

Q.R-MDGF- 2125 لسنة

التاريخ: 2011/ 05 / 30

(3)

الاشارة: 2011/0820 م.ك/ج.ا

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

بالاشارة الى كتابكم رقم 576/21032/6/1 تاريخ 2011/05/29 ، فقد تم تزويد السادة هيئة الاوراق المالية بنسخة عن التقرير ربع السنوي المراجع من قبل مدققي حساباتنا السادة ارنست و يونغ بالاضافة الى نسخكم استنادا لاحكام المادة (23) من تعليمات ادراج الاوراق المالية في بورصة عمان.

نرفق لكم طيه نسخة عن الكتاب الموجه لهيئة الاوراق المالية بالاضافة الى التقرير ربع السنوي السنوي المراجع من قبل مدققي حساباتنا السادة ارنست و يونغ.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

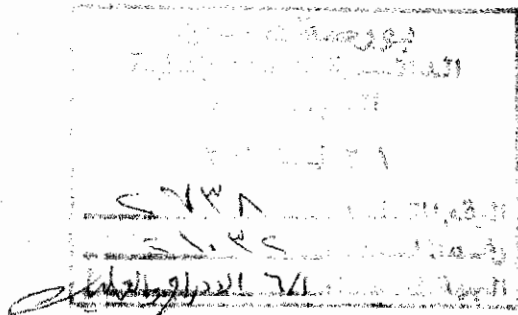
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

نسخة

جوزيف ابو شقرا

المدير العام



- نسخة لهيئة الاوراق المالية و مركز الايداع .

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١

۲۶ نېسمان ۲۰۱۱

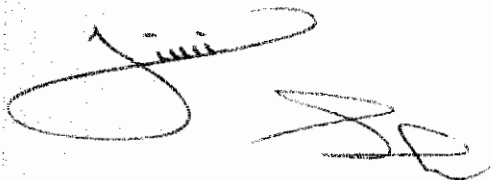
شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		الإستثمارات -
٤,٧٩٣,٩٧١	٤,٤٢٨,٧٢٤		ودائع لدى البنوك
-	٣٥٩,٧٨٠	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩٩,٤٠٠	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,١٩٣,٣٧١	٤,٧٨٨,٥٠٤		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٥٢,٤٩٣	١٣٤,٧٣٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٤٤٣,٢٦٧	١,٠٥٦,٥٩١		شيكات برسم التحصيل
٤,٦٢٧,٨٣٤	٥,١٢٧,١٩٧	٤	مدينون، صافي
١٧٠,٩٤٩	١١٣,٢١٨		ذمم شركات تأمين محلية
٧,٧١٦,٩٢١	٧,٧١٢,٨٧٠		ممتلكات ومعدات
١٨,٢٥٦	٩,٤٢١		موجودات غير ملموسة
٢١١,٧٠٧	٢٥٤,٦٩٦		موجودات أخرى
١٩,٤٣٤,٧٩٨	١٩,١٩٧,٢٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٢,٣٥٥,٤٦٧	٢,٩٦٠,٣١٢		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٢,٥٨١,٨٢١	٩٢٧,٦٣٣		مخصص الادعاءات، صافي
٣,٩٣٧,٢٨٨	٣,٨٨٧,٩٤٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٦٣٠,٢٦٣	١,٥٢٥,٧٨١		دائنون
٣٨,٧٧٨	٣٥,٥٢٩		مصاريف مستحقة
٤,٦٨١,٧٣٦	٤,٨٦٣,٣٣٠		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٥,١٢٥	٢٢٠,٢٦٢		مطلوبات أخرى
١٠,٥٢٣,١٩٠	١٠,٥٣٢,٨٤٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المصرح به والمدفوع
٤٢,٦٠٠	٤٢,٦٠٠	١١	احتياطي اجباري
-	(٢٢١,٥٣٥)		التغير المتراكم بالقيمة العادلة
-	(٢٠٧,٦٠٠)		خسائر الفترة
(١,١٣٠,٩٩٢)	(٩٤٩,٠٧٧)		خسائر متراكمة
٨,٩١١,٦٠٨	٨,٦٦٤,٣٨٨		مجموع حقوق الملكية
١٩,٤٣٤,٧٩٨	١٩,١٩٧,٢٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
٢,١٦٥,٤٥٨	٢,٥٥٠,٣٥٦	الإيرادات -
٨٩٧,٩٢٦	٤٢٢,٠١٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٢٦٧,٥٣٢	٢,١٢٨,٣٤٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٥١,٤٣٨	(٦٠٤,٨٤٥)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٧١٨,٩٧٠	١,٥٢٣,٤٩٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٦٠,٨٥٠	١٤١,٨١٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٦٣,٣٨٢	١٧٥,٢٢٧	إيرادات العمولات
٦٦,٣٩٦	٤٤,١٨١	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣٩٠	-	فوائد دائنة
-	٩٤٣	إيرادات أخرى خاصة بالاكنتاب
٢,١٠٩,٩٨٨	١,٨٨٥,٦٦٥	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٢,٠٧٥,٧٩٧	٢,٦٧٥,٨٠٦	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٩٢,٧٦٨	٣٧٠,٤٣٤	التعويضات المدفوعة
٩٥,٨٤٥	٥٤,٣٤٠	ينزل: مستردات
١,٧٨٧,١٨٤	٢,٢٥١,٠٣٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٣٦,٨٢٨)	(٦٥٤,١٨٨)	صافي التعويضات المدفوعة
١١٥,٠١١	١١٠,٤٨٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٠١,١٤٧	١٢٥,٣٩٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٣,٧٠٤	٢٦,٧٣٥	نفقات موظفين موزعة
٦٣,٧٦٠	١١١,٧٥٧	أقساط فائض الخسارة
٢,٠٩٣,٩٧٨	١,٩٧١,٢١٢	تكاليف اقتناء بوالص
		صافي عبء التعويضات
١٨,١٤٤	٢١,٣٦٠	نفقات الموظفين غير موزعة
٢٢,١٣٥	٢٥,٧١٧	استهلاكات وإطفاءات
-	٥٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
٢٨,٦٧٨	٢٤,٦٨٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٤٩,٤٩٩	-	مخصص تدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩٠	٢٩٠	مصاريف أخرى
٢١٨,٤٥٦	١٢٢,٠٥٣	إجمالي المصروفات
(٢٠٢,٤٤٦)	(٢٠٧,٦٠٠)	الخسارة للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠.٢٠)	(٠.٢١)	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة



شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار
(٢٠٢,٤٤٦)	(٢٠٧,٦٠٠)

الخسارة للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى

٩٥,٠٧٢	-
-	(٣٩,٦٢٠)
(١٠٧,٣٧٤)	(٢٤٧,٢٢٠)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
بالصافي
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل
مجموع الخسارة والدخل الشامل

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	الخسارة للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١١ -					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	-	(١,١٣٠,٩٩٢)	-	٨,٩١١,٦٠٨
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١١					
الآثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩					
-	-	(١٨١,٩١٥)	١٨١,٩١٥	-	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(١٨١,٩١٥)	(٩٤٩,٠٧٧)	-	٨,٩١١,٦٠٨
الرصيد المعدل في اول كانون الثاني ٢٠١١					
-	-	(٣٩,٦٢٠)	-	(٢٠٧,٦٠٠)	(٢٤٧,٢٢٠)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٢٢١,٥٣٥)	(٩٤٩,٠٧٧)	(٢٠٧,٦٠٠)	٨,٦٦٤,٣٨٨
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١					
٣١ آذار ٢٠١٠ -					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٩٥,٠٧٢)	(١٣٩,٦٩٨)	-	٩,٨٠٧,٨٣٠
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٠					
-	-	-	-	(٢٠٢,٤٤٦)	(٢٠٢,٤٤٦)
خسارة الفترة					
-	-	٩٥,٠٧٢	-	-	٩٥,٠٧٢
-	-	٩٥,٠٧٢	-	(٢٠٢,٤٤٦)	(١٠٧,٣٧٤)
-	-	-	-	(٢٠٢,٤٤٦)	(٢٠٢,٤٤٦)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	-	(١٣٩,٦٩٨)	(٢٠٢,٤٤٦)	٩,٧٠٠,٤٥٦
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠					

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠ دينار	٣١ آذار ٢٠١١ دينار	ايضاح
(٢٠٢,٤٤٦)	(٢٠٧,٦٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة قبل الضريبة
٢٢,١٣٥	٢٥,٧١٧	التعديلات لبنود غير نقدية
(٤٥١,٤٣٨)	٦٠٤,٨٤٥	إستهلاكات واطفاءات
(٣٦,٨٢٨)	(٦٥٤,١٨٨)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٥٠,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات
١٤٩,٤٩٩	-	مخصص تدني مدينون
(٥١٩,٠٧٨)	(١٨١,٢٢٦)	مخصص تدني في موجودات مالية متوافرة للبيع
(١,٧٣٨)	٥٧,٧٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٥٦,٠٤٠	٣٨٦,٦٧٦	ذمم شركات تأمين محلية
(٣٦٩,٦٥٧)	(٥٤٩,٣٦٣)	شيكات برسم التحصيل
(٣٧٩,٨٦٣)	(٤٢,٩٨٩)	مدينون
٤٦٦,٦٥٨	(١٠٤,٤٨٢)	موجودات أخرى
٧٠٢,٢٧٩	١٨١,٥٩٤	دائنون
١٣,٩٩٥	(٣,٢٤٩)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٣,٦٥٠	(١٤,٨٦٣)	مصاريف مستحقة
٦٧١,٣٦٤	(٢٧٠,١٧١)	النقص في مطلوبات أخرى
٥٨٠,٣٧٥	١,٤٨٣,٥٣١	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٤٤,٣٨٢)	(١٢,٨٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٠٠)	-	ودائع لدى البنوك
(٤٦٤,٦٠٧)	١,٤٧٠,٧٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٣١٢,٣٢١)	١,٢٠٠,٥٢٩	شراء موجودات غير ملموسة
٩٠٣,٤٣٨	٥٢,٤٩٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٥٩١,١١٧	١,٢٥٣,٠٢٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	فروع أخرى			الطبي			المسؤولية			الحريق والاصرار الأخرى			البحري والثلج			المركبات	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
تونس																	
٢,٦٥,٤٥٨	٢,٥٥٠,٣٥٦	٤٩,٣٨٤	٦,٩٧٣	٥٦٨,٣٨٢	٩٤١,٠٨٦	٥٣,٣٦٦	٢٤,٣٩٦	٧٨٧,٧٨٧	٣٨٥,٧٩٧	١٠٠,٨٤٢	٧٩,٦١٥	٦٠٦,٠٢٧	١,١١٢,٤٨٩				
٢٣,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٩٢	-	٥,٤٩٩	-	-				
٨٩٧,٩٢٦	٣٨٨,١٢٥	٤٤,٦١٧	-	-	-	١٦,١٢٥	٩,١٢٨	٧٥٠,٠٧٩	٣١٠,٠٢٢	٨٧,٠٥٥	٦٨,٩٧٥	-	-				
١,٢١٧,٥٣٢	٢,١٢٨,٣٤٠	٤,٧١٧	٦,٩٧٣	٥٦٨,٣٨٢	٩٤١,٠٨٦	٣٦,٩١١	١٥,٣٦٨	٣٧,٧٠٨	٤٧,٣٨٣	١٣,٧٨٧	٥,١٤١	٦٠٦,٠٢٧	١,١١٢,٤٨٩				
٥,٦٠,٢١٠	٥,٣٦١,٤٣٦	٣٠,٩٠٨	٧,٢٤٤	٣,٤٤٢,٣٠٨	٦٥٢,٨١٠	١٩,٧٩٦	٦٠,٦٨١	١,٣٧٨,٤٥٠	٢,٩٣٦,١٧١	٥٧,٧٠٩	١٣٣,٣٧٤	٩٧٣,٧٢٢	١,٥٧١,١٥٦				
١,٣٩٤,٤٨١	٢,٠٠٥,٩٦٩	١٨,٥٤٦	١٣٨	-	-	١٥,٨١٥	٣٤,٤٦٥	١,٣٠٥,٥٩٧	٢,٨٤٥,٤٤٨	٥٥,٠٢٣	١٢٥,٩١٨	-	-				
٤,٥٠٨,٩٢٣	٢,٣٥٥,٤٦٧	١٢,٣٦٢	٧,١٠٦	٢,٤٤٢,٣٠٨	٦٥٢,٨١٠	٢,٩٨١	٣٦,٣١٦	٧٢,٨٥٣	٩٠,٧٢٣	٢,٦٨٦	٧,٤٥٦	٩٧٣,٧٢٢	١,٥٧١,١٥٦				
٥,٦١٧,٨٣٦	٥,٦٨٦,٨٢٩	٢١,٠٤٥	٥,٢٧٣	٢,٩١٩,٨٧٥	١,٠٧٧,٤٤٦	١٠,٢,٩٧٥	٥١,٦٠٤	١,٤٩٦,٥٤٨	٢,٧٠٠,٥٥٨	١٠٠,٨٤٢	٧٩,٦١٥	٩٧٦,٥٥٤	١,٧٧٢,٣٣٣				
١,٥٦٠,٣٥٥	٢,٧٢٦,٥١٧	١٢,٦٢٧	٢,١٦٤	-	-	٦٧,٣١٩	٢٨,٣٣١	١,٣٩٠,٧٥٧	٢,٦٢٠,٥٤٨	٨٩,٦٠٢	٧٤,٤٧٤	-	-				
٤,٥٥٧,٤٨٤	٢,٩٦٠,٣١٢	٨,٤١٨	٢,١٠٩	٢,٩١٩,٨٧٥	١,٠٧٧,٤٤٦	٣٥,٦٠٦	٢٣,٣٧٣	١,٥٠٧,٩٩١	٨٠,٠١٠	١٦,٢٤٠	٥,١٤١	٩٧٦,٥٥٤	١,٧٧٢,٣٣٣				
١,٧١٨,١٧٠	١,٥٢٣,٤٩٥	٨,٦٦١	١١,٩٧٠	١,٠٩١,٨١٥	٥١٦,٤٥٠	٥,٢٨٦	١٨,٢١١	٤,٧٧٠	٥٨,٠٩٦	٥,٢٣٣	٧,٤٥٦	٦,٠٢٢,٠٥	٩١١,٣١٢				

الإقساط المكتسبة
الأعمال المباشرة

يترك:

إقساط إعادة التأمين المحلية
إقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الإقساط

يضاف:

رصيد بداية الفترة

مخصص الإقساط غير المكتسبة

يترك: حصة مبدئي التأمين

صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة

يترك:

رصيد نهاية الفترة

مخصص الإقساط غير المكتسبة

يترك: حصة مبدئي التأمين

صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة

صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة

صافي الإيرادات المكتسبة من

الإقساط المكتسبة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرباح المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		الطريق والاضرار الاخرى		المسؤولية		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
صافي الإيرادات المتوقعة من الاكتتاب	٩١١,٣١٢	٦٠٣,٢٠٥	٧,٤٥٦	٥,٢٣٣	٥٨,٩٦	٤,٧٧٠	١٨,٢١١	٥,٣٨٦	٥٦,٤٥٠	١,٠٩١,٨١٥	٨,٦٦١	١١,٩٧٠	١,٥٢٣,٤٩٥	١,٧١٨,٩٧٠
المكتبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي كلفة التعويضات	٧٣٩,٤٣٧	٣٥٧,٥٢٠	٣,٢٤٧	٤١	(٧,٥٢٧)	١١,٤١٤	٨,٠٢٩	(٧٧٦)	٨٥٦,٥١٨	١,٣٨١,٦٥٧	-	(٢,٨٦٠)	١,٥٩٦,٨٤٤	١,٧٥٠,٣٥٦
بضائع:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولات مقبوضة	-	-	٣١,٣٢٧	٢٥,٩٨٣	١٠٩,٢١٩	١٢٣,٢٥٣	١,٣٧٣	١,٦١٤	-	-	-	-	-	١٦٠,٨٥٠
بيل خدمة اصدار وثائق تأمين	١٥,٥٤٩	٧,٢٠٢	١,٦٢٤	٢,٦٩٦	٢١,٨٣٩	٣٨,٦٨٦	٣,٤٧٨	٢٤,٧١٣	١٣٢,٦٣٢	٨٥,٢٧٦	٤,٨٠٩	١٠٥	١٧٥,٢٢٧	١٦٣,٣٨٢
ايرادات اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الإيرادات	١٨٧,٤٢٤	٢٥٣,٨٨٧	٣٧,١٦٠	٣٣,٨٧١	١٩٦,٦٨١	١٦٥,٢٩٥	١٤,٩٣٣	٣١,٨٨٩	(٢٠٧,٤٣٦)	(٢٠,٤١٧٦)	١٢,٤٧٠	١٤,٩٣٥	٢٤٣,٦٩٧	٢٢٢,٢٢٦
بازل:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولات متوقعة	٤٢,٨٥٣	١١,٠٥٦	١٤,١٢٥	١٤,١٢٥	١١,٧٧٧	٢,٢٤٤	١,٥٦٧	١,٢٥٠	٢,٦٨٥	٦,٠٣	-	-	-	٦٣,٧٦٠
السياسة وتأمين الخسارة	١٦,٨٢٣	٣٠,٧٩٢	١,٠١٣	٢,٥٤١	٨,٨٩٩	٣٠,٣٧١	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٧٠٤
مصاريف إدارية خدمة بعمليات الاكتتاب	١٠,٦,٢٥١	٦٨,٧٧٤	٩,٩٥٠	١٢,٣٨٢	٣٣,٧١٨	٦٨,٠٤٨	٢,٧٦٢	٤,٥٨١	٥٧,٨٧٥	٤,٢٦٦	٥٠٤	-	-	٢١٥,٩٢٦
مصاريف أخرى	٢٩٠	٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٠
مجموع المصاريف	١٩٨,٩٠٨	١٤٢,٧٠٩	٢٣,٠١٩	٣٩,٠٤٨	٥٤,٣٩٤	١٠٠,٦١٣	٥,٣٢٩	٥,٨٣١	٦,٠٥١٠	١٠,٠٦١	٥٠٤	-	-	٢٤٣,٦٨٠
ربح (خسارة) الاكتتاب	(١١,٤٨٤)	١١٠,١٧٨	١٥,١٤١	٤,٨٢٣	١٤٢,٧٨٧	٦٤,٦٨٢	٩,٦٠٤	٢٦,٠٥٨	(٣٠,٩٤٠)	(٣٩٤,٧٣٦)	١٤,٤٣١	٨,٦٠١	(١٣٠,٩١١)	(٥٠,٤٤٤)

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بأعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر 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 ٢٠١٠. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية ليندي الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

نتج عن تطبيق هذا المعيار اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة وفقاً للآتي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: هي موجودات مالية تنحصر بادوات ملكية و التي لا تتجه نية الشركة الى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدني الموجودات المالية.

ان اثر التغير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

الاثـر بعد التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينــــــــار			
١٨١,٩١٥	(٩٤٩,٠٧٧)	(١,١٣٠,٩٩٢)	الخسائر المتراكمة
(١٨١,٩١٥)	١٨١,٩١٥	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الافصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة.

لم يكن هناك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ آذار ٢٠١١
دينــــــــار
٣٥٩,٧٨٠

أسهم

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينــــــــار	دينــــــــار
٤,٥٨٤,٠٣٠	٥,١٢٨,٣١٧
٢,٤٢٠	٣,٤٩٥
٨٤,٠١٧	٨٨,٠١٨
٤٢,٦٣٣	٩٢,٦٣٣
٤,٦٢٧,٨٣٤	٥,١٢٧,١٩٧

ذمم حملة البوالص

ذمم الموظفين

ذمم شركات شقيقة

ينزل: مخصص تدني مدينون

* ان الحركة على مخصص تكتني مدينون كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٢,٦٣٣	٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠,٠٠٠	٥,٦٥٢	اضافات
-	(١٣,٠١٩)	ديون معدومة
٩٢,٦٣٣	٤٢,٦٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية.

(٦) حصة السهم من خسارة الفترة

يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الخسارة للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	
(٢٠٧,٦٠٠)	(٢٠٢,٤٤٦)	خسارة الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠.٠٢١)	(٠.٠٢٠)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من خسارة الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من خسارة الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٣٤,٧٣٨	١٠,٦٤٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١,١١٨,٢٨٤	٥٨٠,٤٦٨	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال اكثر من ثلاثة اشهر
١,٢٥٣,٠٢٢	٥٩١,١١٧	صافي النقد وما في حكمه

(٨) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار

بنود داخل الميزانية:

ذمم مدينة لجهات ذات علاقة

تعويضات موقوفة وذمم دائنة *

١,٧٣٩,٢٨٢	١,٤١٠,٩٦٧
٤,١١٥,٤٩١	-

عناصر قائمة الدخل:

اقساط الاكتتاب

٣,٣٢٥,٤٩٣	١١٨,٢٢١
-----------	---------

* تتضمن تعويضات موقوفة وذمم دائنة ذمم شركات تأمين على النحو التالي:

٢٠١٠	٢٠١١
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤
٣,٩٤٥,٩٢٧	٣,٩٨١,٤٤٨
٤,١١٥,٤٩١	٤,١٥١,٠١٢

شركة متوسط الخليج الرياض

شركة اديسون براولي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين)

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة اديسون برادلي انترناشونال لبنان) بمبلغ ١٣٢,٧٤١ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٤٠,٤٦٩ دينار.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار
٣٠,٢٧١	٤٦,٣٥٠

رواتب ومكافآت

(٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، الطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٥٥,٩١٩	١,٥١٩,٤٥٠	١٢٩,٧٤٦	٥٩٠,٥٣٨	١,٨٨٥,٦٦٥	٢,١٠٩,٩٨٨
١٢,٨٣١	١,٠٤٤,٩٨٢	-	-	١٢,٨٣١	١,٠٤٤,٩٨٢
إجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,١٩٧,٢٣٥	١٩,٤٣٤,٧٩٨	-	-	١٩,١٩٧,٢٣٥	١٩,٤٣٤,٧٩٨
مجموع الموجودات					

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١١) الاحتياطات القانونية والرسوم

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