

التاريخ : 2007 / 07 / 30

Telephone (962) 6 5633000 , Fax (962) 6 5633011

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
إلى مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقا لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً 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 فاننا لا نبدي رأي تدقيق 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 اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢).

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠٠٧

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الموجودات	إيضاحات	دينار
نقد في الصندوق		٢٠٥
نعم مدينة	٣	٣١٦١٥٩٥
		٣١٦١٨٠٠
الاستثمارات -		
ودائع لدى البنوك	٤	١٠٠٨٠٩٧٠
مجموع الاستثمارات		١٠٠٨٠٩٧٠
موجودات ثابتة، صافي	٥	١٩٩٢٧٥
موجودات أخرى	٦	١٤٩٩٤٣
مجموع الموجودات		١٣٥٩١٤٨٨
المطلوبات وحقوق الملكية		
نعم دائنة	٧	١٠٩٨٥٠
نعم شركات تأمين دائنة	٨	٢٤٨٤٣١٥
نعم جهات ذات علاقة		٤١٥٧٨٨
مطلوبات أخرى	٩	٤٧٠٥٦٨
المخصصات الفنية -		
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		١٦٣٧٩٣
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		٣٦٧٦
مجموع المخصصات الفنية		١٦٧٤٦٩
مجموع المطلوبات		٣٦٤٧٩٩٠
حقوق الملكية -		
حق ملكية حملة الأسهم		
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	١	١٠٠٠٠٠٠٠
خسارة الفترة		(٥٦٥٠٢)
مجموع حقوق الملكية		٩٩٤٣٩٩٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٣٥٩١٤٨٨

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

دينــــــــار	ايضاحات
(١٦٢٩٠٥)	خسارة الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
٣٦١٨٥٩	يضاف: فوائد بنكية
١٩٨٩٥٤	اجمالي الإيرادات
٢٤٥٨٩٥	ينزل: مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٥٦١	الاستهلاكات
(٥٦٥٠٢)	خسارة الفترة
فلس/دينــــــــار	
(٠/٠٠٦)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

١٣

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	خسارة الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار
١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠
-	(٥٦.٥٠٢)	(٥٦.٥٠٢)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	(٥٦.٥٠٢)	٩.٩٤٣.٤٩٨
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦		

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

دينار	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
(٥٦,٥٠٢)		خسارة الفترة
٩,٥٦١		تعديلات -
١٦٧,٤٦٩		الاستهلاكات
		المخصصات الفنية
		التغيرات في رأس المال العامل -
(٣,١٦١,٥٩٥)		الزيادة في ذمم مدينة
(١٤٩,٩٤٣)		الزيادة في موجودات أخرى
٢,٤٨٤,٣١٥		الزيادة في ذمم شركات تأمين دائنة
١٠٩,٨٥٠		الزيادة في الذمم الدائنة
٤١٥,٧٨٨		الزيادة في ذمم جهات ذات علاقة
٤٧٠,٣٦٨		الزيادة في مطلوبات أخرى
٢٨٩,٥١١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٨,٨٣٦)		شراء موجودات ثابتة
(٢٠٨,٨٣٦)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٠,٠٠٠,٠٠٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
١٠,٠٨٠,٦٧٥		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠,٠٨٠,٦٧٥	١٠	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الإقساط المكتتبة	المركبات	البحري والقل	الحريق	المسؤولية	الوقاية	الامتياز	المجموع
ديونير	ديونير	ديونير	ديونير	ديونير	ديونير	ديونير	ديونير
الأصل المباشر	٥٩,٩٠٢	٤,٤٥٢	٧,٨٢٣	٢١٢	١,٤٣٩	٢٦,٦١٧	٣,٠٧٣,٤٩٧
إعادة التأمين الاختياري الولد إجمالي الإقساط يؤزل:	٥٩,٩٠٢	٤,٤٥٢	٧,٨٢٣	٢١٢	١,٤٣٩	٢٦,٦١٧	٣,٠٧٣,٤٩٧
إقساط إعادة التأمين العارضة	-	٣,٠١٢	١,٩١٣	-	٩١٦	-	٢,٩٨٠,٣١٠
صافي الإقساط	٥٩,٩٠٢	١,٣٥٠	٩١٠	٢١٢	٤٦٥	٢٦,٦١٧	١,٩٣,٨٨٧
يؤزل: رصيد نهاية الفترة							
مخصص الأقساط غير المكتتبة	٤٦,٧٩٣	٤,٤٥٢	٢,١٩٨	١٦٧	١,٢٧٢	٢٠,٥٨	٢,٧٩٣,٣٣١
يؤزل: حصة معقدي التأمين	-	٣,٠١٢	١,٤٩٧	-	٨١٢	-	٢,٦٢٩,٧٣٨
صافي مخصص الإقساط	٤٦,٧٩٣	١,٣٥٠	٧٠٦	١٦٧	٤١٠	٢٠,٥٨	١,٦٣,٧٩٣
صافي الإيرادات المتحققة							
من الأقساط المكتتبة	١٣,١٠٩	-	٢٠٤	٤٥	٥٥	٦,٦١٠,٩	٢٩,٣٩٤

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للفترة منذ التأسيس ونغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الأصول	الخصومات والمطالبات	الطريق	الاحتياطي	المسؤولية	العريق	الحري والطلب	المركبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٣٩٤	٩,٣٧٢	٦,٦٠٩	٥٥	٤٥	٢,٠٤	-	١٣,٠٠٩	صافي الأرباح المحققة
٣,٦٧٦	-	١,٦٨٠	-	-	١,٦٩٦	-	٨٠٠	من الأقساط المكتتبة
٢٦,٧١٤	٣٤,٠٠٧	-	٢٩٠	-	٥٥٥	٨٢٢	-	صافي تكلفة التبرعات
٦١,٧٩٢	٤٣,٧٧٩	٥,٤٢٩	٣٤٥	٤٥	(٩٣٧)	٨٢٢	١٢,٣٠٩	صافي الأرباح المحققة
٧٣,٦٩٢	٧٢,٥٠٧	-	-	-	-	-	١,٨١٦	من الأقساط المكتتبة
١٥١,٠٠٤	٨١,٠٤٤	٢٠,٣٢٩	٣٦٢	١٦٦	٧١٠	١,٠٥٧	٤٦,١٧٦	صافي الأرباح المحققة
٢٢٤,٦٩٧	١٥٣,٥٥١	٢٠,٨٢٩	٣٦٢	١٦٦	٧١٠	١,٠٥٧	٤٨,٠١٢	صافي الأرباح المحققة
(١٦٢,٩٠٥)	(١٠٩,٧٧٦)	(١٥,٤١٠)	(١٧)	(١٢١)	(١,٦٩٧)	(٢٤٥)	(٢٥,٢٠٢)	مجموع خسائر وقت الإكتتاب

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

حصلت الشركة على موافقة هيئة التأمين خلال شهر أيار ٢٠٠٧ لمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الصحي، وأعمال التأمين على المركبات.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين المتفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ والتشريعات النافذة ذات العلاقة وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر قوائم مالية للشركة.

(٣) ذمم مدينة

دينار

٣١٤١٨٣٥

١٩٧٦٠

٣١٦١٥٩٥

حملة البوالص

ذمم وسطاء

مجموع الذمم المدينة

(٤) ودائع لدى البنوك

ودائع تستحق خلال شهر

دينار

١٠.٠٨٠.٤٧٠

١٠.٠٨٠.٤٧٠

البنك العربي

(٥) موجودات ثابتة

الكلفة	الاستهلاك	صافي
دينار	المتراكم	الموجودات
دينار	دينار	دينار
٨٢ر٨٤٢	٢ر٨٣٠	٨٠ر٠١٢
١٥ر٨٨٦	٥٤١	١٥ر٣٤٥
٩ر١٥	١٩١	٩ر٣٢٤
٤٧ر٢٤٣	٢ر٦٦٥	٤٤ر٥٧٨
٥٣ر٣٥٠	٣ر٣٣٤	٥٠ر٠١٦
المجموع	٩ر٥٦١	١٩٩ر٢٧٥

(٦) موجودات أخرى

دينار	
٦٥ر٦١١	مصاريف مدفوعة مقدما
٢١ر٨١٢	إيرادات مستحقة
١٧ر٠٠٣	امانات ضريبة الدخل
٤٥ر١٧	أخرى
المجموع	١٤٩ر٩٤٣

(٧) ذمم دائنة

دينار	
٧٢ر٥٠٧	ذمم وسطاء
٣٧ر٣٤٣	أخرى
المجموع	١٠٩ر٨٥٠

(٨) ذمم شركات تأمين دائنة

دينار	
٢ر٤٨٤٣١٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع	٢ر٤٨٤٣١٥

(٩) مطلوبات أخرى

دينار

٢١٠٥١	مصاريف مستحقة
٤٩٣٠٢	أمانات ضريبة المبيعات
٣٠٥٠٧	أمانات الطوابع
٣٥٩٩٢٠	عمولات غير مستحقة
٩٧٨٨	أخرى
<u>٤٧٠٥٦٨</u>	المجموع

(١٠) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

دينار

٢٠٥	ارصدة لدى البنوك
١٠٠٨٠٠٤٧٠	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ستة شهور
<u>١٠٠٨٠٦٧٥</u>	النقد وما في حكمه

(١١) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وذلك بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

(١٢) معاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع اطراف ذات علاقة، أي مع المساهمين والإداريين التنفيذيين وأعضاء الإدارة العليا في الشركة ومع شركات يملكون فيها حصصاً رئيسية. تتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أ- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل هي كما يلي:

دينار

٣٦٠٧٤	عمولات مقبوضة
-------	---------------

ب- ارصدة الاطراف ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية:

دينــــــــار

نعم دائنة

٧٢٥٠٧

نعم وسطاء

نعم جهات ذات علاقة

١٩٠٣٦

شركة المتوسط والخليج - بيروت

١١٧٢٥٣

شركة المتوسط والخليج - البحرين

٧٩٨١٦

شركة المتوسط والخليج - الرياض

١٠٨٠١

شركة ميد فيزا - الاردن

١٣٦٢٨٥

اديسون برادلي - الأردن

نعم شركات تأمين

٦٠٧٨٦

شركة المتوسط والخليج - الرياض

٢٤٢٣٥٢٩

" اديسون برادلي انترناشونال " - لبنان (شركة وساطة إعادة تأمين)

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة

دينــــــــار

(٥٦٥٠٢)

خسارة الفترة

١٠٠٠٠٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

فلس/دينــــــــار

(٠٠٠٦)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة.