠٠

(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 ٢١٠٠٠٠٠٠٠ ر٢١ 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 (٥) المنعقد ١٨ نيسان ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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 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 ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٣.

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 الاول ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لأعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً من تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية المرحلية.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل

إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل أثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض. تم تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ وليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. إن الشركة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي 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 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 ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣			
	ودائع تستحق تستحق خلال شهر	ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
٦٠٤٨٩٨	٧٤٧١٥٠١	٤٨٧٥٠	٧٢٦١٨٦	٦٠٦٩٦٦٥

- ٢٠١٣

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢٥٪ الى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١٣.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
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
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢٥٢٦٨٧	٦٣٨٢٥٩٧	داخل الأردن أسهم مدرجة
٢٣١٢٢٤٢	٢٣٥٢٦٥٠	خارج الأردن أسهم مدرجة
٨٥٦٤٩٢٩	٨٧٣٥٢٤٧	المجموع

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٧٨٣٩٩٩٠	٧٣٠٦٧٥٦	أسهم مدرجة
٤١٠٨٥٢٨	٤١٠٨٥٢٨	أسهم غير مدرجة
١١٩٤٨٥١٨	١١٩٤٨٥٢٨٤	المجموع
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥٣٥٦٧٧٩	٥٢٥٣٧٢٤	أسهم مدرجة
٢٣٠٥٧٨٧	٢٣٠٥٧٨٧	أسهم غير مدرجة
٧٦٦٢٥٦٦	٧٥٥٩٥١٠	المجموع
١٩٦١١٠٨٤	١٨٩٧٤٧٩٥	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٣١٥٤١٤٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٢٧٠٧٤٢	١٢٢٧٣٢٢	خارج الأردن -
١٢٧٠٧٤٢	١٢٢٧٣٢٢	صناديق استثمارية
		المجموع

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٧٠٦٣٦٥	١٤٧٠٦٥١٥	اراضي*
٢٠٠٢٦٠٦	٢٠٠٢٦٠٦	مباني
٩٨١٩٣١١	١٠٧٩٣٥٥٨	مشاريع تحت التنفيذ**
(١٠٥٣٢١٧)	(١٠٦١٩٥٢)	الاستهلاك المتراكم***
٢٥٨٤٧٥٠٦٥	٢٦٤٤٠٧٢٧	المجموع

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤١٧٣٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

* يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١١٦٦٧٥ دينار غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل.

** قامت الشركة خلال العام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٣٣٤١٨١ دينار من الاراضي الاستثمارية ومبلغ ٥٢٢٣٢٤٧ دينار من المشاريع تحت التنفيذ الى الممتلكات والمعدات، وهي تمثل نسبة المساحة التي سوف تشغلها الشركة كمكاتب لها في المبنى الاستثماري في منطقة جبل عمان.

*** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٨٧٣٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ آذار ٢٠١٢.

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦٤٠٢٠٩	٢٥٢٤٣٤٩	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٤٤٦٧٣	٢٦٦١١٢	ذمم الوكلاء
٢٨٩٩٦٢	٣٥٢١٣٠	ذمم الوسطاء
٨٢٢٦٥	٨٩٢١٥	ذمم الموظفين
٣٥٨١٣٥	٣٧١٢٤٤	ذمم أخرى
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	ينزل: مخصص تدني مدينون
٣٠١٩٣٠٤	٣٠٠٧١١٠	

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٤١٦٦	٧١٤٩٢٦
١٨٨٥٦١٧	٢٢٢٩١٦٧
١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠
٢١٢٩٧٨٣	٢٧٩٤٠٩٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

(١٠) بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
١٩٠٦٣٢٠	١٦٦٨٢٧٧
٧٩٦١٣٧	٨٢٨٤٨٠
٢٧٠٢٤٥٧	٢٤٩٦٧٥٧

البنك الاردني الكويتي
بنك عودة

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٪ وتستحق بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

حصلت الشركة على قرض تسهيلات جاري مدين من بنك عودة بسقف ١٠٠٠.٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٨٪ بضمان الشركة ويستحق بتاريخ ١ آذار ٢٠١٤.

(١١) دائـنـون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينـار (مدققة)	دينـار (غير مدققة)	
٤٤٦٦٩	٣٧٢٥٦	ذمم الوكلاء
٩٦١	٤٩٠	ذمم موظفين
٣٤٧٥٧	٤٤٦٧٢	ذمم الوسطاء
١٠٩٨٠٢٩	٢٢١٥٢٩٠	ذمم اخرى*
١٠١٧٨٤١٦	٢٢٩٧٧٠٨	

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

(١٢) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينـار (مدققة)	دينـار (غير مدققة)	
٤٦٢٧٥٠	٥١٤٣٥٦	شركات التأمين المحلية
٤٢٢٨٥٢١	٤٤٥١٣٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٦٩١٢٧١	٤٩٦٦١٩٣	

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينـار (مدققة)	دينـار (غير مدققة)	
٥٧٥٣٣٢	٧٧٢١٠٤	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٤٢٤٩٠)	(٤٩٦٧٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣٩٢٦٢	٨٤١١٨	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٧٧٢١٠٤	٨٠٦٥٤٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨١٧٣	٨٤١١٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٤٠١٧٦	إثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧٠٨٩	-	إثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٥٢٦٢	١٢٤٩٩٤	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٥٨٥٢١	١١٣٧٧٢٥	الربح المحاسبي
(١٢٤٥٦٩٠)	(١٩٥٥٧٧٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦٢٩٥٥٧	١١٦٨٥٤١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٤٢٣٨٨	٣٥٠٤٩٢	الربح الضريبي
٥٨١٧٣	٨٤١١٨	ضريبة الدخل الفعلية المتسحقة
%١٠	%١١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى ٣١ آيار ٢٠١٢.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١٢ هذا وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الفترة	رصيد بداية الفترة
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٨٦٤	-	-	٢٩٥٠٢٦٥	-	(٢٩٥٠٢٦٥)
١٨٠١٥٤	١٣٩٠٢٧٨	(٥٨٠٠٣٢٥)	١٧٠٠٣١٨	-	(٧٥٠٠٦٤٣)
٢٥١٠١٨	١٣٩٠٢٧٨	(٥٨٠٠٣٢٥)	٤٦٥٠٥٨٣	-	(١٠٤٥٩٠٨)

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

أرباح (خسائر) 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

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الفترة	رصيد بداية الفترة
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٨١٨٤٦	٣٤١٠٢٤	٣٤١٠٢٤	-	-
-	٨١٨٤٦	٣٤١٠٢٤	٣٤١٠٢٤	-	-

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

أرباح غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٦٠١٦٠	٢٥١٠١٨	-	-	رصيد بداية السنة
١٧١٤٥٢	-	-	٨١٨٤٦	المضاف
(١٦٦٥٩٤)	(١١١٧٤٠)	-	-	المستبعد
٢٥١٠١٨	١٣٩٠٢٧٨	-	٨١٨٤٦	رصيد نهاية السنة

(١٤) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الاقساط		القيمة الكلية	المتبقية	دورية الاقساط	نسبة الفائدة	الضمانات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٣ - (غير مدققة)							
البنك الأردني الكويتي *	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	سنوي	٨,٧٥	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٩,٩٩١,٢٧٩	١٠	١٠	١٠	نصف سنوي	٨,٣٠	أرض المشروع
المجموع	١٣,٩٩١,٢٧٩						
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ - (مدققة)							
البنك الأردني الكويتي *	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	سنوي	٨,٧٥	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٩,٩٩١,٢٧٩	١٠	١٠	١٠	نصف سنوي	٨,٣٠	أرض المشروع
المجموع	١٣,٩٩١,٢٧٩						

* وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٣ بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٧٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وبفائدة ٨,٧٥٪، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٤ 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 الاردني الكويتي بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لأول سنتين بنسبة ٧,٨٪ وبعدها أصبحت الفائدة ٨,٣٠٪ وقد تم سحب مبلغ ٩,٩٩١,٢٧٩ من هذا القرض حتى ٣١ آذار ٢٠١٣، ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١٥) راس المال

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

(١٦) الاحتياطات القانونية

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

(١٧) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٣١٥١٤)	(٢٢٤٤٠٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٠٤٠٩٧	٦٣٦٢٨٩	التغير خلال الفترة / السنة
(٩٦٩٨٣)	(٧٠٨٦٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٨١٨٤٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٢٤٤٠٠)	٢٥٩١٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢٤٠٦٢	٢١٧٤٦٩	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٤٧١٧٨٣	٤٩٢٧٦٢	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
٨٠٠١٤	٤٣٤٢٠	صافي أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٢٨٧٣	١٧٠٣١٨	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
٤٠٧٥١	٤٠٨٢١	صافي إيراد الإيجارات
٩٢٩٤٨٣	٩٦٤٧٩٠	المجموع
١٠٩٥٩٢	١١٥٨٩٤	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٨١٩٨٩١	٨٤٨٨٩٦	

(١٩) 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:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٧٧٣ر٢٥٨	١ر٠١٢٧٣٠	ربح الفترة / دينار
٢١ر٠٠٠ر٠٠٠	٢١ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/دينار ٠/٠٣٧	فلس/دينار ٠/٠٤٨	الحصة الاساسية والمنخفضة للسهم من ربح الفترة

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

(٢٠) 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 ٢٠١٢ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	
١ر٣٦٩ر٧٣٥	١ر٢٨٥ر٧٤٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٦ر٥٠٤ر٨٩٨	٧ر٤٧١ر٥٠١	يضاف: ودائع لدى البنوك
٣٢٥ر٠٠٠	٣٢٥ر٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٧ر٥٤٩ر٦٣٣	٨ر٤٣٢ر٢٤١	صافي النقد وما في حكمه

(٢١) 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 التأمين 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:

الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	الادارة العليا	اعضاء مجلس الادارة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	ذمم مدينة
٤٦٣٧٨	٥٦٦٠٥	٤٨٣٢٨	٨٢٧٧	تعويزات موقوفة وذمم دائنة
٨٧٩٩	٨٨٠٠	٢٠٧٧	٦٧٢٣	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	عناصر قائمة الدخل:
٤٧٧٦	٤١٢٢	١٦٦٦	٢٤٥٦	اقساط الاكتتاب
٧١٧	٢٣٨٢٠	٢٢٦٤٢	١٧٨	تعويزات

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	رواتب ومكافآت اخرى
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٢٨٩٠	١٧٦٧٨٢	
٨٠	٦٧٥	
١٨٢٩٧٠	١٧٧٤٥٧	

(٢٢) 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 المحتسبة والبالغة ٦١٩٧٣١٠ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٢٩ر٠٢٦ دينار مقابل ١٧٤ر٠٢٧ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٣ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ على التوالي.

(٢٥) الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٣ في اجتماعها العادي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٤٧٠ر٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٧٪ من راس المال المدفوع.

(٢٦) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٣١٩٠٧	٩٦٣٦٥٦	الموجودات -
٣٧٩٣ر٤٣٦	٣٩٣٣ر٠٠١	ودائع لدى البنوك
٣٩٦ر٠٠٠	٣٩٦ر٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٣٤ر٤٦٥	٥٤٣ر٩٣١	استثمارات عقارية
٥٣٤ر٤٦٥	٥٤٣ر٩٣١	قروض حملة وثائق حياة
٥٣٤ر٤٦٥	٥٤٣ر٩٣١	مجموع الاستثمارات
٥٢٣ر٢٤٣	٥٩٥ر٧٢٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٥٨ر٨٣٥	٣٧١ر٢٤٤	مدينون، صافي
٢٢٢ر٦٨٥	١٨٧ر٤٢٥	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٥٦ر٨٥١	٣٠٥ر٧٩٢	شيكات برسم التحصيل
٦٤٤ر٧٣٣	٣١ر٢٣٧	موجودات ضريبة مؤجلة
٢ر٨١٦	١ر٥٣٦	موجودات أخرى
٢٧ر٦٧٩	٢٥ر٦٩٠	ممتلكات ومعدات
٧ر١١٢ر٦٥٠	٧ر٣٥٥ر٢٣٢	مجموع الموجودات
٥٩ر٣٨١	٥١ر٧٥٣	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٣ر١١٨ر٦٦٩	٣ر١١٩ر١٥٩	المخصصات الفنية
٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات
٣ر٢٢٨ر٠٥٠	٣ر٢٢٠ر٩١٢	صافي المخصص الحسابي
١٨٧ر١١٨	١٥٧ر٣٧٠	مخصصات فنية أخرى
٤ر٢٢٩	٣ر٥٤٢	مجموع المخصصات الفنية
١٩٧ر٤٧٧	١٥٨ر٤٨٨	دائنون
١٦١ر٥١٦	٨ر٩٣٢	مصاريف مستحقة
١٠ر٢٧ر٦٣	١ر١٦٩ر٩٢٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٧٧ر٥٠٣	١ر٤٩٨ر٢٥٥	مخصص ضريبة الدخل
١٥٧٧ر٥٠٣	١ر٤٩٨ر٢٥٥	مطلوبات أخرى
١٥٧٧ر٥٠٣	١ر٤٩٨ر٢٥٥	مجموع المطلوبات
(٢٠٤ر٩٨٧)	(٩٨ر٩١٧)	احتياطي القيمة العادلة
٢ر٥١٢ر٠٨٤	٢ر٧٣٤ر٩٨٢	جاري المركز الرئيسي
٧ر١١٢ر٦٥٠	٧ر٣٥٥ر٢٣٢	مجموع المطلوبات