



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١١/٥/١٠

اشارتنا رقم : ٤١٨/١/٣١/١١٠

Q.R - MEIN - ١٥/٥/٢٠١١

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١١/٣/٣١

لاحقاً لكتابنا رقم ٣٩٦/١/٣١/١١٠ تاريخ ٢٠١١/٤/٢٨ ، نرفق لكم البيانات المالية للفترة أعلاه والتي تتضمن :-

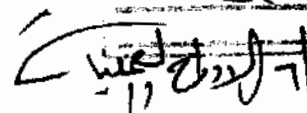
- ١- قائمة المركز المالي .
- ٢- قائمة الدخل .
- ٣- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين .
- ٤- قائمة التدفق النقدي .
- ٥- الإيضاحات الضرورية .
- ٦- تقرير مدقق حسابات الشركة .

و نؤكد اعتذارنا عن التأخير و ذلك لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) و الذي تم عكسه على البيانات المالية اعتباراً من ٢٠١١/١/١. شاكرين لكم حسن تعاونكم الدائم و المستمر.

(3)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

بورصة عمان
الدارة الادارية والمالية
الديوان
١٠ ايار ٢٠١١
انرقم التسلسل
رقم الملف
الموجهة للمتابعة


شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١

**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 ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ 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 إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

كما هو مبين في إيضاح (١٧) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة فإن تعليمات إدراج الأوراق المالية للشركات المدرجة في السوق الأول في بورصة عمان تتطلب إعداد قوائم مالية مرحلية ربع سنوية، وحيث تم إدراج أسهم الشركة في السوق الأول اعتباراً من ١ نيسان ٢٠١١ فإن الشركة لم تقم بعرض نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ وذلك لعدم توفر القوائم المالية المراجعة في تلك الفترة.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٥٥

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣ أيار ٢٠١١

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار	٣١ آذار ٢٠١١ دينار	إيضاحات
الموجودات		
الاستثمارات -		
٢٩٩٩٦٣١	٣٥٥٢٤٩٥	٣ ودائع لدى البنوك
٨٠٣٦٧٩١	-	موجودات مالية للمتاجرة
-	٩٥٣٦٢٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١٨٥٠٦٢٥٦	٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٥٥٦٤٢٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٧٤١٢١	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	١٠٣٢٠٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٢٩٩٨٩٣	٢١٠٥٨٥١٩	٥ استثمارات عقارية
٤٥٧٥٣٠	٤٥١٠٣٢	قروض حملة بوالص الحياة
٥٢٣٢٤٣٩١	٥٤١٣٦٦٠٢	مجموع الاستثمارات
الموجودات الأخرى -		
٢٠٧٤٤٤٠	٢٤٦٥٧٢٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٦٧٠٤٨	٢٦٨٤٧٦	شيكات برسم التحصيل
٣٧٣٤٥٢١	٣٠٥٢٨٥١	٦ مدنيون، صافي
٣٢٩٧٣٩٠	٣٢٩١٦٣٠	٧ ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٨٥٨٥١	١٦٢٦٨٢	٨ موجودات ضريبية مؤجلة
٩٥٦٨٨٥	٩٤٤٩٩٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٥٠٠٠٠	١٣٥٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٩٩٧٨٤٨	٢٠٣٣٦٧١	٩ موجودات أخرى
٦٤٥٨٨٣٧٤	٦٦٤٩١٦٣٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات عقود التأمين -		
٤٣٢٣٦٩٤	٤٢٤٧٤١١	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٧٩٧٧٧٠	٣٥٨٦٦٤٠	مخصص الادعاءات، صافي
٢٩٢١٦٥٧	٢٩٧٨٠٢٠	المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
١١٢٩٣١٢١	١١٠٦٢٠٧١	مجموع مطلوبات عقود التأمين
المطلوبات الأخرى -		
١٤٩٦٤٦٠	١٠٦٠١٠٠	دائنون
٤٤٤٨٢	١١٧٨١٨	مصاريف مستحقة
٢٩٩٩١٧١	٣٤٨٨٥٢٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٧٣٧٢	١٥١٠٠٦	مخصصات مختلفة
١٣٦٥٩٧٧	١٥٥٢٢٧٠	٨ مخصص ضريبة الدخل
٨٨٢٩٨٨٣	١٠٥٥٨٦١٦	١٠ قروض
٤١٦٠٠٤	١٠٠٨١٣	٨ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٢٢٩٤٤٧	٥٣٩٧٠٨٩	مطلوبات أخرى
٣١٨٣١٩١٧	٣٣٤٨٨٣١٠	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٦٤٧٦٧٤	٣٦٤٧٦٧٤	احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	احتياطي اختياري
٥٣٦٦٠	(٥٠١٦٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٣٧٢٦٢٣	٨٦٥٧٥١٠	الأرباح المدورة
٣٢٧٥٦٤٥٧	٢٣٠٠٣٣٢٤	مجموع حقوق الملكية
٦٤٥٨٨٣٧٤	٦٦٤٩١٦٣٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	إيضاحات
دينار	الإيرادات--
٦٨٧٠.٩٤٧	اجمالي الاقساط المكتتبة
٤١٧٤.٦٥١	ينزل: حصة معيدي التامين
٢٦٩٦.٢٩٦	صافي الاقساط المكتتبة
٧٦.٢٨٣	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٥٦.٣٦٣)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٧١٦.٢١٦	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٤١٩.١٨٧	إيرادات العمولات وإيرادات الاكتتاب الأخرى
١١٧.٥٨٣	بدل خدمة اصدار بوالص تامين
٢١.٥٩١	فوائد دائنة
٧٨٩.٣٩٦	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٠.٩٦٢	إيرادات أخرى
٤.٠٧٤.٩٣٦	مجموع الإيرادات
٣.١٩٥.٩٣٨	التعويضات المدفوعة
٥٠.٥٥٣	استحقاق وتصفيات بوالص
٦٨٧.٨٥٠	ينزل: مستردات
٦٠٣.٢٠٥	ينزل: حصة معيدي التامين
١.٩٥٥.٤٣٦	صافي التعويضات المدفوعة
(٢١١.١٣١)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٠٦.٦٠٤	نفقات موظفين موزعة
٣٠٨.٩١٢	مصاريف إدارية موزعة
٢٧.٥٦٣	أقساط فائض الخسارة
٢٦١.٤٧٧	تكاليف اقتناء بوالص
١٦.١٦٤	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٢.٧٦٥.٠٢٥	صافي عبء التعويضات
١٠١.٦٥١	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٠.٠٣٩	استهلاكات وإطفاءات
٢٦.٢٧٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٣٦.٢٧٦	فوائد بنكية
١١.٧٠٤	أخرى
٣.٠٧٠.٩٧١	إجمالي المصروفات
١.٠٠٣.٩٦٥	الربح للفترة قبل الضريبة
١٣٥.٧١٨	ضريبة الدخل
٨٦٨.٢٤٧	الربح للفترة
فلس/دينار	
٠.٤٣	

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار
٢٠١١
دينــــــــــــــــار

٨٦٨,٢٤٧

الربح للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة

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

(٦٩,٧٣٤)

مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد
الضريبة

(٦٩,٧٣٤)

٧٩٨,٥١٣

مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة للتغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	الأرباح المؤجلة*	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٣.٦٤٧.٦٧٤	٣.٠٠٠.٠٠٠	٧.٣٧٢.٦٢٣	٥٣٦.١٦٠	-	٣٢.٧٥٦.٤٥٧
-	-	-	٤١٦.٦٤٠	(٩٦٨.٢٨٦)	-	(٥٥١.٦٤٦)
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٣.٦٤٧.٦٧٤	٣.٠٠٠.٠٠٠	٧.٧٨٩.٢٦٣	(٤٣٢.١٢٦)	-	٣٢.٢٠٤.٨١١
-	-	-	-	(٦٩.٧٣٤)	٨٦٨.٢٤٧	٧٩٨.٥١٣
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٣.٦٤٧.٦٧٤	٣.٠٠٠.٠٠٠	٧.٧٨٩.٢٦٣	(٥٠١.٨٦٠)	٨٦٨.٢٤٧	٣٣.٠٠٣.٣٢٤

٣١ آذار ٢٠١١ -
الرصيد في أول كانون الثاني
تدريبات تطبيق الميول رقم
٩ (إمساخ رقم ٢)

للدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١

* يشمل هذا البند أرباح غير مدققة بمبلغ ٤٢.٠٥٤ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١ دينار	إيضاح	
١,٠٠٣,٩٦٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
٣٠,٠٤٢		التعديلات لبنود غير نقدية
(٧٦,٢٨٣)		الاستهلاكات والإطفاءات
٥٦,٣٦٣		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٢١١,١٣٠)		صافي المخصص الحسابي
١١,٧٠٤		صافي مخصص الادعاءات
٣٥٤,٩٤٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥٧,٩٧٥)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,١١١,٦٢٦		أرباح موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(٤١٥,٢٩٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٤٢٨)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٨١,٦٧٠		شيكات برسم التحصيل
٥,٧٦٠		مدينون
(١,٣٥٨,٢٢٣)		نعم معيدي التأمين المدينة
(٤٣٦,٣٦٠)		الموجودات الأخرى
٤٨٩,٣٥٦		دائنون
(١٨,٠٧٠)		نعم معيدي التأمين الدائنة
٦٤٧,٤٩٢		مخصصات مختلفة مدفوعة
١,٠٢٨,٩٣١		المطلوبات الأخرى
(٣٤,٦١٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
٩٩٤,٣٢١		الضريبة المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٦٢٣)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٥٨,٦٢٦)		صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٤٩٨		استثمارات عقارية
(٣,١٥٥)		قروض حملة بوالص الحياة
(١,٧٧٨,٩٠٦)		شراء ممتلكات ومعدات
١,٧٢٨,٧٣٣		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
١,٧٢٨,٧٣٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٤٤,١٤٨		زيادة في القروض
٤,٧٤٩,٠٧١		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥,٦٩٣,٢١٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		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 ٢٠١١ (غير مدققة)

الحياة ٣١ آذار ٢٠١١ دينار	
٤٧١,٩٠٣	الأقساط المكتتبة -
١٨٨,٠٢٨	الأعمال المباشرة
٦٥٩,٩٣١	إعادة التأمين الوارد
	إجمالي الأقساط
١٧٨,٧٠٦	ينزل:
٢١٩,٤١٧	أقساط إعادة التأمين المحلية
٢٦١,٨٠٨	أقساط إعادة التأمين الخارجية
	صافي الأقساط
٣٣٧٩,٠٦٧	يضاف:
٤٥٧,٤١٠	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٢,٩٢١,٦٥٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
	صافي المخصص الحسابي
٣,٤٨٩,٣٧٥	ينزل:
٥١١,٣٥٥	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٢,٩٧٨,٠٢٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٠٥,٤٤٥	صافي المخصص الحسابي
	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

الحياة ٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	
٢١٦ر١٠٩	التعويضات المدفوعة
٥٠ر٥٥٣	استحقاق وتعويضات بوالص
١٦٧ر٢٠١	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٩٩ر٤٦١	صافي التعويضات المدفوعة
١٠٤ر٥٨٢	يضاف:
٨٦ر٧٥١	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
١٧ر٨٣١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٠٥ر٨٨٨	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
١٦٢ر٥١٣	ينزل:
٤٣ر٣٧٥	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
٧٣ر٩١٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

الحياة ٣١ آذار ٢٠١١ دينار	
٢٠٥ر٤٤٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه ينزل:
٧٣ر٩١٧	صافي تكلفة التعويضات
٥ر٤٢٣	يضاف:
٢٠١ر٧٨٦	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
١٠ر٢٨٥	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٣٤٩ر٠٢٢	ايرادات اخرى
	مجموع الإيرادات
٣٧ر٩٩٦	ينزل:
٧٦ر١١٠	عمولات مدفوعة
١٦ر١٦٤	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
١٣٠ر٢٧٠	مصاريف اخرى
٢١٨ر٧٥٢	مجموع المصروفات
	ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين
حساب تكلفة التعويضات لأصل التأمينات العامة الثلاثة لشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

للمركبات	للبحري والنقل	الطيران	للحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	المسؤولية	العالي	فروع أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٧٢٧٠٠	٣٢٠٨٧١	-	٨٧٠٢٤	١٤٩٢	٦٢٨٠٩٣	٣٠٩٤	٢٠٩٧٩٨٢٩
٦٨٧٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٦٨٧٨٥٠
٥٨٣٥٠	-	-	٥٧٣٨	-	٧٨١٤١٤	-	٣٤٥٨٠٢
١٤٣	٢١٠٧٢	-	٦٥٥٠١	٤٩٧	-	٢٤٨٩	٩٠٢٠٢
١١٢٠١١٢	١١٧٩٩٩	-	١٥٧٨٥	٩٩٥	٢٤٦٦٧٩	٦٠٥	١٨٥٥٩٧٥
١٠٩٣٧٢٠٩	٢٤٢٢٩١٧	١٠٧٠٠	٩٠٣٨٧٩٦	٤١٠٣٨٥	١٧٨٤٦٦	٨٧٠٠	١٥٤٦٢٧٧٣
٢٤١٥٣٦	٣٧٥٠	-	٢٥٠٠	١٢٥٠	٩٩٨٩١	١٠٠٠	٣٤٩٩٢٧
١٨١٨٤٣	١٠١١١	٧٠٠٠	٨٥٨٨٥٧٣	٣٧٠٤٤٥	١٢٤٨٥٠	٧٣٩٥	١٢٢٤٣٨٩٢
٢٧٧٠٥٢٧	١٤٤٨٥٦	٣٧٠٠	٤٥٢٧٧٣	٤١١٩٠	١٥٣٥٠٧	٢٣٠٥	٣٥٦٨٨٠٨
٤٤٩٤٩	٢٣٨٤١٩	١٠٧٠٠	٨٩٣٨٨٢١	٤١٣٣١٠	١٤٢٣٩٦	١٠٧٠٠	١٥٤٩٩٤٦١
٢٣٨٤١٩	٣٧٥٠	-	٢٥٠٠	١٢٥٠	١٣٣٥٦١	١٠٠٠	٣٨٠٥٣٠
١٧٦٧٢٦٣	١٠٥٦	٧٠٠٠	٨٤٩٠٠١٢	٣٧٢٩٢٠	١٢٣٢٦٢	١٠٢٨٣	١٢٠١٢٠٩٩٦
٢٠٩٥٢١٥٥	١٥٠٩٧٩	٣٧٠٠	٤٥١٣٠٩	٤١٦٤٠	١٥٢٢٩٥	١٤١٧	٣٢٧٥٤٢٩٥
١٢٩٧٨٤	٥٦٧٦	-	١٧١٩٩	٥٥	٣٤٧٤٩١	١٤٩٣	١٢١٧٠٣٨٨

التعويضات المدفوعة
ينزل:
المستندات
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين للخارجي
صافي التعويضات المدفوعة

مخصص الاعاءات نهائية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
ينزل:
حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاعاءات في نهاية الفترة

ينزل:
صافي مخصص الاعاءات في بداية السنة
مبلغه
غير مبلغه
ينزل:
حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الاعاءات في بداية السنة
صافي كافة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التامينات العامة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

المجموع	فروع أخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	الطيران	البحري والنقل	المركبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٧٧١	٥٢٣٦٢	٤٤٧٧٠١	٦٢٥٩	٢٤٤٩٠٢	-	٢٠٣٣٢٤	١٢٥٦٢٢٢	صافي الإيرادات المنقطة من الأقساط المكتتبة
١٢٧٠	١	٣٤٧٤٩١	٥٤٥	١٧٩٩٩	-	٥٦٧٦	١٢٩٧٩٨٤	صافي كافة التعويضات
٤١٩١٨٧	-	-	٧٩١٣	٢١٥٦١٨	٦٣٢٨	١٧٦٢٤٥	١٣٠٧٢	يضلف:
١١٢١٦٠	٥٠٢١	٣١٣٢٥	١٢١١	٣٥٣٢٧	٥٢	١٤٨٥٣	٢٤١٥١	عمولات مقبوضة
١٣٧١	٥٥٨٩١	١٣١٥٤٥	١٤٧٨٢٨	٤٧٨٨٥٨	٦٣٩٠	٢٨٨٧٤٦	٢٩٥٤٦٢	بيل خدمة لمداد وثائق التأمين
٢٢٣٤٨١	١٦٨٣٦	٧٣٦١٠	٧١٣	٢٤٩٨٠	-	٤٠٣٩٣	٥٦٩٤٩	بيل:
٢٧٥٦٣	-	-	-	١٠١٢٥	-	٢٤٣٨	١٥٠٠٠	عمولات مدفوعة
٦٣٩٤٠٦	٩٥٦٤	٧٩٩٨١	٩٩٤٩	١٩٦٦٧٨	١٨٦١٩	١٦٠٠٨٢	١٦٤٣٣	أقساط فائض خسارة
٨٩٠٤٥٠	٢٦٤٠٠	١٥٣٥٩١	١٠٦٦٢	٢٤١٧٨٣	١٨٦١٩	٢٠٢٩١٣	٢٣٦٤٨٢	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٤٨١٢٨٠	٢٩٤٩١	(٢٢٠٤٦)	٤١٧٦	٢٣٧٠٧٥	(١٢٢٢٩)	١٨٥٨٣٣	٥٨٩٨٠	مجموع المصروفات
								ربح (خسارة) الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(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 أيلول ١٩٦٢. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١١ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ر.٢٠.٠٠٠.٠٠٠ 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 بتاريخ ٣ أيار ٢٠١١.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ 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 الاستثمارات المالية للمتاجرة والاستثمارات المالية المتوفرة للبيع 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 ٢٠١٠. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وانما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبندي الارباح المدورة والتغير المتراكم في القبة العادلة كما في اول كانون الثاني ٢٠١١.

نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: هي موجودات مالية تنحصر بأدوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدني الموجودات المالية.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة: هي الموجودات المالية بأدوات الدين والتي تحتفظ بها وفقاً لنموذج الأعمال والتدفقات النقدية.

ان اثر التغير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

قبل التعديل	بعد التعديل	
دينار	دينار	
٧٣٧٢٠٢٢٣	٧٧٨٩٠٢٦٣	ارباح مدورة
٥٣٦١٦٠	(٤٣٢١٢٦)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٨٥٠٨٥١	٤٢٠٠	الموجودات الضريبية المؤجلة
٤١٦٠٠٠٤	١٨٥٠٩٩٩	المطلوبات الضريبية المؤجلة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التناقضات في عملية التطبيق.

لم يكن هناك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لم يكن هناك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

(٣) ودائع وارصدة لدى البنوك

بلغت الارصدة المقيدة السحب والمرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٨٤٢ر١٢٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق أخرى للتوصل لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٥) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٤٨٠٨٩٠١	١٤٩٤٨٣٠٢	اراضي
٢٠٠٢٦٠٦	٢٠٠٢٦٠٦	مباني
٣٤٧١٧٢٦	٥٠٩٩٦٨٥	مشاريع تحت التنفيذ
(٩٨٣٣٤٠)	(٩٩٢٠٧٤)	الاستهلاك المتراكم الصافي
١٩٢٩٩٨٩٣	٢١٠٥٨١٩	

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٦٣٩٨٤١	٢٨٥٧٩٥٤	ذمم حملة البوالص
٢٦٥٨٦٠	٢٧٤٦٤٢	ذمم الوكلاء
١٦٨٤٥	١٧٠٦٣	ذمم الوسطاء
١٢٢٣٣٤	١٢٠٣٣٤	ذمم الموظفين
٢٨٦٨٨١	٣٧٩٤٩٨	ذمم أخرى
٤٣٣١١٦١	٣٦٤٩٤٩١	
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	ينزل: مخصص تكدي مدينون
٣٧٣٤٥٢١	٣٠٥٢٨٥١	

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨٨٣٢١٣	١٨٥٨٨٠	شركات التأمين المحلية
١٥٦٤١٧٧	١٨٣٠٥٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٤٤٧٣٩٠	٣٤٤١٦٣٠	
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	ينزل: مخصص تكدي ذمم معيدي التأمين
٣٢٩٧٣٩٠	٣٢٩١٦٣٠	صافي ذمم معيدي التأمين

(٨) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٣٦٥٩٧٧	١٢١٠٦٦١	رصيد بداية السنة
(٣٤٦١٠)	(٣٤٠٢٧٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٠٩٠٣	٤٩٥٩١	مصرف ضريبة الدخل السنة
١٣٥٢٢٧٠	١٣٦٥٩٧٧	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	
٢٢٠٩٠٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٨٥١٨٥)	(اطفاء) اثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٥٧١٨	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	
١٠٠٣٩٦٥	الربح المحاسبي
٩٠٨٩٧٨	ارباح غير خاضعة للضريبة
٨٢٥٤٤٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٩٢٠٤٢٩	الربح الضريبي
١٤%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة الدخل:

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩.

الضريبة العامة على المبيعات :

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر كانون الثاني ٢٠١٠

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

٧٨٥٨٥١	-	-	-	٣٢٧٤٣٨١	(٣٢٧٤٣٨١)
-	١٦٢٢٨٢	(٦٧٧٨٤٢)	(٦٧٧٨٤٢)	-	-
٧٨٥٨٥١	١٦٢٢٨٢	(٦٧٧٨٤٢)	(٦٧٧٨٤٢)	٣٢٧٤٣٨١	(٣٢٧٤٣٨١)

تدلي موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر غير متحققة - محفظة الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٢٥١٨١٧	-	-	-	(١٠٤٩٢٣٧)	١٠٤٩٢٣٧
-	١٠٠٨١٣	٤٢٠٠٥٤	١٠٤٩٢٣٧	(٦٢٩١٨٣)	-
-	-	-	-	(٦٨٤١١١)	٦٨٤١١١
١٦٤١٨٧	-	-	-	(٦٨٤١١١)	٦٨٤١١١
٤١٦٠٤٠	١٠٠٨١٣	٤٢٠٠٥٤	١٠٤٩٢٣٧	(٣٠٦٤٦٤٢)	٢٤١٧٤٥٩

أرباح غير متحققة موجودات مالية للمتاجرة
أرباح غير متحققة محفظة الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أرباح غير متحققة محفظة الموجودات المالية
المتوفرة للبيع
أرباح غير متحققة محفظة الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

(٩) موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى الأرباح المعلنة و الغير مقبوضة عن سنة ٢٠١٠ بمبلغ ١٠٤٥١٤٣ دينار.

(١٠) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	عدد الاقساط		دورية الاقساط دينار	نسبة الفائدة دينار	الضمانات دينار
	للقيمة المكافئة	المتبقية دينار			
٣١ آذار ٢٠١١ -					
البنك الأردني الكويتي *	٦,٠٠٠,٠٠٠	١	سنوي	٨,٧٥	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٤,٥٥٨,٦١٦	١٠	نصف سنوي	٧,٨	أرض المشروع
المجموع	١٠,٥٥٨,٦١٦				
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -					
البنك الأردني الكويتي *	٦,٠٠٠,٠٠٠	١	سنوي	٨,٧٥	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي **	٢,٨٢٩,٨٨٣	١٠	نصف سنوي	٧,٨	أرض المشروع
المجموع	٨,٨٢٩,٨٨٣				

وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٠ بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وتم سداد ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٠ وقد تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١١ ليصبح ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥٪، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية اكتتابات.

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٪ وقد تم سحب مبلغ ٤,٥٥٨,٦١٦ من هذا القرض حتى ٣١ آذار ٢٠١١، ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١١) حصة السهم من ربح الفترة

٣١ آذار
٢٠١١
دينار
٨٦٨,٢٤٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٤٣

ربح الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (فلس)

(١٢) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠٤٦٥٠٧٢٤	٢٠٧٤٤٤٠
٣٠٥٢٤٩٥	٢٠٩٩٩٦٣١
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠
٥٠٦٩٣٢١٩	٤٠٧٤٩٠٧١

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
صافي النقد وما في حكمه

(١٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر 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:

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الجهة ذات العلاقة		
	٣١ آذار ٢٠١١	الادارة العليا دينار	اعضاء مجلس الادارة دينار
٥٤٠٠٠	٦٤٠٩٦١	٤٠٠٠٥٨	٢٣٠٩٠٣
٤٣٠٧٨٧	١٠٠٩٩٩	١٠٩٤٦	٩٠٠٥٣
٤٥٠٩١١	٢٠٠٧٤٢	١٠٢٤٤	١٩٠٤٩٨
١٣٠٠٤٥	٣٠٦٥٢	-	٣٠٦٥٢

بنود داخل المركز المالي:
ذمم مدينة
تعويضات موقوفة وذمم دائنة
عناصر قائمة الدخل الشامل:
اقساط الاكتتاب
تعويضات

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

٣١ آذار ٢٠١١	رواتب ومكافآت اخرى
دينار	
١٣٣٠٨٤٢	
-	
١٣٣٠٨٤٢	

(١٤) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة بأخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا و البالغة ٤٦٤ قضية حيث بلغت المخصصات المأخوذة للقضايا ٣٧٨ر٠٠٢ دينار. مقابل ٣٧٦ قضية حيث بلغت المخصصات المأخوذة للقضايا ٦٣٨ر٩٦٣ دينار خلال عام ٢٠١٠ .

(١٥) الاحتياطات القانونية

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

(١٦) ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة السابقة لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١.

(١٧) الارقام المالية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

ان تعليمات ادراج الاوراق المالية للشركات المدرجة في السوق الاول في بورصة عمان تتطلب اعداد قوائم مالية مرحلية ربع سنوية، وحيث تم ادراج اسهم الشركة في السوق الاول اعتباراً من ١ نيسان ٢٠١١ فإن الشركة لم تقم بعرض نتائج الاعمال لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ وذلك لعدم توفر القوائم المالية المراجعة في تلك الفترة.

(١٨) أحداث لاحقة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١١ في اجتماعها غير العادي بتوزيع ارباح نقدية بقيمة ١٢٠٠ر٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٦٪ من راس المال المدفوع وكذلك توزيع اسهم مجانية عن عام ٢٠١٠ بنسبة ٥٪ من راس المال المدفوع اي ما يعادل ١٠٠٠ر٠٠٠ دينار.