

بيان تكلفة التصديقات لأعمال التأمينات العامة

[illegible]

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

١٥

طريقة الشرط الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان ارباح (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٣

المجموع	الطريق		المسؤولية		العربى والأصول		الطريق		العربى والتفصيل		الفرص	
٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار	٢٠٠٢ دينار
٦٢٠٢٠٢٨٢٥	٧٠٩٠٩١٨	١٦٨٧٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢
٤٦٦٢٢٢٢٢	٥٠٤٠٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢	١٦٧٢٢٢٢
١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤
٢٢١٠٨١٨	٢٩٧٧٢٩	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤	١٠٤٩٢٠٤
١٧٠٨١٧	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥	٢٥٢١١٥
٢٨٢٨٩١٤	٣٠٦٦٢٤٩	٣٢٧٩٩٥	٢١٣٣٣٥	٢٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢٢
٥٩٧٧٥٥	٦٥٢٩٧٨	١١٧٩٤٠	١١٤٧٧٥	٥٧٤	٥٧٤	٥٧٤	٥٧٤	٥٧٤	٥٧٤	٥٧٤	٥٧٤	٥٧٤
١٠٥٤٤٩	١٢٨٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٤٥٢٣٤	١٣٥٢٩٣٤	١٧٦٥١٥	١٧٠٩١٢	٨٢١١٩	٣٦٦٢٢٠	٣٩٤٢٤٨	١٣٢٦٦	٩٥٥١	٢٠٣٤٩	٢٢٤٢٥٠	٥٦٣٣٢٣	٥٢٦٣٠٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٤٣٦	٥٢١١٦	٦٤٣٦	٥٢١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٥٤٧٧٤	٢٠٣٩٨٥٥	٣٠٠٢٠٩١	٢٩٠٢١٠٣	٢٢٧٢٥	٩٢٦٢٣	٥٢٢٥٧٣	١٣٢٦٦	٩٥٥١	٢٩٤٢٠٣	٣٣٦٣٠٥٨	٩٠١٩١٦	٩٢٢٣٢٦
٧٧٤٢٤٠	٩٢٦٣٢٤	٢٧٩٠٤	(٧٧٢٦٨)	(١٠٨)	٢٥٢٤٩	٩٦٠٠	(٢٢٦٦٦)	٤٦٢٩١	٢٧١٩٨١	٣٠٠٩٥٨	٤٦٦٢٨٩	(٢٤٠٢٣٩)

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

٢٠

شركة الشرق الأوسط للتأمين مساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

(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 ٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

وافق معني وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٩ آذار ٢٠٠٤ على دمج الشركة الأردنية العالمية للاعمار في شركة الشرق الأوسط للتأمين حيث تم زيادة رأسمال شركة الشرق الأوسط للتأمين ليصبح ٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٧٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

بلغ عدد موظفي الشركة ١٤٩ موظفاً و ١٥٢ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٤، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص لأهم سياسات المحاسبة

أعنت لبيانات المالية لمرفقة وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية -

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه والتشريعات النافذة ذات العلاقة ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتوفرة تبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

٢-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأسس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكثيف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو لمجدة على بيان لنخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل هيئة العامة للمساهمين.

٣-٢ حسبت إعادة التأمين -

تحتب حصص معيدي التأمين من أفضط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي تأمين وفقاً للأسس المستحق.

٤-٢ المخصصات الفنية -

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً للأسس التالية:

- يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية إنتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض يعتبر عدد أيام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث احتسبت نسبة ٣٠٪ من الأقساط المكتسبة ووفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

- يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة لشركة وتقديراتها.

- يتم احتساب مخصص الادعاءات لمبلغه تحت لتوية بتحديد قيمة التكاليف الإجتماعية المتوقعة لكل دعاء على حدة.

- يتم احتساب مخصص الأخطاء لتسوية مخصص الادعاءات غير المبلغه ومخصص الأخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

- يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم والأسس الاكتوارية المتعارف عليها.

٥-٢ محصن الديون المشكوك في تحصيلها -

يتم احتساب محصن الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المحصن على تسمع التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمة ويتم استبعاد الذمم مضمونة التحصيل على أساس خبرة شركة.

٦-٢ توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين -

• الفروع المختلفة
تم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على حسابات إيرادات ومصروفات فروع التأمين المختلفة وذلك بنسبة اجمالي الأقساط المكتسبة تكن منها ويحمر على حساب بيان الدخل.

• فرع الحياة
يتحمل فرع الحياة مصاريفه الإدارية والعمومية والاستهلاكات الخاصة به مباشرة.

• فرع التأمين الطبي
يتحمل فرع التأمين الطبي مصاريفه الإدارية والعمومية والإستهلاك الخاص به مباشرة.

٥٥

٧-٢ الاستثمارات في أسهم شركات حليفة -

تظهر استثمارات في أسهم شركات حليفة والتي تمتلك للشركة ما نسبته ٢٠٪ - ٥٠٪ من رأسمال المدفوع بحصة الشركة من صافي حقوق المساهمين لتلك الشركات.

٨-٢ موجودات مالية متوفرة للبيع -

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيّدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

٩-٢ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق -

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة، وتطفاً العلاوة/الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن تدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

١٠-٢ الاستثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة أو التقييم الذي تم لأغراض الاندماج عام ٢٠٠٣ بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات باستخدام طريقة القسط الثابت بنسبة سنوية تتراوح ما بين ٢٪ - ١٢٪. وعندما تقل القيمة لممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة تدني في بيان الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات.

١١-٢ القيمة العادلة -

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بتقييم السوقية لحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

(٢٢)

١٢-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، وتستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت ونسبة سنوية تتراوح ما بين ٢٠٪ - ٢٣٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها لفترة يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة للتدني في بيان الدخل.

١٣-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية -

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسيطة المعنة من البنك المركزي الأردني وتوزع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل.

عند تجميع البيانات المالية تفروع الخارجية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بسعر تحويل ثابت محدد من قبل الشركة.

١٤-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين -

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل الأردني المعمول به، ووفقاً لأحكام التشريعات النافذة ذات العلاقة في الدول التي للشركة فروع فيها، ويحتسب عن مدة الخدمة المتراكمة كما في تاريخ لبيانات المالية وعلى أساس آخر راتب وعلاوات تقاضاها الموظف.

١٥-٢ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بقطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة سواء في المملكة أو في الدول التي للشركة فروع فيها، ويحتسب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

١٦-٢ تاريخ الاعتراف بالمعاملات لمالية -

تقوم الشركة بالاعتراف بشرء وبيع الموجودات المالية في تاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

(٤٤)

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٥٣٦٠٩	٢٣٥٣٩
٣٧٢٧٨٠	٣٧٧٢٢٠
<u>٤٢٦٣٨٩</u>	<u>٤٠٠٧٥٩</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

(٤) نفع مدينة، بالصافي

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٢٧٢١٠٣٥	٢٣٢٧٦٤٨
٧٩٥٦٦٠	٧٥٣٣٦٧
-	٤٥٦٦
١٠٩٤٢٨	٣٦٨٣٩
٥٥٢٤٧	٥٦٣٢٩
٦١٠٩	٦٥٨٦٤٠
<u>٢٩١٦٥٦١</u>	<u>٢٠٩٠١٠٩</u>

حملة البولص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
أخرى
ينزل: محصل الديون المشكوك في تحصيلها

(٥) نفع شركات تأمين مدينة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٢٩٤٦٥٩	٢٧٢٣٦٩
٢٥١٠٥٢	٣٠٦٨٣٩
٥٤٥٧١١	٥٩٩٢٠٨
-	-
<u>٥٤٥٧١١</u>	<u>٥٩٩٢٠٨</u>

شركات تأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مجموع نفع شركات التأمين المدينة
ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(٦) ودائع لدى البنوك

٢٠٠٣	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر ولغاية سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٠٠١٤١	-	-	٢٦٠٠١٤١
٧٣٢٠٨٧٤	-	-	٧٣٢٠٨٧٤
١٠٣٠٤٦	-	-	١٠٣٠٤٦
٢٨٠١٩٩	-	-	٢٨٠١٩٩
٣٢٣٠٥٣٨	-	-	٣٢٣٠٥٣٨
٢٨٠٦٦٧	-	-	٢٨٠٦٦٧
٨٣٩٠٨٨٤	-	-	٨٣٩٠٨٨٤
١٨٦٠٣٨٢	-	-	١٨٦٠٣٨٢
٦٢٠١٠٨	-	-	٦٢٠١٠٨
٢٩٠٨٥	-	-	٢٩٠٨٥
٤٤٥٠٥٧٨	٤٤٥٠٥٧٨	-	-
١٦٠٢٥٠	١٦٠٢٥٠	-	-
١٦٠٢٥٠	١٦٠٢٥٠	-	-
١٦٠٢٥٠	١٦٠٢٥٠	-	-
٤٠٦٢٠١٥٢	٤٠٦٢٠١٥٢	٣٠٦٧٠١٢٤	

بنك القاهرة عمان
البنك الاهلي الاردني
البنك الاردني الكويتي/الشميساني
بنك الاردن وتخيخ / الرئيسي
بنك الاتحاد للائحة والاستثمار الشميساني
بنك فيلادلفيا للاستثمار الشميساني
البنك العقاري المصري العربي/الشميساني
بنك الصادرات وتمويل الشميساني
بنك ستاندرد شارب/الشميساني
البنك الاردني للاستثمار والتمويل
البنك الاهلي قنوني/بيروت
بنك الاسكان
بنك تنمية المدن والقرى
بنك الانماء الصناعي

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

(٧) موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٢	٢٠٠٣	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٤٠٢٥٧	٢٣٤٠٢٥٧	٢٢٠٠٧٥٧	٢٢٠٠٧٥٧	٢٣٤٠٢٥٧
٢٣٤٠٢٥٧	٢٣٤٠٢٥٧	٢٢٠٠٧٥٧	٢٢٠٠٧٥٧	٢٣٤٠٢٥٧
٢٨٠٧٦٧	٢٨٠٧٦٧	٢٨٠٧٦٧	٢٨٠٧٦٧	٢٨٠٧٦٧
٢٨٠٧٦٧	٢٨٠٧٦٧	٢٨٠٧٦٧	٢٨٠٧٦٧	٢٨٠٧٦٧
٢٦٣٠٢٤	٢٦٣٠٢٤	٢٤٩٠٥٢٤	٢٤٩٠٥٢٤	٢٦٣٠٢٤

داخل الأردن
أسهم

المجموع

خارج الأردن
أسهم

المجموع

الإجمالي

تتضمن محفظة الأسهم لمتداولة مبلغ ٥٠٢٠٠٠ دينار والتي تمثل أسهم مدارة من قبل شركة الثقة للاستثمارات المالية. هذا وبلغت قيمة السوقية لهذه الأسهم المدارة ٥١٨٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣.



(٨) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٦٨٠.٠٠٠	٦٧٠.٠٠٠
٧٥.٠٠٠	٧٥.٠٠٠
<u>٧٥٥.٠٠٠</u>	<u>٧٤٥.٠٠٠</u>

داخل الأردن -
سندات وسناد مدرجة في السوق المالي
سندات وسناد غير مدرجة في السوق المالي

المجموع

بلغت استثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المرهونة بأمر مدير عام هيئة التأمين مبلغ ٢٠٠.٠٠٠ دينار.

(٩) قروض

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٢٩٨.٧٧٧	٣٤٢.٦٦٦
<u>٢٩٨.٧٧٧</u>	<u>٣٤٢.٦٦٦</u>

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

٤

(١٠) استثمارات عقارية، بالصافي

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١.٠٨٤.٤٤٠	١.٢٥٩.٧٢٠
١.٠٠٧.٦٦٦	٣.٣٦٦.٤٧٢
<u>٢.٠٩٢.١٠٦</u>	<u>٤.٦٢٦.١٩٢</u>

داخل الأردن -
مبني
أرضي

هـ وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٤.٦٢٦.١٩٢ دينار و ٤.١٢٧.٦٠٠ دينار كما في - كانون الأول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣ على التوالي.

(١١) موجودات أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٦٣.٤١٠	٢٨.١٠٠
٤١.٣١٠	٢١.٠٠٨
٥.٦٨٣	٥.٧٥٨
٤٢.٧٩١	١٠٣.٧٧٩
<u>٩٢.٥٩٣</u>	<u>١٣٦.١٠٠</u>
<u>٢٤٥.٧٢٩</u>	<u>٢٩٤.٧٤٧</u>

يرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
مصرفات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
قسط اعادة مدفوعة مقدما
أخرى

(٢٧)

(١٢) موجودات ثغينة

٢٠٠٢			٢٠٠٣			
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	لكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	لكلفة	
٤٢٦,٠٢٣	-	٤٢٦,٠٢٣	٤٢٦,٠٢٣	-	٤٢٦,٠٢٣	أراضي
٥٢٥,٩٩٦	١١٩,٧٠٧	٦٤٥,٧٠٣	٤٩٢,٨٢٩	١٥٣,٧٩٩	٦٤٦,٦٢٨	مباني
٢٨٦,٤٤٢	٣٩,٠٢٨	٦٧,٢٧٠	١٨,٤٩١	٤٩,١٧٩	٦٧,٢٧٠	مركبات
٧٩,٩٤٠	١٩٧,٥٣٣	٢٧٧,٤٧٢	٧٠,٩٩٣	٢١٦,٥٧٥	٢٨٧,٥٦٨	الأثاث والتجهيزات التحية
٣٩,٥٢٩	١٨٦,٣٤٤	٢٢٥,٦٦٣	٢٨,٦٨٠	٢٠٠,٣٩٥	٢٢٩,٠٧٥	أجهزة كمبيوتر
١٤,٦٤٩	٣١,١٧٠	٤٥,٨١٩	١٠,٧٧٢	٣٥,٠٤٧	٤٥,٨١٩	البناء الجاهز
١,١٤٧,٧٧٩	٥٧٣,٥٧١	١,٦٨٨,٣٥٠	١,٠٤٧,٧٨٨	٦٥٤,٩٩٥	١,٠٢٧,٧٨٣	المجموع

(١٣) ذمم دائنة

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
٤١,٤٠١	٩٦,٨٦٧	الوكلاء
٤٠٨	١,٣٨٧	الوسطاء
٣٣٧	١٠,٩٣٨	الموظفين
٥٨٤,٦٧٩	٦٧٢,٦١٧	أخرى
٦٢٦,٨٢٥	٧٨١,٨٠٠	المجموع

(١٤) ذمم شركات تأمين دائنة

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
٤٩,٠٧٢	١٦٤,٣١٥	شركات التأمين المحلية
١٤٠,٧٦٣	٩٦٦,٤١٧	شركات إحدة تأمين الخارجية
١٨٩,٨٣٥	١,١٣٠,٧٣٢	المجموع

(١٥) مخصصات مختلفة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٣٣٧٣٥	١٤٧٦٤٥
١٨٧١٥	٤٥٤٣٦٤
٦٢٦٩	١٢٤٩٢
٥٢١	١٢٤٧٩
٤٧٩٨	١٢٦٧٩
٣٣٧١٣٨	٦٣٩٦٥٩

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

المجموع

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٢١٠٠٧٣	١٨٧١٥
-	١٥٦٧
(٩٦٤٠)	(١٢٧٦٠)
٧٣٩٨٢	٣٧٨٤٤٢
١٨٧١٥	٤٥٤٣٦٤

الحركة على مخصص ضريبة الدخل -

رصيد أول المدة
رصيد ضريبة الدخل المحول من اشركة الاردنية العالمية لتلاعات
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة *

رصيد آخر المدة

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٤٢٠٨٧	٦٦٤٨
٣١٩٤٥	٣١١٩٤
٧٣٩٨٢	٣٧٨٤٤٢

المبلغ المحول لحسابات الاككتاب فرع تأمين الحياة
المبلغ المحول لقائمة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة لعام ٢٠٠٣ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل النفاذة في المناطق التي تعمل بها اشركة.

لم يتم لتوصل الى تسوية نهائية عن نتائج اعمال اشركة مع دائرة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٢ حتى تاريخ اعداد البيانات المالية.

تم لتوصل الى تسوية نهائية عن نتائج اعمال اشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠١.

(١٦) مطلوبات أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٤٠٠٧٨٤	٤٥٠٣٧٩
٤٠٠٠٠	٣٨٠٩٥٨
٢٢١٠٢٤٤	٤٨٠٤٢٩
٢٢٠٠٠٢	٢٣٠٤٨٣
٣٧٠٧٦٨	٣٦٠٣٤٥
٣٦٣٠٣٠٥	٤٠٢٠٩٩٧
-	٥٧٠٠٠٦١
٥٥٠٠٩٢٢	٥٣٠٠١٣٤
<u>١٠٢٧٦٠٢٥</u>	<u>١٠٧١٧٠٤٨٦</u>

مصاريف مستحقة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أقساط تأمين مقبوضة مقبوضة
شيكات لم تقدم للصرف
أرباح مساهمين غير مدفوعة
أمانات صندوق توفير الموظفين
أمانات معيدي التأمين
أمانات مختلفة

المجموع

(١٧) التغير المتركم في القيمة العكسة للموجودات المالية المتوفرة تسبع

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٢٢٤٠٨٨٦	(١٢٧٠٦٠٤)
-	٣٠٠٠٠
(٣٦٤٠٥٣٦)	١٩٠٠٢٠٤
١٢٠٠٤٦	(١٠٦٠٣٨٠)
-	٨٠٠٠٠
<u>(١٢٧٠٦٠٤)</u>	<u>١٠٦٨٠٠٠٤</u>

الرصيد في بداية الفترة
رصيد التغير المتركم في القيمة العكسة للمحول من
الشركة الاردنية عينية للاعمار
صافي ارباح (خسائر) غير المتحققة
صافي ارباح (خسائر) متحققة منقولة ببيان الدخل
ما تم قيده في بيان لخل بسبب تنفي في القيمة

المجموع

(١٨) ارباح مقترح توزيعها على المساهمين

بلغت نسبة الارباح الموزعة على المساهمين ١٠٪ لعام ٢٠٠٢ من رأس المال المنفوخ والبالغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

(٢٠)

(١٩) فوائد مقبوضة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٥٥٥٢٩	١١٣٨٤٧
٤٩٢١٤	٦٦٦٩٤
٣٠٤٧٤٣	١٨٠٥٤١
٥٢٨٨٢	٣٥٦٤٠
١٥١٨٦١	١٤٤٩٠١

فوائد بنكية
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

المجموع

المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب

المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٠) رباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٦٧٤٦٠	١١٨٦٢٩
(١٤٣١٥)	٤٢٩٧٧٣
(١٨٥٠٠)	(٢٦٥٠٠)
٩٧٠٥٥	٩٩٩٥٧
١٠٠٨٨	١٠٨٧٦
١٤١٧٨٨	٦٣٢٧٣٥
٢٧٢٧٧	١٥٣٣٤٥
١١٤٠١١	٤٧٩٣٩٠

عوائد التوزيعات
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي إيرادات الأيجارات
حصة شركة من أرباح شركة حليفة

المجموع

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢١) إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٢٨٤٦	٢١٣١
١٠٨٣٥	(٣٢٢٨)
٣٩٣٧١	١٨٩٠٣

فروقت العملة
(مصرف) إيرادات أخرى

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٠٥٢٦٣٨	١٠٤٦٦٣٨
٣٠١٥٨	٣٠٩٧١
٩٩٤٨٦	١٠٣٥٨٥
٨٨٧٥	٧٢٨
٤٥٨٧٢	٥٣٠٢٨
٥٧٨٨٣	٥٠٩٧٦
٢١٧٤٩	٢٧٨٧١
٤٦٩٦	٤٣٣١
٢٠٥١٩	٢٢٠١٤
١٣٠٨٢	١٩٥٤١
٤٣٣٣٦	٥٢٧١٢
٤٨٣٧٦	٣٧٩٦١
١٣٠	١٢١٨
٧٦٦٥٢	٠٤٦٧٢
١٧٣٧٥	١٨١٧٥
٢٥٥٨٦	٢٠٨٨٦
٩٦٧٢	١٣٦٧٥
١١٠٥٧	٩٨٣٦
١٩٢٠٠	١٨٦٨٧
٢٥٥٥	٤٧٨٥
٩٦٧٥٦	١٠٨٢٩٨
٩٧٨٥	٤٤٩٧
٣٥٧٠	٤٢٨٧
١٢٤١٣	٢٥٤٩
٢٣٣٦	٢٣٣٦
١٤٩٨٥	٠٣٩٤٠
١٧٤٨٧٤٢	١٧٤٨٧٤٢
١٤٥٦٥٨٧	١٤٥٦٥٨٧
٢٩٢١٥٥	٢٩٢١٥٥

الرواتب والمكافآت
مساهمة الشركة في صندوق الانخار
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تدريب وتطوير
ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية واعلان
رسوم وفوائد بنكية
مياه وكهرباء وتلفنة
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 الاكنتابات
المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكنتابات

(٢٣) الدمج

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٠٣ الموافقة على دمج لشركة مع الشركة الاردنية للاعمار اعتباراً من ٣٠ ايلول ٢٠٠٣.

وفيما يلي القيمة العادلة لموجودات والمطلوبات للشركة الاردنية العالمية للاعمار بتاريخ الدمج ٣٠ ايلول ٢٠٠٣:

٢٠٠٣
دينار

٤٢٦
٥٧٥ر٤١٣
٨٦ر٠٦٣
٨٦ر٠١٠
٥٤٥ر٠٠٤
(٣٠ر٦١١)

١٩٢٩ر١٠٥
(٥٧٥ر٨٣٩)

١٣٥٣ر٢٦٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك
نقد ورصدة مدينة أخرى
استثمارات في أوراق أخرى
استثمارات عقارية
نقد ورصدة دائنة أخرى

صافي موجودات الشركة
ينزل: تنفيذ في شركة الاردنية العالمية للاعمار

صافي لموجودات من دمج الشركة الاردنية العالمية للاعمار
بعد طرح النقدية للشركة

كما قررت الهيئة العامة المشتركة للشركتين في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٢٥ شباط ٢٠٠٤ الاعلان عن دمج الشركة الاردنية العالمية للاعمار محدودة المسؤولية في شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحنونة.

(٢٤) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٤٣٦ر٣٨٩	٤٠٠ر٧٥٩
٣٢٦ر٢٨٩	٣٥٦ر٨٢٤
٧٦ر٢٥٠	٧٦ر٢٥٠
<u>٣٢٠ر٢٨٩</u>	<u>٣٨٩ر٣٣٣</u>

نقد في الصندوق ورصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة شهور
يُصرح: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين
التي تستحق خلال ثلاثة شهور (إيضاح ٧)

صافي النقد وما في حكمه

(٢٥) حصة السهم من صافي الربح

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٥٣٧٧١٥	٨٦٥٨٩٤
٢٠٠٠ر٥٣	٤٣٩٠ر٠٠٠
٠ر١٥٣	٠ر١٩٧

صافي ربح السنة
المتوسط لمرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من صافي الربح

(٢٦) تحليل القطاعي

تشمل البيانات المالية موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال فرع جدة، وفيما يلي أهم مؤشراتها المائية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣:

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١١٤ر٨٥٠	(١٠٢ر٩٠٤)
٦٢ر٦١٦	(١٥٥ر٤٣١)
٦٣٢ر٢٤٢	٥٥٩ر٢٣١
٥٠٢ر٥٥٨	٧٦١ر١١٦

(خسائر) ربح الاكتتاب للتأمينات العامة
صافي (خسائر) أرباح السنة
إجمالي لموجودات
إجمالي لمطلوبات

(٢٧) ادارة المخاطر

أ - مخاطر اسعار الفوائد

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر اسعار الفوائد حيث ان معظم الادوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى لبنوك والاستثمارات في الاسناد فان اثر مخاطر اسعار الفوائد غير جوهري على الميزانية العامة المرفقة

ب - مخاطر الائتمان

تحتفظ لشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة .

ج - مخاطر تقلبات العملات

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي . ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)

(٢٩)

(٢٨) التزامات محتملة

على شركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ دينار ٦٠ ص ٧٠٣ و ٩٩١ ر ٦٦٥ دينار كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

(٢٩) بيانات المالية لعام ٢٠٠٢

تم إعادة تبويب بعض أرقام بيانات المالية لعام ٢٠٠٢ متناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٣.