

Q.R - MEI N - 31/10/2007

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
إلى مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (المساهمة العامة المحدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لأسس إعداد القوائم المالية المرحلية الواردة في إيضاح (٢). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى 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 عملية 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 تنقيح حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد القوائم المالية المرحلية الواردة في إيضاح (٢).

فقرة إيضاحية

كما هو مبين في إيضاح (٢٨) حول القوائم المالية المرحلية، فإنه لم يتم إظهار الأرقام المالية المقارنة في كل من قائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ تشرين الأول ٢٠٠٧

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٧ دينسار	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ دينسار (مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٩٠٢٧٦٨	٥٤٨٣٥٦	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٢٥٦٣٨٧	٢٥٢٦٩١٨	٤	نعم مدينة، صافي
٢٧٧٣٩٨٤	١٧٠١٦٧٤	٥	نعم شركات تأمين مدينة
١٢٧٨٦٣	٩٤٩٩٠		شيكات برسم التحصيل
			الاستثمارات -
٥٤٣٦٩٤٦	٥٦٩٨٦٠٦	٦	ودائع لدى البنوك
١٠٨١٢٩٠٦	١٠٩٧١٠٩٩	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣٥٣٩٧٥٦	٢٢٨١٠٤٧٣	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢١٥٣٠٤٥	١٠١١٦٥٩	٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤٨٠٩٢	٣٧٢٦٦٥	١٠	قروض
١٤٥٣١١٧٠	٨٤٦٦٠٩٧	١١	استثمارات عقارية، صافي
٥٦٨٢١٩١٥	٤٩٣٣٠٥٩٩		مجموع الاستثمارات
١٣٢٦٩٧	١١٥٩٨٥	١٢	موجودات أخرى
٩٦٦٥١٧	٩١٣٥٤٤	١٣	موجودات ثابتة
٦٤٩٨٢١٣١	٥٥٢٣٢٠٦٦		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٧ دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)	إيضاحات
المطلوبات وحقوق الملكية		
٨٤٥٠٧٨٥	٨٥٥٠٣٩٦	١٤
٢٠٦٠٨٤٨	١٨٩٢٤٥٨	١٥
١٣٠٨٤٥٧١	١٤٦٠٧٥٦	١٦
٧٧٤٦٧٦	١٠٣٩٩٧٩	١٧
١٦١٦١٤٢٩	٢٠٤٤٢٠٣	١٧
٣٠٢١٥٧٣	٢٠٢٦٦٨٣	١٨
المخصصات الفنية -		
٣١٨٢٢٣٧	٢٦٦٧٤٣٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٨٣٥٧٠٢	٢٨٥٩١٤٣	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١٣٦١٢٤	-	مخصص ادعاءات غير مبلغة
٢٧٤٩٠٨٥	٢٧٥١٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٩١٥٣١٤٨	٨٥٢٧٥٨٠	مجموع المخصصات الفنية
٣٠١٠٢٠٣٠	١٧٨٤٧٠٥٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حق ملكية حملة الأسهم -		
١٨٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢٨٤١١١١	٢٨٤١١١١	احتياطي اجباري
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	احتياطي اختياري
٣٧٩٩٣٤٣	٥٦٦٥٨٦٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
٨٢٧٨٠٣٦	١٢٧٧٨٠٣٦	أرباح مدورة
٨٦١٦١١	-	ربح الفترة
٣٤٨٨٠١٠١	٣٧٣٨٥٠١١	مجموع حقوق الملكية
٦٤٩٨٢١٣١	٥٥٢٣٢٠٦٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

دينــــــــــــــــار	إيضاحات	
٩٦٤ر٠٥٠	ربح الاكتتاب المحول من حساب الإكتتاب داخل الأردن	
٢٥٧ر١٢٢	ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن	
١ر٢٢١ر١٧٣	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب	
	يضاف :	
١٦٤ر١٤٤	٢٠ فوائد دائنة	
٤٦١ر١٣٦	٢١ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	
١١٧ر٧١٧	٢٢ إيرادات أخرى، بالصافي	
١ر٩٦٤ر١٦٩	اجمالي الإيرادات	
	ينزل :	
٣٢٤ر١٢٦	٢٣ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	
٥٧٨ر٧٢١	فوائد مدينة	
٤٧ر٩١٢	الاستهلاكات	
٢٠ر٩٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
٢ر١٥٤	ديون معدومة	
٩٩٠ر٣٣١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	
١٢٨ر٧٢٠	١٧ ضريبة الدخل	
٨٦١ر٦١١	ربح الفترة	
فلس/دينــــــــــــــــار		
٠ر٠٤٨	٢٥ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

التغير	احتياطي	احتياطي	المتراكم في	ارباح	ربح	المجموع
القيمة العادلة	اختياري	اجباري	القيمة العادلة	مستدرة	الفترة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠٠٠٠٠٠	٢٨٤١١١١	١٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٦٥٨٦٤	١٢٧٧٨٠٣٦	-	٣٧٣٨٥٠١١
-	-	-	-	(٣٠٠٠٠٠٠٠)	-	-
-	-	-	(١٨٦٦٥٢١)	-	-	(١٨٦٦٥٢١)
-	-	-	-	(١٥٠٠٠٠٠٠)	-	(١٥٠٠٠٠٠٠)
-	-	-	-	-	٨٦١٦١١	٨٦١٦١١
١٨٠٠٠٠٠٠	٢٨٤١١١١	١٠٠٠٠٠٠٠	٣٧٩٩٣٤٣	٨٢٧٨٠٣٦	٨٦١٦١١	٣٤٨٨٠٠١

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧

الزيادة في رأس المال

التغير للمتراكم في القيمة العادلة

أرباح موزعة

ربح الفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	إيضاحات	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
دينار		
٩٩٠,٣٣١		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات -
٧٤١,١١٦		استهلاكات الموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية
(١٥٦,٧٠١)		أرباح بيع استثمارات متوفرة للبيع
١٩٧,٣٠٩		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
٦٢٥,٥٦٨		المخصصات الفنية
٤١,٣٣٨		مخصص ضريبة الدخل لفرع تأمين الحياة
١٠,٨٤٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٧٨٢,٨١٠		
(٧٢٩,٤٦٩)		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١,٠٧٢,٣١٠)		الزيادة في النعم المدينة
(٣٢,٨٧٣)		الزيادة في ندم شركات التأمين المدينة
(٣٩,١١٦)		الزيادة في شيكات يرسم التحصيل
(١٦,٧١٢)		الزياد في الموجودات المالية للمتاجرة
(٩,٦١١)		الزيادة في الموجودات الأخرى
١٦٨,٣٩٠		النقص في النعم الدائنة
٧٣٠,٨٢٧		الزيادة في ندم شركات التأمين الدائنة
٧٨١,٩٣٦		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٠٢,٩٧٧)		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٤٧,٥٠٠)		رسوم مدفوعة
(٣٦٧,٩٦١)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٢٦٣,٤٩٨		ضرائب مدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٦٠٩,١٢٧)		شراء استثمارات عقارية
(٣٢٩,٧٢١)		صافي (شراء) بيع استثمارات متوفرة للبيع
(١٠١,٤١٣)		شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١٠٠,٨٨٥)		شراء موجودات ثابتة
٢٤,٥٧٣		تسديد قروض حياة
(١,٠٦٠,٦١٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١١٦,٢٢٣		مبالغ مقترضة
(١,١٨٨,٤٣٧)		أرباح موزعة
١٠٤,٣٥٣		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٩٢,٧٥٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦١,٢١٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٢١,٤٧١	٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق