

FS - MEIN - 15/3/2005

الى مساهمي
شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية والالتكابات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إيداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن اية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت اليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من إيداء الرأي.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار اليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي المصادقة عليها.

تسبظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها. *

المحاسبون المتحنون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ كانون الثاني ٢٠٠٥

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

ميزانية تعنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
٤٠٠,٧٥٩	٤٠٠,٧٧٤	٣ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٥٢٠,١٠٩	٢,٦٨٥,١٢٦	٤ سم مدينة، بالتصافي
٥٩٩,٢٠٨	٩١٨,٩٥١	٥ سم شركات تأمين مدينة
٩٠,٠٦٦	١٠١,٦٠٥	شيكات برسم التحصيل
		الاستثمارات -
٤,٠٦٢,١٥٢	٢,٧٦٥,٩٠٨	٦ ودائع لدى البنوك
-	٥,٩٤٨,٢٠٠	٧ موجودات مالية للمتاجرة
٨,١٠٥,١٢٢	١٠,٧٦٧,٦٢٥	٨ موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٤٥,٠٠٠	٥٣٥,٠٠٠	٩ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٤٢,٦٦٦	٣٢٦,٦٠٥	١٠ قروض
٤,٦٢٦,١٩٢	٤,٥٩٥,٣٧٤	١١ استثمارات عقارية، بالصافي
١٧,٨٨١,١٣٢	٢٤,٩٣٨,٧١٢	مجموع الاستثمارات
٢٩٤,٧٤٧	٢١٥,٥٥١	١٢ موجودات أخرى
١,٠٤٧,٧٨٨	٩٩٠,٤٢٨	١٣ موجودات ثابتة
٢٢,٨٣٣,٨٠٩	٣٠,٢٥١,١٤٧	مجموع الموجودات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

إيضاحات	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار
المطلوبات وحقوق المساهمين		
نعم دائنة	١٤	٧٨١,٨٠٩
نعم شركات تأمين دائنة	١٥	١,٤٢٧,٩٦٧
مخصصات مختلفة	١٦	٨٨٥,٤٨١
مطلوبات أخرى	١٧	١,٧١٧,٤٨٦
المخصصات الفنية -		
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٢,٨٩٧,٠٧٥	٢,٧٩٠,٣١٠
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية	٢,٦٠٩,٩٦١	٢,٦١٨,١٥٥
صافي المخصص الحسابي	٢,٥٠٧,٠٠٠	٢,١٨٨,٠٠٠
مخصصات فنية أخرى	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
مجموع المخصصات الفنية	٨,٢٦٤,٠٣٦	٧,٨٤٦,٤٦٥
مجموع المطلوبات	١٣,٤٣٢,٤٤٧	١٢,١٦٦,١٥١
حقوق المساهمين -		
رأس المال المصرح به والمدفوع	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٣٣٦,٨٠١	٩٤٨,٧٨٣
احتياطي اختياري	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٤,٤٢٥,٠٧٤	١,٦٨٠,٣٣٤
أرباح متورة	٣,٩٠٦,٨٢٥	١,٠١٣,٥٤١
مجموع حقوق المساهمين	١٦,٨١٨,٧٠٠	١٠,٧١٧,٦٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٠,٢٥١,١٤٧	٢٢,٨٨٣,٨٠٩

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠٢٩٢٩٨	٨٩٢٧٨٥	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
(١٠٢٩٠٤)	١٠٨١٢٥	ربح (خسائر) الاكتتاب للتأمينات العامة خارج الأردن
٩٢٦٣٩٤	١٠٠٠٠٩١٠	ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
٢٠٠٣١٠	٣١٠٩٣٢	
١٠٢٦٧٠٤	١٣١١٨٤٢	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب
		يضاف :
١٤٤٩٠١	١٠٧٦٦٥	٢٠ فوائد دائنة
٤٧٩٣٩٠	٢٧٣٠٨٤٨	٢١ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٨٩٠٣	١١٦٥٧٥	٢٢ إيرادات أخرى، بالصافي
١٧٦٩٨٩٨	٤٢٦٦٩٣٠	اجمالي الإيرادات
		ينزل :
٢٩٥٨٦٨	٣٠٢١٤٨	٢٣ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٥٨٣١	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧١٢٢٧	٦٨٦٦٥	الاستهلاكات
١٣٢٧٠	١٣٧٠٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٤٤٨٧	٢٤٣٤	ديون معنومة
١٢٤٩٢١٥	٣٨٨٠١٧٩	صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
		ينزل :
٣١١٨٩٤	٣٦٨٧٩٠	١٦ ضريبة الدخل
٧٤٨٥	٢٩٩٨٣	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٢٤٩٢	٣٨٨٠٢	رسوم الجامعات الأردنية
١٢٤٩٢	٣٨٨٠٢	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
٣٨٩٥٨	٤٧٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٦٥٨٩٤	٣٣٥٦٣٠٢	صافي الربح
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠١٩٧	٠٤٧٩	٢٦ حصة السهم من صافي الربح

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للمدة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٤

المجموع	أرباح منورة	المساهمين	أرباح مقترح توزيعها على	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطيات		رأس المال
					اختياري	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٤ -							
							الرصيد كما في ٣١
١٠٠٧١٧٠٦٥٨	١٠٠١٣٠٤١	-	١٠٦٨٠٠٣٣٤	٧٥٠٠٠٠	٩٤٨٠٧٨٣	٧٠٠٠٠٠٠٠	كتون الأول ٢٠٠٣
٣٣٥٦٣٠٢	٣٣٥٦٣٠٢	-	-	-	-	-	صافي الربح
-	(٤٦٣٠١٨)	-	-	٧٥٠٠٠٠	٣٨٨٠١٨	-	المحول للإحتياطيات
٢٠٧٤٤٠٧٤٠	-	-	٢٠٧٤٤٠٧٤٠	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٦٠٨١٨٠٧٠٠	٣٩٠٦٠٨٣٥	-	٤٤٢٥٠٠٧٤	١٥٠٠٠٠	١٠٣٣٦٠٨٠١	٧٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١
							كتون الأول ٢٠٠٤
٢٠٠٣ -							
							الرصيد كما في ٣١
٤٩١٥٠٨٢٦	٢٩٧٠٦٨	٣٥٢٠٠٠٠	(١٢٧٠١٠٤)	٥٠٠٠٠٠	٨٢٣٠٨٦٢	٤٩٣٠٢٠٠٠٠	كتون الأول ٢٠٠٢
٣٤٨٠٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٤٨٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٨٦٥٠٨٩٤	٨٦٥٠٨٩٤	-	-	-	-	-	صافي الربح
-	(١٤٩٠٩٢١)	-	-	٢٥٠٠٠٠	١٢٤٠٩٢١	-	المحول للإحتياطيات
١٠٠٧١٧٠٦٣٨	-	-	١٠٠٧١٧٠٦٣٨	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٣٥٢٠٠٠٠)	-	(٣٥٢٠٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
١٠٠٧١٧٠٦٥٨	١٠٠١٣٠٤١	-	١٠٦٨٠٠٣٣٤	٧٥٠٠٠٠	٩٤٨٠٧٨٣	٧٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١
							كتون الأول ٢٠٠٣

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الشرف الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

نسبة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٤

إيضاحات

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي الربح قبل ضريبة الدخل والرسوم
تعديلات -

استهلاكات

أرباح بيع موجودات مالية

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

خسائر بيع موجودات ثابتة

أرباح استثمار في شركة حليفة

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

ديون معنومة

المخصصات الفنية

مخصص ضريبة الدخل لفرع تأمين الحياة

خسائر تنني أسهم شركات

مخصص تعويض نهاية الخدمة

تغير في الموجودات والمطلوبات -

(الزيادة) النقص في الذمم المدينة

الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة

(الزيادة) النقص في شيكات برسم للتحويل

النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة في الموجودات المالية للمتاجرة

الزيادة في الذمم الدائنة

الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة

الزيادة في المطلوبات الأخرى

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

رسوم مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

ضرائب مدفوعة

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

الزيادة في ودائع لدى البنوك التي تستحق أكثر من ثلاثة شهور

شراء استثمارات متوفرة للبيع

بيع استثمارات متوفرة للبيع

استحقاقات استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

بيع موجودات ثابتة

شراء موجودات ثابتة

تسديد (منح) قروض حياة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل

النقد المحول من الشركة الأردنية العالمية للاعمار

صافي (النقص) الزيادة في النقد

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة