

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

**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 المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن 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. إن 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 فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

ارنست ويونغ / الأردن



بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠٢١

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات الإستثمارات -
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		ودائع لدى البنوك
١٩٣٥٣٣٦٢	١٨٢٣٦٧٤٧	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤٥٣٠٧٤	٥٦٠٤٥٢٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧٥٩٠٦٤	١٢٤٩٢٦٩٩	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠		استثمارات عقارية
٢٣٥٦٢٦٨٠	٢٣٤٧٢٢٣٠	٦	قروض حملة وثائق الحياة
٥٦٠.٥٥٥	٥٣٠.٥٦١		مجموع الاستثمارات
٦٢٣٨٨٧٣٥	٦١٠٣٦٧٦٢		الموجودات الأخرى -
٣.٠٧٣٢٤٣	٢٤٧٢٥٦٧	١٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٧٣.٥٥٥	٦١٢.٨٤٣		شيكات برسم التحصيل
١٠.٣٣٨.٠٧٥	١١.٥٠١.٣٥٨	٧	مدينون، صافي
٤٣٠.١٨٣٣	٤٠٢.٥١٤٩	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
١٢٨١.٠٦٥	١٣١.٠٩٤٣	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥.٧٨.٣٧	٥.٤٤.٢٣٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢.٧٥٠	١٩.٠٤٨		موجودات غير ملموسة، صافي
١١٦.٥٩٩	١٠٦.٨٨٣		حق استخدام اصول
٨٣٧.١١٦	١.٨٩٢.٧٨١		موجودات أخرى
٨٧.٩١١.٠٠٨	٨٨.٠٢٢.٥٦٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٧.٥٤٦.٠٨٧	٧.٧١٣.٣٣٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٧.٠٨٤.١٦٤	١٦.٧٩٤.٧٨٤		مخصص الادعاءات، صافي
٣.٩٣١.٤٩٧	٤.١١٠.٩٨٥		المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
٢٨.٨١١.٧٤٨	٢٨.٨٦٩.١٠٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٢.٤٠٢.٢٨	٢.٦٩٦.٣٦٨	٩	دائنون
٨١.٥٣٣	١٩٥.٠١٣		مصاريف مستحقة
٨.٨١٠.٩١٨	٨.٣١٩.١٨١	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٧٨.٨٤٠	٤٩٢.٨٣٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢٣.٦٦٣	١٠.٨٤٥٤		التزامات عقود الإيجار
٧٦٦.٤٤٦	٥٦٧.٨٤٨	١١	مخصص ضريبة الدخل
٧.٨٥٢.٩٢٣	٧.٥٣٦.٥٥٩		مطلوبات أخرى
٤٩.٣٢٨.٥٩٩	٤٨.٧٨٥.٣٦٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			حقوق الملكية -
٢٢.٠٥٠.٠٠٠	٢٢.٠٥٠.٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٥.٥١٢.٥٠٠	٥.٥١٢.٥٠٠	١٣	احتياطي إجباري
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	١٣	احتياطي اختياري
(٣.٤٣٤.١٠٦)	(٣.٦٣١.٢١٦)	١٤	احتياطي القيمة العادلة
١٢.٤٥٤.١٥	١٣.٣٠٥.٩٢١		أرباح مدورة
٣.٨٥٨.٢٤٠٩	٣.٩٢٣.٧٢٠٥		مجموع حقوق الملكية
٨٧.٩١١.٠٠٨	٨٨.٠٢٢.٥٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
الإيرادات-			
١٠٧٨٢ر٤٦٥	١١٦٥٣ر٤٩٢		اجمالي الاقساط المكتتبة
٦٣٤٣ر٤١٣	٦٦٢٠ر٥٤٩		ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٤٣٩ر٥٥٢	٥٠٣٢ر٩٤٣		صافي الاقساط المكتتبة
٤٠٩٥ر٩٣	(١٦٧ر٢٤٦)		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
١٢٤٨٧ر٤	(١٧٩ر٤٨٨)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٩٧٣ر٥١٩	٤٦٨٦ر٢٠٩		صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٤٣٩ر٤٠٣	٥٨٢ر٩٦٨		عمولات مقبوضة
٣٩٧ر٣٢٩	٢٧٠ر٧٠٩		بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٧٩٧ر٦٥	١٧٩ر٦٢٩		فوائد دائنة
(٣٩٠ر٨٢٩)	٧٣٥ر١٦٥	١٥	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٢٠ر٥٢	٣٣٠ر٩		إيرادات أخرى، بالصافي
٥١١ر٢٣٩	٦٤٥٧ر٩٨٩		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف			
٦٥٨٢ر١٠٣	٥٥١١ر٤٧٦		التعويضات المدفوعة
٦١٥٣٨	٩٥٦٦٠		استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
٤٣٠ر٨١٥	٤٣٠ر٩٩٨		ينزل: مستردات
٢٩٦٩ر٨٣٤	١٧٩٩ر٤٩١		ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٢٤٢ر٩٩٢	٣٣٧٦ر٦٤٧		صافي التعويضات المدفوعة
٤١٠ر٤٦	(٢٨٩ر٣٨٠)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٨٢ر٧٨٠	٨٧٨ر٦٥٧		نفقات موظفين موزعة
٣٩٢ر٣٧٩	٣٧٤ر٠٢٦		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦١٩٥٠	٥٧١ر٦٩		اقساط فائض الخسارة
٤١٣ر٤٠٧	٤١٣ر٧٩٦		تكاليف إقتناء الوثائق
٣٨٢٥١	٣٣٨١٢		مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٤٩٧٢ر٨٠٥	٤٨٤٤ر٧٢٧		صافي عبء التعويضات
١٥٧ر٣٢٩	١٧٥٠ر١٨		نفقات موظفين غير موزعة
٦٢٢ر٩٢	٦٣٥٨٨		استهلاكات واطفاءات
٩٠ر٤٦١	٩٠ر٤٥٠		استهلاك الإستثمارات العقارية
٩٧١٦	٩٧١٦		استهلاكات حق استخدام أصول
٤٨٣٧ر٤	٥٤٢٣٣		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	١٤٦ر٢٤٨		خسائر ائتمانية متوقعة
٢٥٦٩	١٧٨٣		فوائد التزامات عقود ايجار
٦٠ر٨٥٧	١٣٩٩٧		مصاريف أخرى
١٤٥ر٤٨	١٢٨٤٢		مخصص رسوم المساهمة الوطنية
٥٤١٨ر٩٥١	٥٤١٢ر٦٠٢		اجمالي المصروفات
٩٢ر٢٨٨	١٠٤٥ر٣٨٧		الربح للفترة قبل الضريبة
٥٢ر٤٥٣	١٩٣ر٤٨١	١١	ينزل: ضريبة الدخل
٣٩٨٣٥	٨٥١ر٩٠٦		ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠/٠٠٢	٠/٠٣٩	١٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٩٨٣٥	٨٥١٩٠٦	ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة لا يتم تصنيفها الى قائمة
الربح والخسائر في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

٨٦٣٦٨	(١٩٧١١٠)	
١٢٦٢٠٣	٦٥٤٧٩٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمدفع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠٢١ -						
٢٢,٠٥٠,٠٠٠	٥,١٢٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٤٣٤,١٠٦)	١٢,٤٥٤,٠١٥	-	٣٨,٥٨٢,٤٠٩
-	-	-	(١٩٧,١١٠)	-	٨٥١,٩٠٦	٦٥٤,٧٩٦
٢٢,٠٥٠,٠٠٠	٥,١٢٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٦٣١,٢١٦)	١٢,٤٥٤,٠١٥	٨٥١,٩٠٦	٣٩,٢٣٧,٢٠٥
٣١ آذار ٢٠٢٠ -						
٢٢,٠٥٠,٠٠٠	٥,١٢٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٦٦٩,٠٥٧)	٩,٦٦٧,٩٤٧	-	٣٨,٥٦١,٣٩٠
-	-	-	٨٦,٣٦٨	-	٣٩,٨٣٥	١٢٦,٢٠٣
٢٢,٠٥٠,٠٠٠	٥,١٢٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٥٨٢,٦٨٩)	٩,٦٦٧,٩٤٧	٣٩,٨٣٥	٣٨,٦٨٧,٥٩٣

* يشمل هذا البند أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية بمبلغ ١,٣١٠,٩٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ١,٢٨١,٠٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٣,٦٣١,٢١٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٣,٣٤٣,١٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة لاحتياطي القيمة العادلة.

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩٢٢٨٨	١٠٤٥٣٨٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٦٢٢٩٢	٦٣٥٨٨	استهلاكات واطفاءات
٩٠٤٦١	٩٠٤٥٠	استهلاك الإستثمارات العقارية
٩٧١٦	٩٧١٦	استهلاكات حق استخدام الأصول
-	١٤٦٢٤٨	خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٠٩٥٩٣)	١٦٧٢٤٦	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٢٤٨٧٤)	١٧٩٤٨٨	صافي المخصص الحسابي
٤١٠٤٦	(٢٨٩٣٨٠)	صافي مخصص الادعاءات
٢٣٣٧٧	١٣٩٩٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٦٩٦٤٧	(١٥١٤٥١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٩٧٦٥)	(١٧٩٦٢٩)	فوائد دائنة
٢٥٦٩	١٧٨٣	فوائد التزامات عقود الإيجار
(١٢٢٤٥)	(٩٦٥١)	ايراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦٤٩١٩	١٠٨٧٧٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٥٥٢١٢)	(١٣٩٢٨٨)	شيكات برسم التحصيل
(١٩٤٢٧٠٧)	(١٣٠٩٥٣١)	مدينون
(١٤٣٤٣٥٠)	٢٧٦٦٨٤	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣٥٦٨٩٧)	(١٠٥٥٦٦٥)	موجودات أخرى
٢٥١٦٢١٧	٢٩٣٨٤٠	دائنون
(٥٥٢٧٦)	(٤٩١٧٣٧)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٨٦٥٦٧	(٢٠٢٨٨٤)	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
(٥٧٦٧٣٩)	(١٥٤٠٧٨٩)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٢٢٣٧٣)	(٣٥٢٧٠٢)	الضريبة المدفوعة
(٥٩٩١١٢)	(١٨٩٣٤٩١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٦٠)	-	شراء استثمارات عقارية
(٥٨٨٣)	٢٩٩٩٤	قروض حملة وثائق الحياة
(١٢٧٤)	(٢٦٠٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٥٧٠)	(١٦٩٩٢)	دفعات إيجار
٧٩٧٦٥	١٧٩٦٢٩	فوائد مقبوضة
١٢٢٤٥	٩٦٥١	ايراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مقبوضة
٧٩٧٢٣	١٧٦٢٠٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥١٩٣٨٩)	(١٧٧١٧٢٩١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١١٧٥٠٦٨٠	١٠٤٥١٦٠٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١٢٣١٢٩١	٨٧٣٤٣١٤	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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣٠٧٢٦٦	١٦٤١٠٢٢	الأقساط المكتتبة -
٢١٠٧٨٧	٤٠٧٨٣٥	الأعمال المباشرة
١٥١٨٠٥٣	٢٠٤٨٨٥٧	إعادة التأمين الوارد
		إجمالي الأقساط
		ينزل:
٢٠٥٥١٧	٣٩٨٥٧٠	أقساط إعادة التأمين المحلية
٨٢٦٧٣٠	٧٤٤٨٥٩	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٤٨٥٨٠٦	٩٠٥٤٢٨	صافي الأقساط
		يضاف:
٤٨٤٤٣٧٢	٤٢٩٤٨٣٤	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٢٧١٧١٩	٣٦٣٣٣٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٥٧٢٦٥٣	٣٩٣١٤٩٧	صافي المخصص الحسابي في بداية الفترة
		ينزل:
٤٨٩٣٣٣٨	٤٤٤٤٧٨٤	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٤٤٥٥٥٩	٣٣٣٧٩٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٤٤٧٧٧٩	٤١١٠٩٨٥	صافي المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٦١٠٦٨٠	٧٢٥٩٤٠	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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤١١ر٤٩٦	١ر١١٢ر١٩٤	التعويضات المدفوعة
٦١ر٥٣٨	٩٥ر٦٦٠	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٣١٠ر٤٢٢	٨٨٧ر٣٨٠	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
١٦٢ر٦١٢	٣٢٠ر٤٧٤	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
٢ر٠٨٩ر٩٧٩	٢ر٥٠٨ر٧٣١	مبلغه
١ر٢٤٥ر٧٩٧	٥٩٥ر٥١٣	غير مبلغه
		ينزل:
١ر٧٤٥ر٩٨٩	٢ر٠٢٨ر٦٢٣	حصة معيدي التأمين (مبلغه)
١ر٠٤٦ر٤٧٠	٤٣٨ر٨٥٨	حصة معيدي التأمين (غير مبلغه)
٥٤٣ر٣١٧	٦٣٦ر٧٦٣	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
		مخصص الادعاءات بداية الفترة
٢ر١١١ر٢٣٢	٢ر٥٩٦ر٠٩٨	مبلغه
٦٤٥ر٧٩٧	٥٥٠ر٢٥٨	غير مبلغه
		ينزل:
١ر٧٣٦ر٧٢٣	٢ر١٠٦ر٣٨٨	حصة معيدي التأمين (مبلغه)
٥٤٣ر١٥٣	٤٢٩ر٣٩٣	حصة معيدي التأمين (غير مبلغه)
٤٧٧ر١٥٣	٦١٠ر٥٧٥	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٢٢٨ر٧٧٦	٣٤٦ر٦٦٢	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦١٠,٦٨٠	٧٢٥,٩٤٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
٢٢٨,٧٧٦	٣٤٦,٦٦٢	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٢١,٣٢٥	٢٤,٧٦٧	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٩,٦٢٥	١٤٥,٢٦٢	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب (إيضاح ١٥)
١٠,١٠٧	١٣,٠١٨	ايرادات اخرى
٤٢٢,٩٦١	٥٦٢,٣٢٥	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٢٣,١٩٣	٤٤,٠٧٧	تكاليف اقتناء الوثائق
١٠٨,٩٥١	١١١,٤٠٩	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٨,٢٥١	٣٣,٨١٢	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٧٠,٣٩٥	١٨٩,٢٩٨	مجموع المصروفات
٢٥٢,٥٦٦	٣٧٣,٠٢٧	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاقساط المكتتبة															
الاعمال المباشرة															
اعادة التأمين الاختياري الوارد															
٢٣٣٣,٢٥٤	٢,٥٣٠,٥١٥	٢٢٩٣,٤٧٩	١,٢٠٧,٧٦٣	١٠٠,٥٧٤	٧٥,٤٠٠	٢,٥٤٥,١٦٩	٢,٢٣٠,٤١٥	٤٢٩,٤٩١	٢٣٩,٨٢٢	٢,٧٧٥,٨٢٧	٢,٣٥٢,٦٥٢	٧,٩٤٠	١٦,٩٠٤	٩,٤٨٥,٧٣٤	٨,٦٥٣,٤٧١
٣٢,١١٥	٦٠,٢٢٠	-	-	-	-	٨٦,٧٨٦	٥٥٠,٦٩٠	-	٣١	-	-	-	-	١١٨,٩٠١	٦١٠,٩٤١
٢٣٦٩,٣٦٩	٢,٥٩٠,٧٣٥	٢,٢٩٣,٤٧٩	١,٢٠٧,٧٦٣	١٠٠,٥٧٤	٧٥,٤٠٠	٢,٦٣١,٩٥٥	٢,٧٨١,١٠٥	٤٢٩,٤٩١	٢٣٩,٨٥٣	٢,٧٧٥,٨٢٧	٢,٣٥٢,٦٥٢	٧,٩٤٠	١٦,٩٠٤	٩,٦٠٤,٦٣٥	٩,٢٦٤,٤١٢
اجمالي الاقساط															
ينزل:															
١٨,٣٦٥	٣١,١٣٤	٢٢,٧٧٤	٨٧,٤٧٧	-	-	١٠١,٠٤٧	٥٥٩,٨٢٠	١,٣٥٠	٢,٧٠٨	١,٢٠٥,٧٤٣	١,٠٣٦,٨٠٤	-	-	١,٣٤٩,٢٧٩	١,٧١٧,٩٤٣
٦,٤٠٥	٣,٥٠٠	١,٢١٧,٤٢٥	١,٠٦٨,٥٣٧	١٠٠,٥٧٤	٧٥,٤٠٠	٢,٤٦٥,٤٠٦	٢,٢٠٢,٣٤١	٤٢٣,٩٠٣	٢٣٦,١٥٣	-	-	٤,١٢٨	٧,٢٩٢	٤,١٢٧,٨٤١	٣,٥٩٣,٢٢٣
٢٣٤٠,٥٩٩	٢,٥٥٦,١٠١	٢٤٣,٢٨٠	٥١٧,٤٤٩	-	-	٦٥,٥٠٢	١٨,٩٤٤	٤٢٣,٨	٩٩٢	١,٥٧٠,٨٤٤	١,٣١٥,٨٤٨	٣,٨١٢	٩,٦١٢	٤,١٢٧,١٥	٣,٩٥٣,٢٤٦
صافي الاقساط															
يضاف:															
رصيد بداية الفترة															
٥,٥٥٥,٣٤٥	٦,٢٩٣,٤١٦	١٣٩٤,٧٩٦	١,١٩٩,٠٤٠	٣٨,٥٢٥	٣٧,٠٥٥	١,٩٤٥,٤٩٩	٢,٠٢٤,٦٩٣	٩٦,٨٩٠	٩٠,٨٥٤	٢,٧٣٠,٣٨٨	٣,١٠٣,٦٨١	٧٧,٢٣٠	١١٣,١٠٢	١١,٦٢٨,٨٧٨	١٢,٨٦١,٨٤١
٣٠,٤٩٣	٤٦,٢٤٠	٧٣٢,٢٦٨	٦٢٦,٢٥٤	٣٨,٥٢٥	٣٧,٠٥٥	١,٨٨٦,١٩٤	١,٩٣٣,٩٦٥	٨١,٦٥٥	٨١,٠٣١	١,٢٨٨,٣٢٣	١,١٢٣,٥٣٩	٢٥,٣٣٣	٤٤,٤٩٨	٤,٠٨٢,٧٩١	٣,٨٩٢,٥٨٢
٥,٥٨٥,٨٣٨	٦,٣٣٩,٦٨٤	٢,٩٢٦,٠٦٤	١,٨٢٥,٢٩٤	٧٦,٥٥٠	٧٤,١١٠	٣,٨٣١,٦٩٣	٣,٩٥٨,٦٥٨	١٧٨,٥٤٥	١٧١,٨٨٥	٣,٩١٨,٧١١	٤,٢٢٧,١٨٠	١٠٢,٥٦٣	١٥٧,٦٠٠	١٥,٧١١,٦٦٩	١٦,٧٥٤,٤٢٣
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة في بداية الفترة															
ينزل:															
رصيد نهاية الفترة															
٥,١٥٣,٠٨١	٥,٧٢٠,٧٨٤	١,٢٩٣,٤٧٩	١,٢٠٧,٧٦٣	٨٠,٥٧٦	٧٠,٩٦٦	١,٣٣٥,٩٣٨	١,٨٩١,٠٢٦	١٤١,٤٣٩	٨٥,٥٧٧	٣,٧٨١,٧٩٥	٣,٥٦٢,٢٦٢	٦٥,٤٤١	٩٤,٠٩٦	١١,٦٥٨,٩٧٣	١٢,٨٥٢,٠٠٧
٣٢,٣٦٧	٤٩,٤١٦	٦٧٩,٠٧٦	٦٧١,٥٧٨	٨٠,٥٧٦	٧٠,٩٦٦	١,٢٩٠,٧٤٧	١,٨١٩,٦٣٤	١٣٣,١٩٤	٨٠,٥٠٦	٣,٧٠٦,٥٢٩	٣,٥٦٢,٢٦٢	٢٢,٦٥١	٣٧,٩٧٩	٣,٩٤٥,١٤٠	٤,٢٩٢,٣٤١
٥,١٨٥,٤٤٤	٥,٨١٠,٢٠٠	١,٩٧٢,٥٥٥	١,٨٧٩,٣٤١	١٦١,٠٥٢	١٤١,٩٣٢	٢,٦٢٦,٦٨٥	٣,٧١٠,٦٦٠	٢٧٤,٦٣٣	١٦٦,٠٨٣	٧,٤٨٨,٣٢٤	٧,١٢٤,٥٢٤	٨٨,٠٩٢	١٣١,٠٧٥	١٥,٦٠٤,١١٣	١٧,١٤٤,٣٤٨
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة															
٢,٥٣٤,٩٤٢	٣,١٣١,٩٠٩	١,٩١٤,٠٥	٨٨٣,٥٠	-	-	٧٩,٦١٦	٣٨,٢٨٠	١١,٢٢٨	٥,٧٤٤	١,١٣٠,١٥٩	١,٠٧٦,٤٥٧	١٢,٩١٩	٢٢,٠٩٩	٣,٩٦٠,٢٦٩	٤,٣٦٢,٨٣٩
صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة															

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والاضرار الآخري للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٩٦٦٩٤٣	٢٨٦٧٣٣٠٠	٦٢٩٦١	١٣٤١١	-	-	-	-	٢٠٥٦٢١٥	٤٣٥٠٢	١٣٣٦٠٦٧٢	٢٥٠١	٨٥٤١	٤٣٩٩٢٨٢	٦٠٧١٧٠٦	٢٠٢٠
٤٢٦٩٩٦	٤٢٦٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٠٠٢	-	-	-	٤٣٠٩٩٨	٤٣٠٨١٥	٢٠٢١
٦٦٧٣	١٠٤٥٤	-	-	-	-	-	٨٢٥٠	١٢٥٥٠١٨	٤١٣	٧٧٥٢١٧	٦٣٣٩٢٩	-	٧٩٠٥٥٣	١٨٩٩٤٠١	٢٠٢١
٢٩٠٠	-	٦٠٢٩٨	٨٥٦٦	-	-	-	٢٢٠٠٧	٧٤٤٦٤٣	٣٤٦٩١	-	١٦٦٢	٢٦٥٨	١٢١٥٥٨	٧٦٠٠١١	٢٠٢١
٢٤٦٠٢٧٤	٢٤٢٩٩١١	٢٦٦٣	٤٨٤٥	-	-	٤٣٩٦	٥٢٦٧٤	٢٤٤٦	٨٠	٥٨٥٢٤٥٥	٨٣٩	٥٨٨٣	٣٠٥٦١٧٣	٣٠٨٠٢٨٠	٢٠٢١
التعويضات المدفوعة															
ينزل:															
المستردات															
حصة معيدي التأمين المحلي															
حصة معيدي التأمين الخارجي															
صافي التعويضات المدفوعة															
يضاف:															
مخصص الادعاءات نهاية الفترة															
١٦٣١١٧٤٥	١٦٣١١٧٤٥	٣٢٧٤١٧٩	٣٢٦٦٧٤٧	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	١٠٣٣٠١٦٢	١٠٣٣٠١٦٢	١٠٦١٨٩٢	١٠٦١٨٩٢	٢٥١٧٥٥	٧٩١٦٢	٣٥٨٨٧٥	٣٢١٣٧٩٣٤	٣١١١١٧٤٦	٢٠٢٠
٥٨٦١١٩	٥٨٦١١٩	٦٤٢٢٨٨	١١٢٧٨٤	-	-	١٠٨٦٢٦	١٠٨٦٢٦	١٠٨٦٢٦	١٠٨٦٢٦	٣٣٥١٥٦	١٠٠٠	١٠٠٠	١٢٢٣٤١٧	١٢٢١٣٨١٣	٢٠٢٠
غير مبلغة															
ينزل:															
حصة معيدي التأمين (مبلغه)															
حصة معيدي التأمين (غير مبلغه)															
١٨٦٧٧٧٣	-	٢٥٤٩٣٥٣	٢٦٤٠٠٩٠	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	١٠١٧٧٥٠٣	١٠١٧٧٥٠٣	٩٩٣٥٠٥٤	٩٩٣٥٠٥٤	١٤٨٥٢٢	٦١٩٤٤	٣٤٩٤١٨	١٦٧٧٧٧٧٦	١٦٨٨٨٣٩٧	٢٠٢٠
-	-	-	٦١٤٨٨	-	-	٧٠٨٠٢	٧٠٨٠٢	٧٠٨٠٢	٧٠٨٠٢	١٨٠٥٥٧	-	-	٣٢٥٥٥٤	٣٤٦٠٩٠	٢٠٢٠
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة															
١٥٠٣٠٠٩١	١٣٩١٠٢٦٢	٦٨٥٣٨٥	٧٥٤٣٠٧	-	-	١٩٠٤٨٣	١٦٤٦٦٢	١٤٤٥٨	١٦٤٦٦٢	٢١٩٣٨٦	١٨٢١٨	١٠٤٥٧	١٦١٥٨٠٢١	١٥٠٩١٠٧٢	٢٠٢٠
ينزل:															
صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة															
١٦٦٥٠٩٥٠	١٦٦٥٠٩٥٠	١٥٩١٠٠٥١	١٨٢٦٩٥١	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	١٠٢٥٢٩٢٢	١٠٢٥٢٩٢٢	١٠٢٨٣١٣٢	١٠٢٨٣١٣٢	٢٤٤٤٣٤	٣١٧٨٥	٣٢٢٣٧٥	٣٠٨٧٨٦٩٢	٣١٤٤٢٠٦٩	٢٠٢٠
٦٢١١١٩	٦٢١١١٩	٦١٩٧٨٨	١١٢٧٨٤	-	-	١٠٨٦٢٦	١٠٨٦٢٦	١٠٨٦٢٦	١٠٨٦٢٦	٢٨١٦٩٧	١٠٠٠	١٠٠٠	١٢٢٣٩١٨٥	١٢٢١٣٩٢٤	٢٠٢٠
غير مبلغة															
ينزل:															
حصة معيدي التأمين (مبلغه)															
حصة معيدي التأمين (غير مبلغه)															
١٩٠٣١٣٦	-	٢٦٣٨٤٤٢	١٩٩٤٣٩٣	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	١٠١٠٦١٩٩	١٠١٠٦١٩٩	١٠١٤٤٩٢١	١٠١٤٤٩٢١	١٤٦٦٦٠	٢٣٩٦٦	٣٥١٦٠٥	١٥٢٣٠٢٧٣	١٧١٧١٨١٦	٢٠٢٠
-	-	-	٦١٤٨٨	-	-	٧٠٨٠٢	٧٠٨٠٢	٧٠٨٠٢	٧٠٨٠٢	١٦٩٠١٨	-	-	٣١٤٠١٥	٣٤٦٢١٧	٢٠٢٠
صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة															
١٥٣٦٨٩٣٣	١٣٨٩١٣٩٧	٦٨٣٨٥٤	٧٥٢٥٢٩	-	-	١٨٤٥٤٧	١٧٦٠٣٥	١٦٩٨٣	١٦٩٨٣	٢١٠٤٥٣	٨٨١٩	١١٧٧٠	١٦٤٧٣٥٨٩	١٥١١٦١٩٠	٢٠٢٠
٢١٢١٥٣٢	٢٤٤٨٧٧٦	٤١٩٤	٦٦٢٣	-	-	١٠٣٣٢	٤١٣٠١	(٧٩)	١٠٠	٥٩٤٣٨٨	١٠٢٣٨	٤٥٧٠	٢٧٤٠٢٠٥	٣٠٥٥٢٢٢	٢٠٢٠
صافي تكلفة التعويضات															

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

ينزل:

صافي كلفة التعويضات

يُضَافُ:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين

مجموع الايرادات

ينزل:

تكاليف إقتناء الوثائق

اقساط فائض خسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مجموع المصروفات

ربح الاکتساب

(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 ٢٠١٨ ليصبح رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٢,٠٥٠,٠٠٠ 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 المختصرة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٢) المنعقد في ٢٩ نيسان ٢٠٢١.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 ٢٠٢٠. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون أول ٢٠٢١.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة. سوف تقوم الشركة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- 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 المرحلية المختصرة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(٣) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني والدولار الأمريكي والجنبة الاسترليني التي تقوم الشركة بربطها لفترات تتراوح ما بين شهر إلى سنة وفقاً لحاجات الشركة للسيولة النقدية. تراوحت معدلات الفائدة على الودائع بالدينار الأردني ما بين ٢٪ إلى ٤.٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ آذار ٢٠٢٠ : ٢٪ إلى ٥.٧٥٪) وعلى الودائع بالدولار الأمريكي والجنبة الاسترليني من ٠.٢٥٪ إلى ٥.٠٪ (٣١ آذار ٢٠٢٠ : ٠.٢٥٪ إلى ٥.٠٪). إن تفاصيل الودائع وفقاً لفترات الاستحقاق كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١			
	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
١٩,٣٥٣,٣٦٢	١٨,٢٣٦,٧٤٧	١١,٦٥٠,٠٠٠	٢,٣٤٩,٣٣٥	٤,٢٣٧,٤١٢

- ٢٠٢١

داخل الأردن

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لدى البنك الاستثماري.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة بغرض الاستفادة من تغير الأسعار في تلك الأسهم ان تفاصيل تلك الاستثمارات كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٠٣٣٠٩٨	٣٧٤٦٩٥٤
داخل الأردن	
أسهم مدرجة	
١٥٧١٤٢٧	١٧٠٦١٢٠
٥٦٠٤٥٢٥	٥٤٥٣٠٧٤
خارج الأردن	
أسهم مدرجة	

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

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة وغير مدرجة بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لغايات المتاجرة ان تفاصيل هذه الاستثمارات كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٠٠١٩٦٨	٣٩٧٠٣٢٦
١٣٤٠٧٠٨	١٣٤٠٧٠٨
٥٣٤٢٦٧٦	٥٣١١٠٣٤
داخل الأردن	
أسهم مدرجة	
أسهم غير مدرجة	
٦٤١٣٠٠٦	٦٧١١٠١٣
٧٣٧٠١٧	٧٣٧٠١٧
٧١٥٠٠٢٣	٧٤٤٨٠٣٠
١٢٤٩٢٦٩٩	١٢٧٥٩٠٦٤
خارج الأردن	
أسهم مدرجة	
أسهم غير مدرجة	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٢٠٧٧٢٥ ر.د. دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(٦) استثمارات عقارية

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في العقارات بغرض تأجيرها والاستفادة من تغير أسعارها. تتضمن هذه الاستثمارات مبنى وزارة المالية ومبنى المجمع التجاري في منطقة الدوار الثالث باستثناء الطابقين الثاني والثالث والتي تقوم الشركة باستخدامهم. بلغ مصروف الاستهلاك للاستثمارات العقارية للثلاثة أشهر المنتهية في تاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ٩٠٤٥٠ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٠ : ٩٠٤٦١ دينار).

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٣٦٨٨٥٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. حيث قامت الشركة في ذلك التاريخ بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن مستقل. في رأي الإدارة ان القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ تفوق القيمة الدفترية، وان نتائج التقييم الذي قامت به الإدارة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما زالت سارية.

(٧) مدينون، صافى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٦٧٠٢٧٩	٧٦٠٤٢٥٣	ذمم حملة وثائق التأمين
١٠٧١٠٩١	١٨٣٢٤٣	ذمم الوكلاء
٢٢٤٣٤٧٣	٢٤٧٩٠٣٨	ذمم الوسطاء
٢٢٥٤١٠	٢٢٦٠٠٧	ذمم الموظفين
١٣٩٩٤٠٥	١٤٢٦٦٤٨	ذمم أخرى
١١٦٠٩٦٥٨	١٢٩١٩١٨٩	
١٢٧١٥٨٣	١٤١٧٨٣١	
١٠٣٣٨٠٧٥	١١٥٠١٣٥٨	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦٩٠٤٠	١٢٧١٥٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠٢٥٤٣	١٤٦٢٤٨	المخصص للفترة / السنة
١٠٠٠٠٠	-	المحول من مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة
١٢٧١٥٨٣	١٤١٧٨٣١	

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٨) ذمم معيدي التأمين المدنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٦٠١٦٣	١٢٣٣٢٠٣	شركات التأمين المحلية
٣١٠٢٩٣١	٣١٥٣٢٠٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
٤٦٦٣٠٩٤	٤٣٨٦٤١٠	
٣٦١٢٦١	٣٦١٢٦١	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين*
٤٣٠١٨٣٣	٤٠٢٥١٤٩	صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦١٢٦١	٣٦١٢٦١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠٠٠٠٠)	-	المحول الى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون
٣٦١٢٦١	٣٦١٢٦١	

(٩) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠٣٦٦	١٠١٦٠٨	ذمم الوكلاء
٤٨٧٥١	٢٥٠٧٢	ذمم موظفين
٢٨١٠٨٠	٣٢٠٤٢٣	ذمم الوسطاء
١٩٨٢٣٣١	٢٢٤٩٢٦٥	ذمم اخرى*
٢٤٠٢٥٢٨	٢٦٩٦٣٦٨	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات، بالإضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيديات واتعاب مسوي الخسائر.

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(١٠) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٧,٩٧٣	٣٧٢,٥١٥	شركات التأمين المحلية
٨٤٧٢,٩٤٥	٧,٩٤٦,٦٦٦	شركات اعادة التأمين الخارجية
٨,٨١٠,٩١٨	٨,٣١٩,١٨١	

(١١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٠,٠٧٩	٧٦٦,٤٤٦	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٩٥,٩٣٠)	(٣٥٢,٧٠٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٧,٥٧٢	١٥٤,١٠٤	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
١,٠٠٧,٤١٠	-	الأثر الضريبي لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٢٢,٦٨٥)	-	الأثر الضريبي لإطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٧٦٦,٤٤٦	٥٦٧,٨٤٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٤,٥٦١	١٥٤,١٠٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٢٢,١٠٨)	-	إثبات موجودات ضريبية مؤجلة
-	٣٩,٣٧٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥٢,٤٥٣	١٩٣,٤٨١	

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢٢٨٨	١٠٤٥٣٨٧	الربح المحاسبي
(٩٦٢٤٩٨)	(١٥٣٠٨٩٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٥٩٧٥٤٧	١٠١٢٧٦٠٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٧٢٧٣٣٧	٦٤٢٠٩٨	الربح الضريبي
١٧٤٥٦١	١٥٤١٠٤	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%٥٧	%١٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٦	%٢٦	نسبة ضريبة الدخل القانونية

ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتسديد كافة الأرصدة المستحقة باستثناء السنة المالية ٢٠١٦ حيث تم الطعن بالقرار امام محكمة البداية الضريبية ولم يصدر قرار نهائي بشأنها ولا يوجد أي فروقات ضريبة ناتجة عن هذه السنة المالية ولا حاجة لرصد أي مخصصات إضافية.

تم تقديم اقرارات ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ولم تقم الدائرة بتدقيقها او اصدار قرار نهائي بشأنها حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

في رأي ادارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة المبيعات حتى نهاية شهر كانون الثاني ٢٠١٧.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١				
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
٧٤٤٨٧	٣٥١١٠	١٣٥٠٣٧	(١٥١٤٥١)	-	٢٨٦٤٨٨
	٢٧٥٨٣٣				
١٢٠٦٥٧٨	١	٤٩٠٧٠٤٨	٢٦٦٣٦٥	-	٤٦٤٠٦٨٣
	٣١٠٩٤٣				
١٢٨١٠٦٥	١	٥٠٤٢٠٨٥	١١٤٩١٤	-	٤٩٢٧١٧١

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

خسائر غير متحققة- محفظة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

خسائر غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

الموجودات		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٣٨٩٥٦	١٢٨١٠٦٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
٥٤٢١٠٩	٦٩٢٥٥	المضاف
-	(٣٩٣٧٧)	المستبعد
١٢٨١٠٦٥	١٣١٠٩٤٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٢) راس المال

يبلغ راس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية الفترة ٢٢٠٥٠٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢٢٠٥٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٣) الاحتياطات القانونية

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

(١٤) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٦٦٩٠٥٧)	(٣٤٣٤١٠٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٧٢٩٨٤٣)	(٢٦٦٣٦٥)	التغير خلال الفترة / السنة
٩٦٤٧٩٤	٦٩٢٥٥	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٤٣٤١٠٦)	(٣٦٣١٢١٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(١٥) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١٧٠,٦٩٤	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
-	٣٦٥,٠٥٨	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
١٢,٢٤٥	٩,٦٥١	إيراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٦٩,٦٤٧)	١٥١,٤٥١	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
٩,٧١٢	(١٤٠,٢٥)	مصاريف المبنى الاستثماري
٥٦,٨٦١	٥٢,٣٣٦	صافي إيراد الإيجارات
(٣٩٠,٨٢٩)	٧٣٥,١٦٥	المجموع
٩,٦٢٥	١٤٥,٢٦٢	ينزل: المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
(٤٠٠,٤٥٤)	٥٨٩,٩٠٣	

(١٦) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٩,٨٣٥	٨٥١,٩٠٦	ربح الفترة / دينار
٢٢,٠٥٠,٠٠٠	٢٢,٠٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٠٢	٠/٠٣٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(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 آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٩٣١٥٣	٢٤٧٢٥٦٧	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٨١٦٣١٣٨	٦٥٨٦٧٤٧	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام ادارة التأمين (ايضاح ٣)
١١٢٣١٢٩١	٨٧٣٤٣١٤	صافي النقد وما في حكمه

(١٨) الأرصدة و 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 مُلخص الأرصدة و المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	الإدارة العليا	اعضاء مجلس الادارة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
١٣٨٠١٠	١٤٠٩٣٢	١٤٠٧١٣	٢١٩
٩٤٧٥	١٥٤٦٥	٥١٠٥	١٠٣٦٠
			ذمم مدينة
			تعويضات موقوفة وذمم دائنة
٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	الادارة العليا	اعضاء مجلس الادارة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
٧٣٠٥	٥٣٦٠	٢٦٧٥	٢٦٨٥
٣٠٧	٦٠١	٦٠١	-
			اقتطاع الاكتتاب
			تعويضات مدفوعة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤٨٤٠٥	٤٠٨٣٩٣	رواتب ومكافآت

(١٩) القضايا المقامة من و على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا والبالغه ٤٥٤ر٢٧٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٧٦٨٦١١ر دينار). هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي، وفي رأي الشركة ومستشارها القانوني ان المخصصات المحتسبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ٩٤٠ر٩٤٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨٤٥ر٦٢٥ دينار)، تتمثل في ذمم مستحقة للشركة وشيكات مرتجعة نتيجة ممارسة الشركة لنشاطها الاعتيادي.

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٥٥٩ر٤٤٦ دينار مقابل ٥٨٨ر٦٢٥ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ على التوالي.

(٢١) انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، تقوم الإدارة بمراقبة اعمال الشركة بشكل مستمر و متابعة المخاطر التي قد تنتج عن وباء كورونا وبشكل أساسي بمتابعة احتياجات الشركة للسيولة النقدية ومراقبة الذمم المدينة وذلك للتأكد كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لم ينتج عن جائحة فيروس كورونا تأثير جوهري على نشاطات الشركة بما في ذلك اجمالي الأقساط المكتتبة والتعويضات المدفوعة. ترى إدارة الشركة أنها تحتفظ بالسيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها عند تاريخ استحقاقها لفترة عام على الأقل من تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٢٢) قائمة المركز المالي الحياة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	الموجودات -
٤٣١,٥٩١	٧٥٥,٠٠٩	ودائع لدى البنوك
٣٢٤,١٤٤	٣٢٩,٨٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٩٦,٠٠٠	٣٩٦,٠٠٠	استثمارات عقارية
٥٦٠,٥٥٥	٥٣٠,٥٦١	قروض حملة وثائق حياة
٤٨٠,٢٦٩	٤٩٨,٠٢٣	مجموع الاستثمارات
٣٣٠,٧٦٨	٤٠٢,٢١٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤٥,٥٢٧	٥٦٢,٣٧٨	مدينون، صافي
٢٠٤,٨٤٦	٢٢٠,٢١٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٧٣,٥٥٥	٦١٢,٨٤٣	شيكات برسم التحصيل
٦٠,٦٧٨	٩٠,٨٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤٠,١	٦٩٣,٦	ممتلكات ومعدات
١٩٣,٦٦١	٣٧٧,٨٣٧	موجودات أخرى
١٠,٥٢٥,٦٧٧	١٢,٣١٤,٨٧٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المخصصات الفنية
٦١٠,٥٧٥	٦٣٦,٧٦٣	صافي مخصص الادعاءات
٣٩٣,١٤٩	٤١٠,٩٨٥	صافي المخصص الحسابي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٤٥٩,٢٠٧	٤٧٩,٧٤٨	مجموع المخصصات الفنية
٧٢٥,١٨٩	٨٧٣,٢٨١	دائنون
٥٩٠,٠	٣١,٥٨٠	مصاريف مستحقة
١٠٤,٣٢٧	١٠٢,٦٥١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦,٩٢٩	٦٣,٨٥٨	مخصص ضريبة الدخل
-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١٢,٨٢٠	١٤٤,٨١٨	مطلوبات أخرى
٣٩١,٩٤٩	٣٥١,٩٥٦	مجموع المطلوبات
(١٧٢,٦٩٩)	(٢٥٨,٤٤٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢١٨,٦٨١	٤٢٥,٦٠٢	جاري المركز الرئيسي
١٠,٥٢٥,٦٧٧	١٢,٣١٤,٨٧٩	مجموع المطلوبات