



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٠/١٠/٣١

اشارتنا : ٩٤٢/١/١/٥/١٠٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

Q.P - MEIN - 31/10/2010 (3)

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٠/٩/٣٠

استناداً لأحكام المادة (٤٣-أ/٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، والمادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم ما يلي :-

- ١- قائمة المركز المالي .
- ٢- قائمة الدخل .
- ٣- بيان التغيرات في حقوق الملكية .
- ٤- قائمة التدفقات النقدية .
- ٥- الإيضاحات الضرورية .
- ٦- تقرير مدقق حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

١٨٦٨٩
١٠/١٢١

Lara/C

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٠

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي الاستعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

كما هو مبين في ايضاح (١٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة فإنه لم يتم اظهار ارقام المقارنة لكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

إرنست ويونغ/الأردن
أرنست ويونغ
مجلس إشراف
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
٢٧٤٠.١٢١	٣٩٠٠.٦٩٩	٣	الإستثمارات - ودائع لدى البنوك
٧٥٣٤.٧٥٢	٧٥٦٣.٧٨٣		موجودات مالية للمتاجرة
٢٠.٩٨٥.١٤١	٢٠.١٤١.٦٥٤	٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٦٥.٧٥٤	٩١٢.٤١٠		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦.٩٤٢.٣٩٤	١٨.٣٠١.٠٥٨	٥	استثمارات عقارية
٤٣٢.٨٥٩	٤٢٦.٩١٥		قروض حملة بوالص الحياة
٤٨.٦٦٢.٥٦٩	٥١.٢٤٦.٥١٩		مجموع الإستثمارات
٧٥٧.٤٨٠	٢٢٠.٣٧٨٣		الموجودات الأخرى -
٢٦٨.٥٨٥	٢٠٠.٧٧٢		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣.٦٧٣.٣٩٦	٣.٢٩٧.٨٨٩	٦	شيكات برسم التحصيل
٢.٩١٨.١٠١	٣.٧٦٣.٧٦٧	٧	مدينون، صافي
٥٤٦.٥٠٠	٧٢٤.٥٦١	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩٩١.٧٦٩	٩٧٣.٨٦٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٠.٠٠٠	١٦٥.٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٨٢٤.٤١٩	٨١٠.٥٨٧		موجودات غير ملموسة
٥٨.٨٥٢.٨١٩	٦٣.٣٨٦.٧٤٢		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٣.٤٣٦.١٩٣	٤.٠٠٦.٩٠٨		مطلوبات عقود التأمين -
٣.٣٨٨.٢٠٣	٣.٦٤٣.٤٦٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢.٧٩٤.٩٩٧	٢.٨٦١.٥١٧		مخصص الادعاءات، صافي
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠		المخصص الحسابي، صافي
٩.٨٦٩.٣٩٣	١٠.٧٦١.٨٨٧		مخصصات فنية أخرى
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
١.٠٦.٧٣٨	١.٨٧٤.٤٧٣		المطلوبات الأخرى -
٤٠.٨١١	١٢٢.٤٨٦		دائنون
٣.٤٦٦.٦٩٧	٣.٠٤٩.٥٧٣		مصاريف مستحقة
١٣٢.٧٣٤	١٤٣.٤٥٢		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١.٢١٠.٦٦١	١.٠٢١.٩٥٣	٨	مخصصات مختلفة
٧.٠٠٠.٠٠٠	٨.٩٧٠.١٤٦	٩	مخصص ضريبة الدخل
١٢٠.٤٩١	٣١٤.٩٤٦	٨	قروض
٥.٠٥١.٤٨٧	٤.٨٩٢.٦٧٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٧.٩٩٩.٠١٢	٣١.١٥١.٥٩٠		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٨.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠		حقوق الملكية -
٣.٤٨٥.٧٩٦	٣.٤٨٥.٧٩٦		رأس المال المصرح به والمدفوع
١.٢٠٠.٠٠٠	١.٢٠٠.٠٠٠		احتياطي اجباري
(١٥٤.٠٥)	٦٢٥.٠٩٨		احتياطي اختياري
-	٦٠٢.٤٤٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨.٣٢٢.١١٦	٦.٣٢٢.١١٦		أرباح الفترة
٣.٨٥٣.٨٠٧	٣٢.٢٣٥.١٥٢		الأرباح المدورة
٥٨.٨٥٢.٨١٩	٦٣.٣٨٦.٧٤٢		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٠	إيضاحات
دينار	
٢٠٨٨١٩٧٧	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبة
١٢٢٢٢٩٥٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧٩٢٨٧٥٥	صافي الاقساط المكتتبة
(٥٧٠٧١٥)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٦٦٥٢٠)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٢٩١٥٢٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٣٨١٤٣	إيرادات العمولات وإيرادات الاكتتاب الأخرى
٣٤٢٦٣٩	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين
٩٨٨٧٧	فوائد دائنة
٤٤٤٢٦١	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦٧٢١٦	إيرادات أخرى
٩٦٢٦٣٥٦	مجموع الإيرادات
٨٨٤٣٢١٩	التعويضات المدفوعة
٢٦٠٢٦٤	استحقاق وتصفيات بوالص
١٣٦٠١٩٦	ينزل: مستردات
٢٩٦٢١٣٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٧٨١١٥٧	صافي التعويضات المدفوعة
٢٥٥٢٥٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٣٣٥٧٠٢	نفقات موظفين موزعة
٦٩١٠١٨	مصاريف إدارية موزعة
١٢٥٤٦٠	أقساط فائض الخسارة
٧٢٩١٩٤	تكاليف اقتناء بوالص
٤٦٨٩	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٧٩٢٢٤٧٩	صافي عبء التعويضات
٣٣٣٩٢٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٠٧٨٦٥	استهلاكات وإطفاءات
٤٧٣٨٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٣٩١٥٢	فوائد بنكية
٢١٠٩٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٥٠١٢٤	إجمالي المصروفات
٦٥٣٧٥٣	الربح للفترة قبل الضريبة
(٥١٦١١)	ضريبة الدخل
٦٠٢١٤٢	الربح للفترة
فلس / دينار	
٠٠٣٠	الحصة الاساسية و المخفضة للسهم من خسارة الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٠	إيضاحات
دينار	الإيرادات -
٢٠٨٨١٩٧٧	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٢٩٥٣٢٢٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧٩٢٨٧٥٥	صافي الاقساط المكتتبة
(٥٧٠٧١٥)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٦٦٥٢٠)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٢٩١٥٢٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٣٨١٨٤٣	إيرادات العمولات وإيرادات الاكتتاب الأخرى
٣٤٢٦٣٩	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين
٩٨٨٧٧	فوائد دائنة
٤٤٤٢٦١	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦٧٢١٦	إيرادات أخرى
٩٦٢٦٣٥٦	مجموع الإيرادات
٨٨٤٣٢١٩	التعويضات المدفوعة
٢٦٠٢٦٤	استحقاق وتصفيات بوالص
١٣٦٠١٩٦	ينزل: مستردات
٢٩٦٢١٣٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٧٨١١٥٧	صافي التعويضات المدفوعة
٢٥٥٢٥٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٣٣٥٧٠٢	نفقات موظفين موزعة
٦٩١٠١٨	مصاريف إدارية موزعة
١٢٥٤٦٠	أقساط فائض الخسارة
٧٢٩١٩٤	تكاليف اقتناء بوالص
٤٦٨٩	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٧٩٢٢٤٧٩	صافي عبء التعويضات
٣٣٣٩٢٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٠٧٨٦٥	استهلاكات واطفاءات
٤٧٣٨٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٣٩٨٥٢	فوائد بنكية
٢١٠٩٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٥٠١٢٤	إجمالي المصروفات
٦٥٣٧٥٣	الربح للفترة قبل الضريبة
(٥١٦١١)	ضريبة الدخل
٦٠٢١٤٢	الربح للفترة
فلس/دينار	
٠٠٣٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة لعامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ أيلول
٢٠١٠
دينــــــــــــــــار

٦٠٢ر٤٢

الربح للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الدسريبة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية لمتوفرة
للبيع بالصافي

٧٧٩ر٢٠٣

مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد
الضريبة

٧٧٩ر٢٠٣

١٣٨١ر٣٤٥

مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمنفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم بالتقييم العادلة	الأرباح المتوزعة*	ربح الفترة**	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٠ =						
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٥,٧٩٦	١,٢٠٠,٠٠٠	(١,٥٤١,٠٥)	٨,٣٢٢,١١٦	-	٣٠,٨٥٣,٨٠٧
-	-	-	٧٧٩,٢٠٣	-	٦,٠٢٠,٤٢	١,٣٨١,٣٤٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٥,٧٩٦	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٩٨	٦,٣٢٢,١١٦	٦,٠٢٠,٤٢	٣٢,٢٣٥,١٥٢
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٠						
مجموع الدخل الشامل للفترة						
زيادة رأس المال						
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠						

* يشمل هذا البند ارباح غير متحققة بمبلغ ٦٣٠,٥٩٤ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الاوراق المالية.

** يشمل هذا البند ارباح غير متحققة للفترة بمبلغ ١٢٨,٥٤٧ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الاوراق المالية.

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة لعامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٠ دينار	ايضاح
٦٥٣,٧٥٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
١,٠٧,٨٦٥	التعديلات لبنود غير نقدية
(٢٧٣,٩٦٥)	الاستهلاكات والإطفاءات
٥٧٠,٧١٥	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦,٥٢٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٥٥,٢٥٩	صافي المخصص الحسابي
٢١,٠٩٦	صافي مخصص الادعاءات
(١٢٨,٥٤٧)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٤٦,٦٥٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
١,٠٦٤,٢٧٥	أرباح موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
	تدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٩٠,٣١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٩٩,٥١٦	موجودات مالية للمتاجرة
٦٧,٨١٣	شيكات برسم التحصيل
٣٧٥,٥٠٦	مدينون
(٨٤٥,٦٦٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٣,٨٣٢	الموجودات الأخرى
٧٦٧,٧٣٥	دائنون
(٤١٧,١٢٤)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٠,٣٧٨)	مخصصات مختلفة مدفوعة
١٩٧,٥٩١	المطلوبات الأخرى
٢,٤٣٩,١٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٤٦٤,٩٦٦)	الضريبة المدفوعة
١,٩٧٤,١٧٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٩٨,٦٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٩٧,١١٦)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٩٤٤	شراء استثمارات عقارية
(٤٥,٦٠٠)	قروض حملة بوالص الحياة
٦٤١	شراء ممتلكات ومعدات
	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٤٣٧,٤٣٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
١,٩٧٠,١٤٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٩٧٠,١٤٦	زيادة في القروض
٢,٥٠٦,٨٨١	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣,٢٧٢,٦٠١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٧٧٩,٤٨٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة اعمامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ١٠ ٢ (غير مدققة)

الحياة ٣٠ أيلول ٢٠١٠		
دينار		
١٦٤٥٢٥٧	الأقساط المكتتبة -	
٥٠٣٢٩٧	الأعمال المباشرة	
	إعادة التأمين الوارد	
٢٠١٤٨٥٥٤	إجمالي الأقساط	
	ينزل:	
٥٠٣٢٩٧	أقساط إعادة التأمين المحلية	
٨٠٥١٩٨	أقساط إعادة التأمين الخارجية	
٨٤٠٠٥٩	صافي الأقساط	
	يضاف:	
٣٢٦٩٩٩٥	المخصص الحسابي في بداية الفترة	
٤٧٤٩٩٨	ينزل: حصة معيدي التأمين	
٢٧٩٤٩٩٧	صافي المخصص الحسابي	
	ينزل:	
٣٢٩٦٧٠٣	المخصص الحسابي في نهاية الفترة	
٤٣٥١٨٦	ينزل: حصة معيدي التأمين	
٢٨٦١٥١٧	صافي المخصص الحسابي	
(٦٦٥٢٠)	التقيد في المخصص الحسابي	
٧٧٣٥٣٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين - على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

الحياة ٣٠ أيلول ٢٠١٠ دينار	
٦١٩ر٢٢٩	التعويضات المدفوعة
٢٦٠ر٢٦٤	استحقاق وتعويضات بوالص
٤٦٠ر٧١٦	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٤١٨ر٧٧٧	صافي التعويضات المدفوعة
٤٤٧ر٤٩٦	يضاف:
٣٦٩ر٤٧٢	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
٧٨ر٠٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
٥٥٢ر٥٠٥	ينزل:
٤٦٦ر٣٩٤	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
٨٦ر١١١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤١٠ر٦٩٠	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

الحياة ٣٠ أيلول ٢٠١٠ دينار	
٧٧٣,٥٣٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه ينزل:
٤١٠,٦٩٠	صافي تكلفة التعويضات
	يضاف:
٢٣,٩٤٨	عمولات مقبوضة
٢٦,٠٤٣	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٢٦٠,١١٢	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب,
٣,٣٨٩	إيرادات أخرى
٣١٣,٤٩٢	مجموع الإيرادات
	ينزل:
١٢٢,٢١٢	عمولات مدفوعة
٢٠٨,٠٠٧	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٩,٢٧٣	مصاريف أخرى
٣٦٩,٤٩٢	مجموع المصروفات
٣٠٦,٨٤٩	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

المركبات	النحري والنفق	الطيران	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	المسؤولية	الصلي	فروع أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٤٣	٢٨٥٧٩٢	-	١١٧١٤٣٣	٢٦١٩١	١٩١٩٣٠	٦٣١٧	٨٩٢٣٩٠
٣٩٠	٦٢٥٧٥	-	٨٣٣١	-	-	-	١٩٦
١٢٠	٨٤٨٩	-	٤٨٨٠٦٩	١٧	-	-	٦٣٤
١٠٢	١٧٠٠١١	-	٨٩٩١٣٧	٧	٦٨٦	١٢٤١	١٦٦
٢١١٢	٤٤١٧١٧	-	٣٨٣٨٠	١٣٤٦	١٢٣٢٧	١٢٧٦	٣٨٠
٩٨٧	١٩٣٥	١٠٧٠٠	٨٧٤١	٤٣٢	١٤١	٢٨٧٠٠	١٤
٢٣١	٣٧٥٠	-	٢٥٠	١٢٥٠	١٠٨	١٠٠٠	٣٧٢
١٣٦	١٩٥٤	٧٠٠	٨١٣٠	٣٨٩	١٠٥	٢٠	١١
٣٨٢	١٢٨٠٧	٣٧٠٠	٤٢٨	٤٣	١٤٥	٨	٣
٢٥٨	٣٩٩٢	١٣٤٦	٩٧٢٠	٣٩٨	١٤١	٨	١٥
٢٣	٣٧٥٠	-	٢٥٠	١٢٥٠	٩٢	١	٣٣١
٢٥١	١٧٥٩	٧٠٠	٩٢٣٥	٢٥٩	٩٣	٧	١٢
٥٧٠	١٦٥٠٥٧	٣٧٠٠	٤٨٧	٤٠	١٣٩	٢	٣
٤٢٤	٨٣٧٥	-	٢٠	١٣٧	١١	١١	٤

التعويضات المدفوعة

بنزل:

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

مخصص الاعاءات نهاية الفترة

مبلغه

غير مبلغه

بنزل:

حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاعاءات في نهاية الفترة

بنزل:

مخصص ادعاءات في بداية السنة

مبلغه

غير مبلغه

بنزل:

حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الاعاءات في بداية السنة

صافي كلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأصل التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

المركبات	البحري والنقل	الطيران	الحريق والأضرار	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢٠١٥٤٦٠	٧٤٦٣٢٠	-	٢٦٠٣٩٠	٢٤٢٢٤	١٩٤٧٣٦١	١٣٤٣٨٠	١٧٩٨١٦
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
٣٤٧٣٨٤٤٢٤	٨٣٧٥	-	(٢٠٧٠٠)	٤٨٣٧	١٢١٤٢٣٧	١١٥٧٦	١٢٥٧٢٢٦
يضاف:	يضاف:	يضاف:	يضاف:	يضاف:	يضاف:	يضاف:	يضاف:
٣٤٥٨٧	٦٥٧٢٧٢	١٦٩٩٨	٦٢٤٩١٠	٢٤٦٢٨	-	-	١٣٥٧٨٩٥
٩١٦٦٥	٢٩٢٧٦	-	٨٨٥٣٥	٣٢١١	٨٥٢٢٨	١٨٦٨١	٣١٦٩٦
مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات	مجموع الإيرادات
١٥٧٥٤٨	٩٢٤٩٣	١٦٩٩٨	٩٩٤٣٥	٤٧٢٢٦	٢٨٤٩٦١	١٤١٨٥	٣٧٤٦٦
يترك:	يترك:	يترك:	يترك:	يترك:	يترك:	يترك:	يترك:
١٥٩٥٣٧	٥٦٩٩٢	-	١٦٥٥٣٠	٣٠٠٢	١٧٥٦٨	٤٦٨٥٣	٦٠٦٩٨٢
٧٣٩٦٠	١١٠٠٠	-	٤٠٥٠٠	-	-	-	١٢٥٤٦٠
٥٣٠٥٦٥	٤٠١٢٦١	٣٢٢٤١	٦٣٧٩٧٠	١٨٦٤٦	١٧٦٦٢٣	٢٦٤٠٧	١٧١٨١٣
مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات	مجموع المصروفات
٧٦٤٦٢	٤٦٩٢٥٣	٣٢٢٤١	٨٣٩٠٠٠	٢١٦٤٨	٢٥١٦٩١	٧٣٢٦٠	٢٥٥١١٥٥
٣٩٣٤٨٦	٤٥٥٢٤٠	(١٥٢٤٣)	١٥٥٣٥	٢٥٥٧٨	(٦٦٧٣٠)	٦٨٢٢٦	١٠١٥٩١
ربح (خسارة) الاكتتاب	ربح (خسارة) الاكتتاب	ربح (خسارة) الاكتتاب	ربح (خسارة) الاكتتاب	ربح (خسارة) الاكتتاب	ربح (خسارة) الاكتتاب	ربح (خسارة) الاكتتاب	ربح (خسارة) الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(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 ٢٠١٠ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ 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 (٧) المنعقد بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم إعداد 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 ٢٠٠٩. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٣) ودائع وارصدة لدى البنوك

بلغت الارصدة المقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٣٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ٢٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٤) موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٨١٥٨٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ و ٦٧٩٧٠٣ ر ٦٧٩٧ في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق أخرى للتوصل لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٥) استثمارات عقارية

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٤٧٥٠.٢٠٧	١٤٦٨٨.٥٨٩	أراضي
٢.٠٠٢.٦٠٦	٢.٠٠٢.٦٠٦	مباني
٢.٥٢٢.٨٤٩	٣.٦١١.٤٧	مشاريع تحت التنفيذ
١٩.٢٧٥.٦٦٢	١٧.٠٥٢.٣٨٢	
٩٧٤.٦٠٤	٩٤٨.٤٤٠	ينزل: الاستهلاك المتراكم
١٨.٣٠١.٠٥٨	١٦.١٠٣.٩٤٢	

(٦) مدينون، صافي

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣.٢٧١.٠٤٢	٣.٧٥٩.٩٧٧	ذمم حملة البوالص
١.٣٢.٢٣٢	٢.٢٢.١٨٩	ذمم الوكلاء
٩٦.٣٨٤	٢٠.٣٤٠	ذمم الوسطاء
١.١٤.٨٨٥	١.٠٣.٨٧١	ذمم الموظفين
٢.٦٤.٩٨٦	١.٤٨.٦٥٩	ذمم أخرى
٣.٨٧٩.٥٢٩	٤.٢٥٥.٠٣٦	
٥٨١.٦٤٠	٥٨١.٦٤٠	ينزل: مخصص تدني مدينون
٣.٢٩٧.٨٨٩	٣.٦٧٣.٣٩٦	

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٧٥١٤٦٧ر	١٦٣٦٨١٢ر
٢١٦٢٣٠٠ر	١٤٣١٢٨٩ر
٣٩١٣٧٦٧ر	٣٠٦٨١٠١ر
١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠
٣٧٦٣٧٦٧ر	٢٩١٨١٠١ر

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

(٨) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٢١٠٦٦١ر	١٧٢٦٨٠٢ر
(٤٦٤٩٦٦)	(٥٦٥٣٩٧)
٢٧٦٢٥٨	٥٩٩٢٥٦
-	(٥٥٠.٠٠٠)
١٠٢١٩٥٣ر	١٢١٠٦٦١ر

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٧٦٢٥٨	٥٩٩٢٥٦
(٢٥٥٤٩٨)	(٩٤٦٤٥)
٣٠٨٥١	(١٦٣٦٧)
-	(٥٥٠.٠٠٠)
٥١٦١١	٦١٧٥٦

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
اثبات موجودات ضريبة مؤجلة
(إطفاء) اثبات مطلوبات ضريبة مؤجلة
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار	
٦٥٣٧٥٣	الربح المحاسبي
(٩٦٣٤٢١)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٤٦٠٧٤٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١١٥١٠٧٥	الربح الضريبي
٧٩٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

نسبة ضريبة الدخل على شركات التأمين في الاردن تبلغ ٢٤٪ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠١٦٤٤	٧٢٤٥٦١	(٣٠١٩٠٠٦)	(١٠٦٤٢٧٥)	١٣٥٤٥٢	١٢٠٩٠١٨٣
٤٤٨٥٦	-	-	-	١٨٦٨٩٨	(١٨٦٨٩٨)
٥٤٦٥٠٠	٧٢٤٥٦١	(٣٠١٩٠٠٦)	(١٠٦٤٢٧٥)	٣٢٢٣٥٠	(٢٢٧٧٠٨١)
١٢٠٤٩١	١٥١٣٤٣	٦٣٠٥٩٤	١٢٨٥٤٧	-	٥٠٢٠٤٧
-	١٦٣٦٠٣	٦٨١٦٨١	٦٨١٦٨١	-	-
١٢٠٤٩١	٣١٤٩٤٦	١٣١٢٢٧٥	٨١٠٢٢٨	-	٥٠٢٠٤٧

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

خسائر غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

ارباح غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية للمتاجرة

ارباح غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(٩) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الاقساط		نسبة الفائدة	الضمانات
	القيمة الكلية	القيمة المتبقية	دورية الاقساط	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
البنك الأردني الكويتي	٧٠٠٠ر٠٠٠	١	سني	لا يوجد
البنك الأردني الكويتي	١٩٧٠ر٤٦	١٠	نصف سنوي	لا يوجد
المجموع	٨٩٧٠ر٤٦			
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -				
البنك الأردني الكويتي	٧٠٠٠ر٠٠٠	١	سني	لا يوجد
المجموع	٧٠٠٠ر٠٠٠			

وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٩ بمبلغ ٩٠٠٠ر٠٠٠ دينار بفائدة ٨.٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وتم سداد ٢٠٠٠ر٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٩ وقد تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١٠ ليصبح ٢٠٠ر٧٨٠٠ دينار وبفائدة ٨.٧٥٪، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية اكتتابات.

وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لاول سنتين بنسبة ٧.٨٪ وقد تم سحب مبلغ ١٩٧٠ر٤٦ من هذا القرض حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٠، إن هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١٠) حصة السهم من خسارة الفترة

٣٠ أيلول	
٢٠١٠	
دينار	
٦٠٢ر٤٢	ربح الفترة (دينار)
٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠ر٠٣٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (فلس)

(١١) 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 كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار	دينار
٧٥٧ر٤٨٠	٢٢٠٣ر٧٨٣
٢ر٧٤٠ر١٢١	٣ر٩٠٠ر٦٩٩
٢٢٥ر٠٠٠	٣٢٥ر٠٠٠
٣ر٢٧٢ر٦٠١	٥ر٧٧٩ر٤٨٢

نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنوك
 يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ينزل: ودائع مرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (ايضاح ٣)
 صافي النقد وما في حكمه

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الإعتيادية 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	الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	اعضاء مجلس الإدارة العليا	الادارة
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧ر٩٩٠	٥٠ر٦١٤	٣٨ر٧٥٠	١١ر٨٦٤
٣٥٠	٣ر٩٤٩	-	٣ر٩٤٩
	٣٠ أيلول ٢٠١٠		
	٣٥ر٥٩٢	٢ر٩٢٥	٣٢ر٦٦٧
	٥ر٢٥٢	٢ر٧٩٩	٢ر٤٥٣

عناصر قائمة الدخل:

اقساط الاكتتاب

تعويضات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار
٤٨٢ر٥٣٧
٦ر٦٦٦
٤٨٩ر٢٠٣

رواتب ومكافآت

اخرى

(١٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا حيث بلغت المخصصات المأخوذة للقضايا ٥٩٦٣٦٣٨ دينار.

(١٤) الاحتياطات القانونية

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

(١٥) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة السابقة لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

(١٦) الإرقام المالية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩

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 ٢٠١٠ فإن الشركة لم تقم بعرض نتائج الاعمال لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وذلك لعدم توفر القوائم المالية المراجعة في تلك الفترة.