

عمان في : ٢٨/٧/٢٠٠٥

اشارتنا رقم : ١١٠/٣١/١/١٥٦٦

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

SEMI ANNUAL - MEIN - 28-7-2005
تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٣٠/٦/٢٠٠٥

استناداً لأحكام المادتين (١/١٥) و (٢/١٥) من تعليمات إدارج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة ٢٠٠٤ ، والصادرة بالاستناد لأحكام قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم البيانات المالية للفترة أعلاه والتي تتضمن :-

- ١- الميزانية العامة .
- ٢- حسابات الأرباح والخسائر .
- ٣- بيان التغيرات في حقوق المساهمين .
- ٤- قائمة التدفق النقدي .
- ٥- الإيضاحات الضرورية .
- ٦- تقرير مدقق حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
مساعد المدير العام للشؤون المالية

بورصة عمان الدائرة الإدارية الديوان ٢٨ تمز ٢٠٠٥ الرقم المتسلسل ٤٧٦٤ رقم الملف ٤١٠٠٤ الجهة المختصة

2

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

هاتف : ٥٥٢٦١١١

٥٥٢٧٦٦٦ :

فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون

صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣

المملكة الأردنية الهاشمية

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة المزاينة العامة المرحلية لشركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق السهميين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية المرحلية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (رقم ٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخفيض وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرية. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فأنت لا تبدي رأي حولها.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعى انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأمسار إعداد البيانات السالفة الواردة في إيضاح (٢).

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ تموز ٢٠٠٥

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	إيضاحات	
الموجودات			
٤٠٠ر٧٧٤	١ر١٥٢ر٦٢١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢ر٦٨٥ر١٢٦	٢ر٤٢٠ر٠٢٨	٤	ذمم مدينة، بالصافي
٩١٨ر٩٥١	١ر٤٥٨ر١٢٢	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
١٠١ر٦٠٥	٨٩ر٤٨٠		شيكات برسم التحصيل
الاستثمارات -			
٢ر٧٦٥ر٩٠٨	١ر٧٧٦ر١٧٧	٦	ودائع لدى البنوك
٥ر٩٤٨ر٢٠٠	١٠ر٩٢٤ر٠٣٢	٧	موجودات مالية للمتاجرة
١٠ر٧٦٧ر٦٢٥	٢٧ر٣٤٥ر٧٦٨	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٣٥ر٠٠٠	٤٥٥ر٠٠٠	٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٢٦ر٦٠٥	٣٤٧ر٦١٤	١٠	قروض
٤ر٥٩٥ر٣٧٤	٧ر٦٨٣ر٧١٠	١١	استثمارات عقارية، بالصافي
٢٤ر٩٣٨ر٧١٢	٤٨ر٥٣٢ر٣٠١		مجموع الاستثمارات
٢١٥ر٥٥١	١٩٣ر٧٣٢	١٢	موجودات أخرى
٩٩٠ر٤٢٨	٩٥٢ر٣٦٧	١٣	موجودات ثابتة
٣٠ر٢٥١ر١٤٧	٥٤ر٧٩٨ر٦٥١		مجموع الموجودات

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)		

المطلوبات وحقوق المساهمين

بنوك دائنة	١٤	١٣٢,٣١٩	-
ذمم دائنة	١٥	١,٠٠٦,٣٤٣	١,٠٧٩,٩٦٥
ذمم شركات تأمين دائنة	١٦	١,٩٣٣,٧٧٦	١,٤٢٧,٩٦٧
مبالغ مقترضة	١٧	٢,١٧٢,٦٠٨	-
مخصصات مختلفة	١٨	١,٠٩٢,٣٣٠	٨٨٥,٤٨١
مطلوبات أخرى	١٩	٢,٠١٤,٧٨٥	١,٧٧٤,٩٩٨

المخصصات الفنية -

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٢,٧٢٥,٧١٢	٢,٨٩٧,٠٧٥
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية	٢,٢٧٧,٠٩٠	٢,٦٠٩,٩٦١
صافي المخصص الحسابي	٢,٥٥٣,٠٠٠	٢,٥٠٧,٠٠٠
مخصصات فنية أخرى	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠

مجموع المخصصات الفنية

٧,٨٠٥,٨٠٢	٨,٢٦٤,٠٣٦
-----------	-----------

مجموع المطلوبات

١٦,١٥٧,٩٦٣	١٣,٤٣٢,٤٤٧
------------	------------

حقوق المساهمين -

رأس المال المصرح به والمدفوع	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٣٣٦,٨٠١	١,٣٣٦,٨٠١
احتياطي اختياري	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٧,٤٤٢,٠٢٤	٤,٤٢٥,٠٧٤
أرباح مدورة	٩٠٦,٨٢٥	٣٩٠,٦٨٢
صافي ربح الفترة	٨,٨٠٥,٠٣٨	-

مجموع حقوق المساهمين

٣٨,٦٤٠,٦٨٨	١٦,٨١٨,٧٠٠
------------	------------

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٥٤,٧٩٨,٦٥١	٣٠,٢٥١,١٤٧
------------	------------

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٥٩٥ر٢٦٩	٦٣٥ر٣٣٩	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
٦٣ر٩٩٢	٧ر٠٠٥	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة خارج الأردن
١٥٧ر٩٧٦	٦٨٣ر١٥٢	ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
٨١٧ر٢٣٧	١ر٣٢٥ر٤٩٦	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب
٦٢ر٣٥٩	٣٦ر٥٦٢	٢١ ينزل : فوائد دائنة
٣٣٨ر٢٣٠	٨ر٢٢٧ر١٦١	٢٢ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(١١ر٤١٣)	١٨ر٢٧٠	٢٣ إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي
١ر٢٠٦ر٤١٣	٩ر٦٠٧ر٤٨٩	اجمالي الإيرادات
١٤٩ر٩٦٩	٢١٩ر٦٧٧	٢٤ ينزل : مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٤ر٣٧٥	٤٢ر٩٦٦	الاستهلاكات
٧ر٢٣٠	٥ر٣١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١ر٠١٤ر٨٣٩	٩ر٣٣٩ر٥٣٢	صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
٢١٠ر٠٨٢	٥٣٤ر٤٩٤	١٨ ينزل : ضريبة الدخل
٨٠٤ر٧٥٧	٨ر٨٠٥ر٠٣٨	صافي الربح
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر١١٥	٠ر٨٨١	٢٦ حصة السهم من صافي الربح

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة اِشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الإحتياطيات		التغيير		صافي ارباح	
اجباري	اختياري	القيمة للعادلة	للمتراكم في	الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٣١					
٧٠٠٠٠٠٠٠	١٠٣٣٦٨٠١	١٥٠٠٠٠	٤٤٢٥٠٠٧٤	٣٩٠٦٨٢٥	-
٢٠٠٤	كانون الأول	-	-	(٣٠٠٠٠٠٠٠)	-
٣٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-
الزيادة في رأس المال					
-	-	-	١٣٠١٦٩٥٠	-	-
للتغير في القيمة العادلة					
-	-	-	-	-	-
صافي ربح الفترة					
الرصيد كما في ٣٠					
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٣٣٦٨٠١	١٥٠٠٠٠	١٧٤٤٢٠٠٢٤	٩٠٦٨٢٥	٨٨٠٥٠٠٣٨
٢٠٠٤	حزيران	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١					
٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٤٨٧٨٣	٧٥٠٠٠	١٦٨٠٠٣٣٤	١٠١٣٥٤١	-
٢٠٠٣	كانون الأول	-	-	-	-
-	-	-	(٢٥٧١٤٨)	-	(٢٥٧١٤٨)
التغير في القيمة العادلة					
-	-	-	-	-	-
صافي ربح الفترة					
الرصيد كما في ٣٠					
٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٤٨٧٨٣	٧٥٠٠٠	١٤٢٣١٨٦	١٠١٣٥٤١	٨٠٤٧٥٧
٢٠٠٤	حزيران	-	-	-	-

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	إيضاح
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
١٠١٤٨٣٩	٩٣٣٩٥٣٢	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٤٩٧٨٤	٦٣٣٠١	تعديلات - استهلاكات
(٢٤٢١٤٤)	(٢٨٨٥٩٠١)	أرباح بيع استثمارات
-	(٥٠٢٠١٩)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
٢٣٣١٣٢	(٤٥٨٢٣٤)	المخصصات الفنية
٥٨١٧٢	١٠٨٤٧٤	مخصص ضريبة الدخل لفرع تأمين الحياة
٧٢٣٠	٥٣١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠١٢١٠١٣	١٠١٥٢٤٦٧	
(٣٤٨٨٩٢)	٢٦٥٠٩٨	التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١٣٧٥٢٣)	(٥٣٩١٧١)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٢٩٢٨٥)	١٢١٢٥	الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة
-	٤٤١٨٧	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
٣٨٧٥	٢١٨١٩	النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
(٦٧٩٥٤)	(٧٣٦٢٢)	النقص في الموجودات الأخرى
٢٤١١٣٣	٥٠٥٨٠٩	النقص في الذمم الدائنة
٢٠٢٠٣٧	٢٥٥٨٣٤	الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
٩٨٤٤٠٤	١٦٤٤٥٤٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٤٠٢٢)	(٥١٥٧٣)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٣٨٩٥٨)	(٤٥٠٠٠)	رسوم مدفوعة
(٢٥٧٧٩٧)	(٣٦٠٩٠٧)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٦٦٣٦٢٧	١٠١٨٧٠٦٦	ضرائب مدفوعة
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
-	(٣١٠٣٧٤٥)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٢٩٩٦٦٧)	(٤٦٨٩٧٤٦)	شراء استثمارات عقارية
٦٣٤٨٨٩	٤٠١٤٤٥٤	شراء استثمارات متوفرة للبيع
-	٨٠٠٠٠	بيع استثمارات متوفرة للبيع
(٨٧٩١)	(٩٨٣١)	استحقاق استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٧٤٩٢)	(٢١٠٠٩)	شراء موجودات ثابتة
(٦٨١٠٦١)	(٣٧٢٩٨٧٧)	منح قروض حياة
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار		
-	١٣٢٣١٩	التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	٢١٧٢٦٠٨	بنوك دائنة
-	٢٣٠٤٩٢٧	مبالغ مقرضة
(١٧٤٣٤)	(٢٣٧٨٨٤)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٨٩٢٣٣٣	٢٥٨٩٥٨٢	صافي النقص في النقد
٣٨٧٤٨٩٩	٢٣٥١٦٩٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٥ تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

الأقساط المكتتبة -

الأعمال المباشرة

٧٩٧,٣١٧ ٧٥٦,١٨٦

اجمالي الاقساط

٧٩٧,٣١٧ ٧٥٦,١٨٦

ينزل:

أقساط اعادة التأمين المحلية

- -

أقساط اعادة التأمين الخارجية

٣٦٦,٦١٣ ٣٦٦,٠٤٢

صافي الاقساط

٤٣٠,٧٠٤ ٣٩٠,١٤٤

يضاف:

المخصص الحسابي في بداية السنة

٢٥٠,٧٠٠ ٢١٨,٨٠٠

صافي المخصص الحسابي

٢٥٠,٧٠٠ ٢١٨,٨٠٠

ينزل:

المخصص الحسابي في نهاية الفترة

٢٥٥,٣٠٠ ٢٣١,٩٠٠

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

٣٨٤,٧٠٤ ٢٥٩,١٤٤

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

<u>الحياة</u>		
<u>٣٠ حزيران</u>	<u>٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٤٨٥٢٠٧	٢٧٢٥٠١	التعويضات المدفوعة
٧٥٠٠٥	١٠٩٤٧٤	استحقاق وتعويضات بو الص
<u>٤٣٨٥٥١</u>	<u>٢١٠٨٣٥</u>	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
<u>١٢١٦٦١</u>	<u>١٧١١٤٠</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
٩٤٦٧٦	٩٨٤٨٣	مبلغه
<u>-</u>	<u>-</u>	ينزل: حصة معيدي التأمين
<u>٩٤٦٧٦</u>	<u>٩٨٤٨٣</u>	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
		مخصص الادعاءات بداية السنة
٩٢٣٩٠	١٠٠٣٣٦	مبلغه
<u>-</u>	<u>-</u>	ينزل: حصة معيدي التأمين
<u>٩٢٣٩٠</u>	<u>١٠٠٣٣٦</u>	صافي مخصص الادعاءات بداية السنة
<u>١٢٣٩٤٧</u>	<u>١٦٩٢٨٧</u>	صافي تكلفة التعويضات

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٢٥٩ر١٤٤	٣٨٤ر٧٠٤	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
١٢٣ر٩٤٧	١٦٩ر٢٨٧	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٦ر١٠٥	٥ر٠٧١	عمولات مقبوضة
١٨ر١٧٨	٣١ر٥١٩	رسوم اعداد وثائق التأمين
٢٣٣ر٦٧٢	٧٥١ر٤٣١	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب (ايضاح ٢١ و ٢٢)
٦٨٣	١ر٠٤٦	ايرادات اخرى
٢٥٩ر٣٣٨	٧٨٩ر٠٦٧	مجموع الايرادات
		ينزل:
٦٦ر٦٤٦	٥٦ر١٨٣	عمولات مدفوعة
٧٤ر٧٨٣	٧٩ر٥٨٤	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٩٥ر١٣٠	١٨٥ر٥٦٥	مصاريف اخرى
٢٣٦ر٥٥٩	٣٢١ر٣٣٢	مجموع المصروفات
١٥٧ر٩٧٦	٦٨٣ر١٥٢	ربح الاكتتاب

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

المجموع	الطريق		المسؤولية		الحريق والاصرار		الأخرى المتكاثرات		البحري والنقل		الركبات	
٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار
٢٠١٧,٠١٤	٢٠١٧,٠١٤	٦٧,٠٢٩١	٧٤٨,٩١٠	١٨٠٤	٢٠٢٣١	٦٠٨,٩٩٤	-	٦٦,٨٩٢	٢٨,٠٦٨	٣,٤١٢,٧٤٩	٣,٤٣٢,٧٣٨	٣,٤١٢,٧٤٩
٩٣٢,٢١٠	٩٣٢,٢١٠	-	-	٢٠٠	٢٧,٨٨٧	٢٠,٨٣٦	-	٣٠,٧٦٦	١٢,٤٥٩	٩٧٣,٤٧٣	٨٩٩,٤١٥	٩٧٣,٤٧٣
٨٥٩,٢٧١	٨٥٩,٢٧١	٨٨,٩٠٠	٩٣,٣٣٧	٢٨٥	٦٥٦,٥١٢	١٦٢,٨٦٢	-	-	١,٩٨٥	١١٣,٣٣٦	١١٣,٣٣٦	١١٣,٣٣٦
٥٥٩,٥٩٦	٦٧٤,٧٧٦	-	-	١,٦٦٥	٤٣٢,٩١٠	٤٢٥,٦٢٤	-	٢٨,٩٩٣	٨,٣٠٠	٩٦,٠٢٨	٢٣٧,٢٦٦	٩٦,٠٢٨
٢,٨٢٦,١٢١	٢,٨٢٦,١٢١	٥٨١,٣٩١	٦٥٥,٧٢٣	١,٨٦	٨٠,٢٢٢	٢٣٢	-	٧,٨٢٣	٥,٣٢٤	٢,٢٢٤,٣٨٩	٢,٢٨٢,١٢١	٢,٢٢٤,٣٨٩
٥,٧٩١,٢٨٥	٦,٠٩٣,٩٠٨	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠,٢,٢٠٠	٢,٠٥٩,٤٢٥	٢,٠٩٤,٩٦٥	٥٣,٧٠٠	٤٢٤,٥٠٨	٣٤٣,٣٨٩	٣,٠٠١,٤٥٢	٣,٠٩٠,٣٠٤	٣,٠٠١,٤٥٢
٣,٥٦٧,٣٨٥	٣,٥٦٧,٣٨٥	-	-	١٠٠,٤٢١	٢,٠٧٩,٤٣٠	٢,٠١٤,٣٤٨	٥٠,٠٠٠	٣٠,٤٦٤٧	٢٨٨,٢٤٢	٩٤٢,٨٨٧	١,٠١٩,٧٤٤	٩٤٢,٨٨٧
٢,٣١٣,٩٠٠	٢,٣١٣,٩٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٧١٣	٧٩,٩٩٥	٨٠,٧١٧	٣,٧٠٠	١١٩,٨٦١	٥٥,٤٤٧	٢,٠٥٨,٥٦٥	١,٩٨٨,٣٣٠	٢,٠٥٨,٥٦٥
٧,٠٨١,٤٥٧	٥,٤٩٣,٢٠	٥١,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	٧٠,٥٥٠	١٢٣,٧٠٠	١٢٧,٥٦٧	٥٣,٧٠٠	٣٩٥,٨٣٨	٣١٣,٢١٣	٣,٢٦٠,٣٠٠	٣,٤٩٠,١١٢	٣,٢٦٠,٣٠٠
٣,٤٥٦,٩٩٣	٣,٤٥٦,٩٩٣	-	-	٦٨,٧٤٦	٣,٢٣,١٧	١,٩٠,٣,١٩٨	٥٠,٠٠٠	٢٨٠,٨٦٦	٢٥٦,٦٥٥	٩٩٣,٠٦٤	١,٠٨٢,٤٣٠	٩٩٣,٠٦٤
٢,٤٥٢,٢٤٤	٢,٤٥٢,٢٤٤	٥١,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	١,٨٠٤	٨٧,٥٠٢	٦٤,٤٧٧	٣,٧٠٠	١١٤,٩٧٢	٥٦,٠٨٨	٢,٣٦٧,٢٣٦	٢,٣٠٧,٧٤٢	٢,٣٦٧,٢٣٦
٢,٤١٤,٤٥٦	٢,٤١٤,٤٥٦	٥١,٠٣٩١	٦٣,٥٧٣	١,٦١	٩٦٥	١٦,٤٧٣	-	١٢,٠٢٢	٣,٥٦٣	٢,٠٢٠,١١٧	١,٩٦٣,٤٠٩	٢,٠٢٠,١١٧

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

	المجموع		الطريق		المسؤولية		الخرق والأضرار		الطيران		البحري والنفط		المركبات	
	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صافي الإيرادات المتحققة	٣,٥٢٣,١٥٩	٣,٤٩١,٩٧٦	٦٩٩,٤٣٨	٧٣٤,٦٤٩	٢,٠٩٠	١,١٣٥	١١٤,٢٧٧	١,٠٦,٢٣٨	٨,٣٦٤	٦,٢٧٦	٢,٠٨,٧٢٦	١,٦٨,٧٣٠	٢,٤٩٠,٢٦٤	٢,٣٩٣,٣٤٨
من الإقساط المكتتبة														
بازل:														
صافي تكلفة التعويضات	٢,٢١٤,٢٥٦	٢,٣٠١,٣٣٧	٥٨٠,٣٩١	٦٣٠,٥٧٣	١٦١	(٧٨٠)	٩٦٥	١٦,٤٧٤	-	-	١٢,٠٢٢	٣,٦٦٣	٢,٠٢٠,٧١٧	٢,٠٦٣,٤٠٩
بإضافة:														
عمولات مخصصة	٦٢٨,٣٦٧	٦٧٢,١٣٩	-	-	٩,٦٩٧	١٣,٩٨٩	٣١٣,٣٢٧	٣٤٨,٨٥٤	١٦٩	-	٢٣٥,٥٠١	٢٥٥,٥٩٢	٦٩,٤٦٣	٥٣,٧٠٤
رسوم إصدار وثائق التأمين	١٨٢,٦١٢	٢٠٣,٩٥٤	٣٨,١٢٩	٤٣,٢٢٨	١,٥٦	٤,٣٢٥	٤٥,٣٥٥	٥٨,٦٢٠	١,٢٠٢	١	٧,٩٩٦	١٠,٤٥٩	٨٦,٣٦٦	٨٦,١٢٠
البرادات اخرى	١٧,١٦٩	١٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,١٦٩	١٥,٦٢٧
مجموع الإيرادات	١,٥١,٣٧٠	١,٥١,٣٧٠	١٥٧,١٧٦	١٤٧,٣٠٤	١٢,٧٨٢	٢٠,٨٢٩	٤٧٧,٣٠٤	٤٩٧,٣٤٠	١٣,٠٤٣	٧,٤٧٨	٤٤٠,٢٠١	٤٣١,١١٨	٦٤٢,٤٤٥	٧١١,٤٠٠
بازل:														
عمولات مخصصة	٣٣٦,٠٧٣	٣٦٦,٠٠٤	٥٠,١٨٤	٦٣,٤٤٢	٨٤١	٥٥٧	٦٤,٠١٧	٥٤,٧٤٦	-	-	٤١,٢٦٠	٣٥,٣٠٢	١٧٩,٣٧١	١١١,٩٥٧
اقتساط فائض حسارة	٥٢,١٨٥	٦٨,٤٠٠	-	-	-	-	١٧,٣٧٥	١٧,٣٧٥	-	-	٩,٨٥٢	١٠,٣٢٨	٢٤,٩٥٨	٤٠,٦٩٧
مصاريف ادارية خاصة	٦٨١,٦٦٩	٨٠٩,٤٨٨	٨١,٩٩٤	٩٠,٩٢١	٤,١٧٠	١٩,٢١٥	٢٠,٢٩٦	٢٧٩,٤١٢	١٢,٦٩٥	٢٨,٩٧٤	١٠,٧٠٧	١٣٣,٤٤٥	٢٧١,٧٠٧	٢٥٧,٦٨١
بخصائبات الاكتتاب														
التغير في مخصص الأخطار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الكارثية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في مخصصات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فنية اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المصروفات	١,٥١,٣٧٠	١,٥١,٣٧٠	١٥٧,١٧٦	١٤٧,٣٠٤	١٢,٧٨٢	٢٠,٨٢٩	٤٧٧,٣٠٤	٤٩٧,٣٤٠	١٣,٠٤٣	٧,٤٧٨	٤٤٠,٢٠١	٤٣١,١١٨	٦٤٢,٤٤٥	٧١١,٤٠٠
ربح (خسارة) الاكتتاب	٢٧٥,٠٥٥	٢٧٥,٠٥٥	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤	١٦٦,٣٤٤

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة المحدودة كشركة مساهمة عامة خلال عام ١٩٦٣ كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية برأسمال مصرح به قدره ٣٥٢٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٣٥٢٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

وافق معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ آذار ٢٠٠٥ على دمج الشركة الاردنية العالمية للاعمار في شركة الشرق الأوسط للتأمين حيث تم زيادة رأسمال شركة الشرق الأوسط للتأمين ليصبح ٧.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٧.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٠٥ على زيادة رأسمال الشركة ليصبح ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق رسملة الارباح المدورة.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري والتأمين الصحي وأعمال التأمين على الحياة.

بلغ عدد موظفي الشركة ١٤٠ موظفا و ١٤٢ موظفا كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة وفقا لتعليمات هيئة التأمين ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤. وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الاول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٣٤٩٠٣	٥٠٥٥٤
١١٧٧١٨	٣٥٠٢٢٠
١٥٢٦٢١	٤٠٠٧٧٤

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

(٤) ذمم مدينة، بالصادق

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الاول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٢٥١٤٨٢	٢٨٥٠٣٦١
٤٣٣٤٤٠	٣٧٨٦٤٨
٢٣٤٤	٦٩٣٥
٥٨٤٨٥	٥٢٩٦٣
٦٩٩١٧	٥٤٨٥٩
٣٠٧٨٦٦٨	٣٣٤٣٧٦٦
٦٥٨٦٤٠	٦٥٨٦٤٠
٢٠٢٨	٢٦٨٥١٢٦

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
أخرى

مجموع ذمم مدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

(٥) ذمم شركات تأمين مدينة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الاول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٦٨١٠٥٢	٣٢٣٩٧٨
٧٧٧٠٧٠	٥٩٤٩٧٣
١٢٢	٩١٨٩٥١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

(٦) ودائع لدى البنوك

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر ولغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنك القاهرة عمان	٥٤٦٢	٣٢٣٣٥	-	-
البنك الأهلي الأردني	٥٠٢١٦٨	٩٨٨٤٦٨	-	-
البنك الأردني الكويتي	٣٣٨١٧٧	٣٩٦٤٢٩	-	-
البنك التجاري الأردني	-	٦٧١٥٥	-	-
بنك الاتحاد للائحة والائتمار	٣١٥٤١	٨٥٧٢٥	-	-
بنك عودة ش.م.ل - فروع الأردن	١٠٢٠١٨	١٠٠٧٩٨	-	-
البنك العقاري المصري العربي	٢٠٣٧٨٦	٢٦٣٤١٣	-	-
بنك الصادرات والتمويل	٢٣٣٣٣	٢٦٢٧١٠	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	٦٨٦٠٨	٦٧٥٩٩	-	-
البنك الأردني للاستثمار والتمويل	٢٣٤	٤٢٦	-	-
البنك الأهلي الدولي - بيروت	-	٤٤٧٣٥٠	٤٤٧٣٥٠	٤٤٧٣٥٠
بنك الاسكان للتجارة والتمويل (مرهونة)	-	٢١٠٠٠	٢١٠٠٠	٢١٠٠٠
بنك تنمية المدن والقرى (مرهونة)	-	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠
بنك الانماء الصناعي (مرهونة)	-	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	١٦٢٥٠
	١٢٧٥٣٢٧	١٧٧٦١٧٧	٥٠٠١٨٥٠	٢٧٦٥٩٠٨

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين مبلغ ١٢٥٠٠٠٠ دينار لدى البنك الأهلي الأردني، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، بنك تنمية المدن والقرى وبنك الإنماء الصناعي.

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	مجموع	مجموع
مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار
داخل الأردن - أسهم	١٠٩٢٤٠٣٢	١٠٩٢٤٠٣٢	٥٩٤٨٢٠٠
المجموع	١٠٩٢٤٠٣٢	١٠٩٢٤٠٣٢	٥٩٤٨٢٠٠

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠١٧٤٠٤٦٠	٣٠٥٧٥٧	٦٨٦٨٧٠٣	١٣٠٩٦٦٢٧	٣٠٥٧٥٧	١٢٧٩٠٨٧٠
٧٠١٧٤٠٤٦٠	٣٠٥٧٥٧	٦٨٦٨٧٠٣	١٣٠٩٦٦٢٧	٣٠٥٧٥٧	١٢٧٩٠٨٧٠
داخل الأردن - أسهم *					
٣٠٥٩٣١٦٥	٢٨٧٦٧	٣٠٥٦٤٣٩٨	١٤٢٤٩١٤١	٤٣٢٠٠	١٤٢٠٥٩٤١
٣٠٥٩٣١٦٥	٢٨٧٦٧	٣٠٥٦٤٣٩٨	١٤٢٤٩١٤١	٤٣٢٠٠	١٤٢٠٥٩٤١
١٠٧٦٧٦٢٥	٣٣٤٥٢٤	١٠٤٣٣١٠١	٢٧٣٤٥٧٦٨	٣٤٨٩٥٧	٢٦٩٩٦٨١١
خارج الأردن - أسهم					
المجموع					
الإجمالي					

* تتضمن محفظة الأسهم المتداولة مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار والتي تمثل أسهم مدارة من قبل شركة الثقة للاستثمارات المالية. هذا وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الأسهم المدارة ١٢٦٨٤١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.

(٩) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤		٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٠.٠٠٠	٣٨٠.٠٠٠	٧٥.٠٠٠	٤٥٥.٠٠٠
٧٥.٠٠٠	٧٥.٠٠٠	٧٥.٠٠٠	٧٥.٠٠٠
٥٣٥.٠٠٠	٤٥٥.٠٠٠	٤٥٥.٠٠٠	٤٥٥.٠٠٠
داخل الأردن -			
سندات واسناد مدرجة في السوق المالي			
سندات واسناد غير مدرجة في السوق المالي			
المجموع			

بلغت الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين مبلغ ٢٠٠.٠٠٠ دينار.

(١٠) قروض

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٣٢٦٦٠٥	٣٤٧٦١٤
٣٢٦٦٠٥	٣٤٧٦١٤

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد قيمتها عن القيمة التصفوية للبوليصة

(١١) استثمارات عقارية، بالصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٢٢٨٩٠٢	١٢١٣٤٩٣
٣٣٦٦٤٧٢	٦٤٧٠٢١٧
٤٥٩٥٣٧٤	٧٦٨٣٧١٠

داخل الاردن -

مباني
أراضي

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مبلغ ٤٣٦ر١٤٤١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.

(١٢) موجودات أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٥٩٩٥	١٠٩٦٨
٢٢٥٧٨	٣٢٩٢٩
٥٧٥٨	٥٤٥٨
٤٤١٠٠	١٧٦٠٦
١٢٧١٢٠	١٢٦٧٧١
٢١٥٥٥١	١٩٣٧٣٢

إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
مصرفات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
أقساط إعادة مدفوعة مقدما
أخرى

(١٣) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥			
صافي	الاستهلاك	الكلفة	صافي	الاستهلاك	الكلفة	
الموجودات	المتراكم		الموجودات	المتراكم		
٤٢٦,٠٢٣	-	٤٢٦,٠٢٣	٤٢٦,٠٢٣	-	٤٢٦,٠٢٣	أراضي
٤٥٨,٧٣٧	١٨٧,٨٩١	٦٤٦,٦٢٨	٤٤١,٦٩١	٢٠٤,٩٣٧	٦٤٦,٦٢٨	مباني
٨٩٢١	٥٨,٧٤٩	٦٧,٦٧٠	٧,٢١٧	٦٠,٤٥٣	٦٧,٦٧٠	مركبات
٦٤,٨٧٨	٢٣٢,٧٧٤	٢٩٧,٦٥٢	٤٦,٤٣٩	٢٥٣,٧٩٩	٣٠٠,٢٣٨	الأثاث والتجهيزات الداخلية
٢٤,٦٣٨	٢١٤,٦٩٢	٢٣٩,٣٣٠	٢٥,٣٠٩	٢٢١,٢٦٦	٢٤٦,٥٧٥	أجهزة كمبيوتر
٧,٢٣١	٣٨,٥٨٨	٤٥,٨١٩	٥,٦٨٨	٤٠,١٣١	٤٥,٨١٩	البناء الجاهز
٩٩٠,٤٢٨	٧٣٢,٦٩٤	١,٧٢٣,١٢٢	٩٥٢,٣٦٧	٧٨٠,٥٨٦	١,٧٣٢,٩٥٣	المجموع

(١٤) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥			نوع التسهيلات	اسم البنك
أقساط	أقساط تستحق	تستحق	أقساط	أقساط تستحق	تستحق		
المجموع	بعد سنة	خلال سنة	المجموع	بعد سنة	خلال سنة		
-	-	-	١٣٢,٣١٩	-	١٣٢,٣١٩	جاري مدين	البنك التجاري الأردني
-	-	-	١٣٢,٣١٩	-	١٣٢,٣١٩		المجموع

(١٥) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤		٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٩,٩٥٩	١٧٤,٠٣٨	١٦٩,٩٥٩	١٧٤,٠٣٨	الوكلاء
٤,٦٠٧	٦,٣٣٩	٤,٦٠٧	٦,٣٣٩	الوسطاء
٢,١٥٠	٤,٥٥٤	٢,١٥٠	٤,٥٥٤	الموظفين
٩٠٣,٢٤٩	٨٢١,٤١٢	٩٠٣,٢٤٩	٨٢١,٤١٢	أخرى
١,٠٧٩,٩٦٥	١,٠٠٦,٣٤٣	١,٠٧٩,٩٦٥	١,٠٠٦,٣٤٣	المجموع

(١٦) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢١٧٣٨٠	٢٣٥٧٩٢
١٢١٠٥٨٧	١٦٩٧٩٨٤
١٤٢٧٩٦٧	١٩٣٣٧٧٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

(١٧) مبالغ مقترضة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤		٣٠ حزيران ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٥		اسم البنك
أقساط قروض	أقساط قروض	أقساط قروض	أقساط قروض	أقساط قروض	أقساط قروض	
المجموع	تستحق بعد سنة	تستحق خلال سنة	المجموع	تستحق بعد سنة	تستحق خلال سنة	
-	-	-	١٤٧٦٣٤٥	-	١٤٧٦٣٤٥	البنك الأهلي الأردني *
-	-	-	٦٩٦٢٦٣	-	٦٩٦٢٦٣	بنك القاهرة عمان **
-	-	-	٢١٧٢٦٠٨	-	٢١٧٢٦٠٨	المجموع

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأهلي الأردني بتاريخ ٣ شباط ٢٠٠٥ بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٦٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وقد بلغ رصيد القرض المستغل ١٤٧٦٣٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥. يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٦. ان هدف القرض هو تمويل شراء اراضي.

** قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك القاهرة عمان بتاريخ ٩ حزيران ٢٠٠٥ بمبلغ ٧٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٦٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وقد بلغ رصيد القرض المستغل ٦٩٦٢٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥. يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٦. ان هدف القرض هو تمويل شراء أسهم.

(١٨) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٦٢٣١٨	١٣٨٦٧٩
٦١٥٧١٨	٨٩٧٧٧٩
٣٨٨٠٢	٢٥٨٨٩
٣٨٦٦٠	-
٢٩٩٨٣	٢٩٩٨٣
٨٨٥٤٨١	١٠٩٢٣٣٠

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
مخصص ضريبة الدخل
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

المجموع

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الاول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٦١٥٠٧١٨	٤٥٤٠٣٦٤
(٣٦٠٠٩٠٧)	(٢٨٩٠١٨٥)
٦٤٢٠٩٦٨	٤٥٠٠٥٣٩
٨٩٧٠٧٧٩	٦١٥٠٧١٨

الحركة على مخصص ضريبة الدخل -

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة *

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ما يلي:

١٠٨٠٤٧٤	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع تأمين الحياة
٥٣٤٠٤٩٤	المبلغ المحول لقائمة الدخل
٦٤٢٠٩٦٨	

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة لعامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ حتى تاريخ اعداد البيانات المالية.

تم التوصل الى تسوية نهائية عن نتائج اعمال الشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٢.

(١٩) مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الاول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٦٠٠٢١١	٦١٠٣٣٦
٦٣٠٠٠	-
٢٠٥٠٠	٤٧٠٥٠٠
٨٠٧٧٠	٩٠٢٠٨
٢٣٠٢٠٩	٢٣٠٢٣٦
٣٦٠٣٤٥	٣٦٠٣٤٥
٥٠٥٠٦٤٣	٤٩١٠٥١٧
٦٦٢٠٣٥٢	٦٨٩٠٧٣١
٦٥٢٠٧٥٥	٤١٦٠١٢٥
٢٠١٤٠٧٨٥	١٠٧٧٤٠٩٩٨

المجموع

(٢٠) التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣٠ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٦٨٠.٣٣٤	٤٤٢٥.٠٧٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٩٢٠.٨٢٠	١٥٩٠.٢٨٥١	صافي الارباح غير المتحققة
(٣٨٠.٤٠٠)	(٢٨٨٥.٩٠١)	صافي ارباح متحققة منقولة الى بيان الدخل
٢٠٤٣٢٠	-	ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني في القيمة
٤٤٢٥.٠٧٤	١٧٤٤٢.٠٢٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٢١) فوائد مقبوضة

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٥٤٧١٧	٢٦٧٧٦	فوائد بنكية
٢٥٨٨٠	١٨٠.٦١	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٢٦١٠	١٩٩٠.٥	قروض
٩٣٢٠.٧	٦٤٧٤٢	المجموع
٣٠.٨٤٨	٢٨.١٨٠	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
٦٢٣٥٩	٣٦٥٦٢	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٢) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٢٥١.٥٨٩	٢٢٣.١٥٥	عوائد التوزيعات
-	٥٠.٢٠.١٩	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
-	٧٦٧.٧٨٨	ارباح موجودات مالية للمتاجرة
٢٤٢.١٤٤	٢.٨٨٥.٩٠١	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٧.٣٢١	٥٣.٥٤٩	صافي إيرادات الايجارات
٥٤١.٠٥٤	٨.٩٥٠.٤١٢	المجموع
٢٠.٢.٨٢٤	٧٢٣.٢٥١	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٣٣٨.٢٣٠	٨.٢٢٧.١٦١	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٣) إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
(١١٥٠٥)	(٤٥١٠)
٩٢	٢٢٧٨٠
(١١٤١٣)	١٨٢٧٠

فروقات العملة
ايرادات اخرى

(٢٤) مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٥٣٧٦٥٥	٦٣٤٠٢٧
١٦٨٥٦	١٦٤٠٨
٥١٢٣٠	٥٠٣٥٨
٤٥٠	٩٤٥
١٧٣٣٥	١٩٧٥٣
٣٥٦٣٤	٣٤٧٣٠
١٠٤٨٨	١٤٧٣٦
٢٦٨٤	٥٦٦٠٦
٩٦٢٤	٩٠٢٩
١٠٣٦٤	٨٨٠٥
٢٦٢٩٠	١٦٨٠٠
٢٧٧١١	١٧١٠١
١٣٣	٧٦٥
٣٧٧٩٦	٤٨٦٩٣
١١٠٣٨	٢٥٠٣٥
١١٤٥٨	١١٦١٨
٢٦٠٠	١٧٧٥
٤٤١١	٨٦٥٨
١٠٨٠٠	١٠٨٠٠
٣١٥٠	٢٣٤٤
٦٣٣٦١	١٠٢٢٥١
١٨٤٧	٢٩٢٢
١٦٦٧	١٣٢٣
٦٣٧٨	٦٤٠٩
١١٦٨	١١٦٨
٤٤٩٣	٥٨٤٩
٩٠٦٢١	١٠٨٩٠٨
٧٥٦٦٥٢	٨٨٩٢٣١
١٤٩٩٦٩	٢١٩٦٧٧

الرواتب والمكافآت
مساهمة الشركة في صندوق الادخار
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تدريب وتطوير
ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية واعلان
رسوم وفوائد بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات
سفر وتنقلات
طوابع
مصاريف طبية
اتعاب مهنية
ضيافة
مصاريف واتعاب محاماة
اشتراقات
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
مصاريف عطاءات
رسوم حكومية ورسوم اخرى
تبرعات
مصاريف تأمين
مصاريف تنظيف المكاتب
مصاريف امن وحماية
مصاريف أخرى
المجموع

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات
المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

(٢٥) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العامة وذلك كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار
١٥٢٦٢١ر	٤٠٠٧٧٤ر
١٢٧٥٣٢٧ر	٢٢٦٥٠٥٨ر
٧٦٢٥٠ر	٧٦٢٥٠ر
٢٣٥١٦٩٨ر	٢٥٨٩٥٨٢ر

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
بضائف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين
التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (ايضاح ٦)

صافي النقد وما في حكمه

(٢٦) حصة السهم من صافي الربح

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار
٨٠٥٠٣٨ر	٨٠٤٧٥٧ر
١٠٠٠٠٠٠ر	٧٠٠٠٠٠٠ر
٠٨٨١ر	٠١١٥ر

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من صافي الربح الفترة

(٢٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٧٤٣ر٧٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٧١٧ر٥٩٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي .

(٢٨) الاحتياطات والرسوم القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات السارية حيث ان هذه البيانات بيانات مرحلية .

(٢٩) فرع جده

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٤ تعليمات بشأن مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية . وتنفيذاً لتلك التعليمات فقد توقفت عن إصدار وتجديد وثائق التأمين لعملائها اعتباراً من ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٤، وتم تحويل المحفظة التأمينية الى شركة AXA . وقد أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة AXA إتفق الطرفان بموجبه أن تقوم شركة AXA بإصدار وثائق التأمين الجديدة لعملاء الشركة عن طريق وحدة منفصلة، وسوف يتم تقاسم عمل هذه الوحدة بين الفريقين بالتساوي علماً بأن الاتفاقية تنص على أن ملكية أعمال هذه الوحدة تبقى لشركة الشرق الأوسط للتأمين .

