

التاريخ: 2011/ 07 / 31

الإشارة: 2011/1034 م.م.الك/ج.ا

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

SEMS ANNAI - MDGF - 31/7/2011

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية 2011

بالإشارة الى الموضوع اعلاه, نرفق لكم البيانات المالية للشركة المراجعة من قبل المدقق كما هي في تاريخ 2011/06/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

جوزيف ابو شقرا

المدير العام



فيور سيمس ان
البيانات المالية
النصف سنوية
٢٠١١
الرقم التسلسلي: ٧٤٤٤
رقم الملف: ٤١٢٤
الإدارة العامة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١

إرسنت ويونج

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي/ معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق 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 تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرسنت ويونج / الأردن
إرسنت ويونج
بمسؤولية
عمان
ترخيص رقم ٥٩٧٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١١

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		الإستثمارات -
٤,٧٩٣,٩٧١	٤,١٠٢,٣٧٠	٣	ودائع لدى البنوك
-	٣٣٤,٩٦٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٩٩,٤٠٠	-	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,١٩٣,٣٧١	٤,٤٣٧,٣٣٩		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٥٢,٤٩٣	٢٣٣,٠٩٥		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٤٤٣,٢٦٧	٨٣٦,٥٨٠		شيكات برسم التحصيل
٤,٦٢٧,٨٣٤	٤,٥٦٨,٥٢٩	٦	مدينون، صافي
١٧٠,٩٤٩	٣٣٢,٠٨٥		ذمم شركات تأمين محلية
٧,٧١٦,٩٢١	٧,٧٢٥,٢٠٤		ممتلكات ومعدات
١٨,٢٥٦	-		موجودات غير ملموسة
٢١١,٧٠٧	١٥٤,٩٨٩		موجودات أخرى
١٩,٤٣٤,٧٩٨	١٨,٢٨٧,٨٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٢,٣٥٥,٤٦٧	٣,٠٣١,٩٠٧		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
١,٥٨١,٨٢١	١,٤٦٧,٤٨٣		مخصص الادعاءات، صافي
٣,٩٣٧,٢٨٨	٤,٤٩٩,٣٩٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٦٣٠,٢٦٣	١,٠٩٨,١٤٤	٧	دائنون
٣٨,٧٧٨	٢٦,٠٠٠		مصاريف مستحقة
٤,٦٨١,٧٣٦	٤,٦٦٤,٢٥٠	٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٥,١٢٥	٢١٠,٨٧٠		مطلوبات أخرى
١٠,٥٢٣,١٩٠	١٠,٤٩٨,٦٥٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المصرح به والمدفوع
٤٢,٦٠٠	٤٢,٦٠٠		احتياطي اجباري
-	(٢٤٦,٣٤٧)	١٠	التغير المتراكم بالقيمة العادلة
-	(١,٠٥٨,٠٠٩)		خسائر الفترة
(١,١٣٠,٩٩٢)	(٩٤٩,٠٧٧)	٢	خسائر متركمة
٨,٩١١,٦٠٨	٧,٧٨٩,١٦٧		مجموع حقوق الملكية
١٩,٤٣٤,٧٩٨	١٨,٢٨٧,٨٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

الإيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
اجمالي الاقساط المكتتبة	١,٩٢١,٦٢٠	٤,٤٧١,٩٧٦	١,٨٤٧,٦٦١	٤,٠١٣,١١٩
ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية	-	٩٥,٩٩١	(١٦٨,٢٦١)	٢٩,٦٦٥
ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية	٢٧٦,٧٣٠	٦٠٢,٧٥٥	١,٤٩٠,٠١٩	١,٤٩٠,٠١٩
صافي الاقساط المكتتبة	١,٦٤٤,٨٩٠	٣,٧٧٣,٢٣٠	١,٢٢٥,٩٠٣	٢,٤٩٣,٤٣٥
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	(٧١,٥٩٥)	(٦٧٦,٤٤٠)	٧١٦,٨٠٦	١,١٦٨,٢٤٤
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	١,٥٧٣,٢٩٥	٣,٠٩٦,٧٩٠	١,٩٤٢,٧٠٩	٣,٦٦١,٦٧٩
إيرادات العمولات	١٠٥,٥٥٠	٢٤٧,٣٦٩	٢٠٠,٥٥٥	٣٦١,٤٠٥
بندل خدمة اصدار بوالص تأمين	٧٨,٠٧١	٢٥٣,٢٩٨	٩٥,٩١٦	٢٥٩,٢٩٨
إيرادات الاكتتاب الأخرى	-	-	٤٧٧	٨٦٧
فوائد دائنة	٤٠,٨٦٦	٨٥,٠٤٧	٢٩,٤٤٣	٩٥,٨٣٩
إيرادات أخرى	(١١٧)	٨٢٦	-	-
أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	٨,٢١٢	٨,٢١٢	(١٤٦,١٣٤)	(١٤٦,١٣٤)
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	١٤٧	١٤٧	(٦٧٦)	(٦٧٦)
مجموع الإيرادات	١,٨٠٦,٠٢٤	٣,٦٩١,٦٨٩	٢,١٢٢,٢٩٠	٤,٢٣٢,٢٧٨
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة	١,٧٦٢,٢٢٤	٤,٤٣٨,٠٣٠	٢,٢٠٦,٢٥٤	٤,٢٨٢,٠٥١
ينزل: مستردات	٢٦٧,٩٨٧	٦٣٨,٤٣١	٩١,٩٤٦	٢٨٤,٧١٤
ينزل: حصة معيدي التأمين	٣٠,٧٣٠	٨٥,٠٧٠	٧٢,٩٥٦	١٦٨,٨٠١
صافي التعويضات المدفوعة	١,٤٦٣,٥٠٧	٣,٧١٤,٥٢٩	٢,٠٤١,٣٥٢	٣,٨٢٨,٥٣٦
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٥٣٩,٨٥٠	(١١٤,٣٣٨)	٤١٦,٤٧٠	٣٧٩,٦٤٢
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١١٢,٧٦٩	٢٢٣,٢٥٣	١٣٤,٨٤٥	٢٤٩,٨٥٦
نفقات موظفين موزعة	١٥٩,٥٠٨	٢٨٤,٩٠٠	١٣١,٠٣٢	٢٣٢,١٧٩
أقساط فائض الخسارة	٦١,٧٦١	٨٨,٤٩٦	١١,٣٤٦	٧٥,٠٥٠
تكاليف اقتناء بوالص	٩٥,٤٩٩	٢٠٧,٢٥٦	٦٣,٥٣٦	١٢٧,٢٩٦
صافي عبء التعويضات	٢,٤٣٢,٨٩٤	٤,٤٠٤,١٠٦	٢,٧٩٨,٥٨١	٤,٨٩٢,٥٥٩
نفقات الموظفين غير موزعة	٢٣,٤٣٩	٤٤,٧٩٩	٢٣,٨٥١	٤١,٩٦٥
استهلاكات واطفاءات	١٩,٥٤٧	٤٥,٢٦٤	٢٢,٩٩٤	٤٥,١٢٩
مخصص تدني مدينون	١٥٣,٧٠٠	٢٠٣,٧٠٠	-	-
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٦,٨٥٣	٥١,٥٣٩	٢٦,٢٦٢	٥٤,٩٤٠
مخصص تدني في موجودات مالية متوقفة للبيع	-	-	(١٤٩,٤٩٩)	-
مصاريف أخرى	-	٢٩٠	-	-
إجمالي المصروفات	٢,٢٣,٥٣٩	٣٤٥,٥٩٢	(٧٦,٣٩٢)	١٤٢,٠٦٤
الخسارة والدخل الشامل للفترة قبل الضريبة	(٨٥٠,٤٠٩)	(١,٠٥٨,٠٠٩)	(٥٩٩,٨٩٩)	(٨٠٢,٣٤٥)
ضريبة الدخل	-	-	-	-
الخسارة والدخل الشامل للفترة	(٨٥٠,٤٠٩)	(١,٠٥٨,٠٠٩)	(٥٩٩,٨٩٩)	(٨٠٢,٣٤٥)
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	(٠/٠٨٠)	(٠/١٠٦)	(٠/٠٦٠)	(٠/٠٨٥)

١٢ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
(٨٠٢,٣٤٥)	(١,٠٥٨,٠٠٩)	(٥٩٩,٨٩٩)	(٨٥٠,٤٠٩)
الخسارة للفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى			
٩٥,٠٧٢	-	-	-
-	(٦٤,٤٣٢)	-	(٢٤,٨١٢)
(٧٠٧,٢٧٣)	(١,١٢٢,٤٤١)	(٥٩٩,٨٩٩)	(٨٧٥,٢٢١)
مجموع الخسارة والدخل الشامل			



شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	الخسائر المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	راس المال المدفوع	
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	
					٣٠ حزيران ٢٠١١ -
٨,٩١١,٦٠٨	(١,١٣٠,٩٩٢)	--	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١١
-	١٨١,٩١٥	(١٨١,٩١٥)	-	-	الاثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (ايضاح ٢)
٨,٩١١,٦٠٨	(٩٤٩,٠٧٧)	(١٨١,٩١٥)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في اول كانون الثاني ٢٠١١
(١,١٢٢,٤٤١)	(١,٠٥٨,٠٠٩)	(٦٤,٤٣٢)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٧,٧٨٩,١٦٧	(٢,٠٠٧,٠٨٦)	(٢٤٦,٣٤٧)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
					٣٠ حزيران ٢٠١٠ -
٩,٨٠٧,٨٣٠	(١,٣٩,٦٩٨)	(٩٥,٠٧٢)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٠
(٨٠٢,٣٤٥)	(٨٠٢,٣٤٥)	-	-	-	خسارة الفترة
٩٥,٠٧٢	-	٩٥,٠٧٢	-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة
٩,١٠٠,٥٥٧	(٩٤٢,٠٤٣)	-	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ايضاح
دينار	دينار	
(٨٠٢,٣٤٥)	(١,٠٥٨,٠٠٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة
٤٥,١٢٩	٤٥,٢٦٤	التعديلات لبنود غير نقدية
(١,١٦٨,٢٤٤)	٦٧٦,٤٤٠	الاستهلاكات والاطفاءات
٣٧٩,٦٤٢	(١١٤,٣٣٨)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٧٦	(١٤٧)	صافي مخصص الادعاءات
-	٢٠٣,٧٠٠	(ارباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٥٤,٣٠٠	-	مخصص تدني مدينون
		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٣٩٠,٨٤٢)	(٢٤٧,٠٩٠)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل
		التغير في بنود رأس المال العامل
١٧٥,٤٤٢	٦٠٦,٦٨٧	شيكات برسم التحصيل
(٢٠٥,٨٤٦)	(١٤٤,٣٩٥)	مدينون
(٤٧١)	(١٦١,١٣٦)	ذمم شركات تأمين محلية
٨٨,١٠٤	٥٦,٧١٨	الموجودات الأخرى
٥٩٩,٦٦٩	(٥٣٢,١١٩)	دائنون
٩٧١,١٣٣	(١٧,٤٨٦)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢,٢٣٣)	(٣٧,٠٣٣)	المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
٢٣٤,٩٥٦	(٤٧٥,٨٥٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة
		التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,١٥٢,٠٥٤	-	ودائع لدى البنوك
٢٩,٠٠١	٣٠٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٤٥٠,٣٤٧)	(٣٥,٥٠٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٩٩)	-	شراء موجودات غير ملموسة
١,٧٣٠,١٠٩	(٣٥,٢٠٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة
		الاستثمارية
١,٩٦٥,٠٦٥	(٥١١,٠٦٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠٣,٤٣٨	٤,٨٤٦,٤٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٨٦٨,٥٠٣	٤,٣٣٥,٤٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

 

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
 إيرادات الإحتياط لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

المستوع	المستوع		مخزون العرق		مخزون العرق		المطبخ		المسؤولية		المستوفيات		العقود والأموال		البحر والثلج		المركبات	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
تأمين	٤,١٣١,١١٩	٤,٤٢١,٩٧٦	٦٧,٩٨٣	٤٤,٩٥٦	٨٦١,٧٦٦	١,٣٥٦,٩٦٧	٩١,١٠٤	١,٠١٠,٧٩٣	١,٠٧٣,٤١٥	٥٤٣,٦٨١	٤٤٩,٧٥٦	١٦٩,٦٣٩	١,٤٦٥,٧٨٥	٢,٢٥٤,٤٤٠				
١,٤٥٧,٥١٨	١,٢٧٧,٥٥٢	٥٧,٨٤٤	٣٧,٧٣٧	-	-	-	١٦,١٢٥	٩,٣٦٥	٤٥١,٦٧٤	٤٢٥,٦٦٦	٤٣٧,٨٧٥	١٣٠,٠٨٧	-	-				
٦٧,١٦٤	٤٥,٩٩١	-	-	-	-	-	٣٧,٥٠١	٣٨,٣١٠	٢٩,٦٦٥	٢٩,٩٣١	-	٢٧,٨٥١	-	-				
٢,٤٩٣,٤٣٥	٢,٧٧٣,٣٣٠	١,٠١٣,٢٩	٧,٢١٩	٨٣١,٠٧٦	١,٣٥٦,٩٦٧	٣٧,٤٧٨	٥٤٣,٦٨١	٤٢٠,٧٦٦	٨٨,٠٨٥	٢١,٨٨١	١١,٧٠١	١,٤٦٥,٧٨٥	٢,٢٥٤,٤٤٠					
٥,٩١٣,٩١٣	٥,٣٦١,٤٦٦	٥,٣٧٧	٧,٢٤٤	٢,٤٤٣,٣٠٨	٦٥٢,٨١٠	١,١٩٣	٦,٠٨١	١,٣٧٣,٤٤٩	٢,٩٣٦,١٧١	٥٧٧,٠٩	١,٣٣,٣٧٤	٤,٧٣٧,٣٢٣	١,٥٧١,١٥٢					
١,٣٩٤,٩٨١	٣,٠٠٥,٩٦٩	٣٧,٣١٣	١٣٨	-	-	-	٢٤,٤٦٥	١,٣٣,٣٦٥	٢,٨٥٥,٤٤٨	٥٥,٠٢٣	١,٢٤,٩١٨	-	-					
٤,٥١٨,٩٣٢	٢,٣٥٥,٤٩٧	١٦,٤٦٩	٧,١٠٦	٢,٤٤٣,٣٠٨	٦٥٢,٨١٠	١,١٩٣	٢٦,٢١٦	٧,٠٨٤	٩,٠٧٣	٢,٨١١	٧,٤٥٦	٤,٧٣,٧٣٣	١,٥٧١,١٥٢					
٤,٧٩٤,٩٣٢	٥,٣٦٥,٨٧٧	٩,٨٩٨	٧٥,٠٨٣	٢,٤٤٣,١٠٨	٦٢٥,٥٧٦	١,٢٥٩,١٣	٨,٠٤٦	١,١١٠,٥٦١	٢,٣٢٠,٣٠١	٢٤٨,٨١٤	٩,٠٠٢,٤٤	١,١٥٤,٥٤٠	١,٩٣٦,٤٧٧					
١,٤٥٥,٦٥٦	٢,٣٣٣,٩٧٠	٥,٩٤٠	٢٢,٦٢١	-	-	٩٥,٢٨٨	٤٩,٧٥٣	١,١١٠,٥٦١	٢,١٧٧,١٣٣	٣٣٨,٧٧٣	٨٣,٤٣٣	-	-					
٢,٣٤٠,٢٧٨	٣,٠٣١,٩٠٧	٢,٩٥٨	١,٤٦٧	٢,٤٤٣,١٠٨	٩٢٥,٥٧٦	٣,٠٦٥	٤,٠٦٣	٩٤,٨٠٥	٨٣,١٦٨	١,٠٩٢	١,٠٥١	١,١٥٤,٥٤٠	١,٩٣٦,٤٧٧					
٢,٦١١,٦٧٩	٣,٠٩٢,٧٧٠	٢٦,٦٥٠	١٢,٨٦٣	٢,٦٢٣,٧٦٦	١,٠٤٦,٢٠١	٨,٧٧٤	٢٩,٨٧١	٦٨,٧٧٥	٤٥,٦٤١	١٣,٩٢٥	١٧,٥٩٦	١,١٧٤,٩٧٧	١,٨٨٩,٦١٩					

الإحطاط المتعمدة
 الأرصدة المتعمدة
 بيزنس
 القسط أعادة التأمين التجاري
 القسط أعادة التأمين
 المطبقة
 صافي الإحطاط
 رصود بداية الفترة
 محصن الإحطاط غير المتعمدة
 بيزنس: حصص عملي التأمين
 صافي محصن الإحطاط غير المتعمدة
 بيزنس
 رصود نهاية الفترة
 محصن الإحطاط غير المتعمدة
 بيزنس: حصص عملي التأمين
 صافي محصن الإحطاط غير المتعمدة
 صافي الأوقات المتعمدة من الإحطاط المتعمدة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأثرين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للمستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

	المجموع		لرابع افريل		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى		البحري والعل		المركبات	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
التعميمات المدفوعة	4,282,001	6,438,000	-	12,000	3,160,818	2,217,671	419	0,000	20,480,000	88,170	1,760	11,260	988,703	2,103,804
يزان:														
المستردات	382,714	338,431	-	-	37,184	0,000	-	-	-	1,850	-	100	217,000	0,000
حصة عمودي التأمين الخارجى	138,801	80,000	-	7,200	-	-	-	-	137,069	19,964	1,222	7,900	-	-
صافي التعميمات المدفوعة	3,899,287	6,100,000	-	4,800	3,123,634	2,217,671	419	0,000	20,342,931	86,320	1,560	11,160	988,703	2,103,804
ويضاف:														
مخصص الإعانات نهاية الفترة	1,932,789	1,292,000	-	-	40,817	701,637	6,812	0,000	30,937	232,233	11,980	0,000	702,194	1,198,133
مبلغه	17,219	780,927	-	-	100,000	121,064	-	-	-	-	-	-	70,219	119,823
غير مطابقة	-	372,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,981
مفردات	707,484	137,011	-	-	-	-	-	-	221,488	133,037	11,381	3,979	-	-
حصة عمودي التأمين	1,857,034	1,052,988	-	-	1,007,817	620,573	6,812	0,000	32,379	92,781	0,99	1,000	727,913	1,188,153
صافي مخصص الإعانات في نهاية الفترة	1,337,305	1,005,057	-	-	40,817	701,637	6,812	0,000	32,379	92,781	0,99	1,000	702,194	1,198,133
مبلغه	17,219	780,927	-	-	100,000	121,064	-	-	-	-	-	-	70,219	119,823
غير مطابقة	-	372,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,981
يزان:														
صافي مخصص الإعانات في نهاية الفترة	1,037,454	1,200,508	-	-	707,833	07,800	-	-	780,000	887,144	-	-	003,201	779,888
مبلغه	144,233	481,219	-	-	100,000	407,881	-	-	-	-	-	-	54,233	77,988
غير مطابقة	-	239,289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239,289
مفردات	217,800	21,000	-	-	-	-	-	-	217,800	21,000	-	-	-	-
حصة عمودي التأمين	1,427,888	1,081,888	-	-	807,833	47,800	-	-	1,000	866,144	-	-	011,913	718,117
صافي مخصص الإعانات في بداية الفترة	4,308,178	3,700,000	(1,000)	1,850	3,181,829	2,100,790	0,000	1,000	88,170	82,224	1,177	2,250	937,183	1,850,982
صافي تكلفة التعميمات														

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١١

(١) عسام

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

تقوم الشركة باعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، واعمال التأمين على المركبات الالية.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية من خلال الارباح 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

التغير في السياسات المحاسبية

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

معيان التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وانما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبندى الارباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني ٢٠١١.

نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة وفقاً للاثني:

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

ان اثر التغيير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات 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.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ودائع تستحق وداائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	٢٠١١ -
المجموع	المجموع	دينار	دينار	داخل الأردن
٤,٧٩٣,٩٧١	٤,١٠٢,٣٧٠	-	٢,٣٨٨,٧٠٤	١,٧١٣,٦٦٦

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١,٧٥٪ الى ٤,٢٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	داخل الأردن
دينار	دينار (غير مدققة)	اسهم مدرجة في بورصة عمان
-	٣٣٤,٩٦٩	

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	داخل الأردن
دينار	دينار	اسهم مدرجة في بورصة عمان
٣٩٩,٤٠٠	-	

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٤,٥٨٤,٠٣٠	٤,٦٦٨,٩٨٥	ذمم حملة وثائق التأمين
٢,٤٢٠	٢,٢٨٥	ذمم الموظفين
٨٤,٠١٧	١١٦,٨٥٠	ذمم شركات شقيقة
-	١٨,٩٠١	ذمم اخرى
٤,٦٧٠,٤٦٧	٤,٨٠٧,٠٢١	
٤٢,٦٣٣	٢٣٨,٤٩٢	مخصص تدني مدينون*
٤,٦٢٧,٨٣٤	٤,٥٦٨,٥٢٩	

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	٤٢,٦٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٦٥٢	٢٠٣,٧٠٠	اضافات
(١٣,٠١٩)	(٧,٨٤١)	ديون معدومة
٤٢,٦٣٣	٢٣٨,٤٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٨١٤	٢٩,٩٩٧	ذمم الوسطاء
٢٨٢,٦٨٧	٢٧٤,٧٥١	شركات شقيقة
٦٢١,٥١٥	٥١١,٩٩٥	مطالبات جهات طبية
٥٨٨,٩٥٩	٢١٠,٧٨٥	ذمم حملة بوالص
١٣٦,٢٨٨	٧٠,٦١٦	ذمم اخرى
١,٦٣٠,٢٦٣	١,٠٩٨,١٤٤	

(٨) ذمم معيدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينــــــــار	دينــــــــار
٤,٦٨١,٧٣٦	٤,٦٦٤,٢٥٠

شركات اعادة التامين الخارجية

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية.

(١٠) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا البند المبلغ التغير المتراكم في القيمة العادلة وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينــــــــار	دينــــــــار
(٩٥,٠٧٢)	--
--	(١٨١,٩١٥)
٩٥,٠٧٢	(٦٤,٤٣٢)
--	(٢٤٦,٣٤٧)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
الاثـر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١١) ارياح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينــــــــار	دينــــــــار
٨,١٦٦	٨,٢١٢
(١٥٤,٣٠٠)	--
(١٤٦,١٣٤)	٨,٢١٢

عوائد التوزيعات النقدية
خسائر تدني موجوات مالية متوفرة للبيع

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
(٨٠٢,٣٤٥)	(١,٠٥٨,٠٠٩)	(٥٩٩,٨٩٩)	(٨٥٠,٤٠٩)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينسار	فلس/دينسار	فلس/دينسار	فلس/دينسار
(٠/٠٨٠)	(٠/١٠٦)	(٠/٠٦٠)	(٠/٠٨٥)

ان الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة مساوية لحصة السهم المخفضة من خسارة الفترة.

(١٣) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينسار	دينسار
١٦٠,٥٧٥	٢٣٣,٠٩٥
٢,٧٠٧,٩٢٨	٤,١٠٢,٣٠٧
٢,٨٦٨,٥٠٣	٤,٣٣٥,٤٠٢

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
صافي النقد وما في حكمه

(١٤) 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 التامين 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 السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٧٣٩,٢٨٢	١,٣٤٤,٥١٥	بنود داخل المركز المالي:
٤,١١٥,٤٩١	٣,٧٧٠,٨٧٠	ذمم مدينة
		مخصص الادعاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٣٩٩,٤٨٧	٢٥٤,٩٧٠	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

* يتضمن مخصص الادعاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٩,٤٦٥	١٦٩,٥٦٤	شركة متوسط الخليج - الرياض
١,٥٧٤,١٨٤	٣,٦٠١,٣٠٦	شركة اديسون براولي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين)**
١,٦٤٣,٦٤٩	٣,٧٧٠,٨٧٠	

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة اديسون براولي انترناشونال) بمبلغ ٢٠١٠,٤٥ دينار الى معيدي تأمين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون براولي انترناشونال بمبلغ ٤٢٦ر٧٤ دينار.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٥,٩٨٤	٩٢,٧٠٠	رواتب ومكافآت

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع 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.

(١٦) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة بأخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(١٧) الاحتياطات القانونية والرسوم

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

(١٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١١ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٠.