

MEDGULF ميدغلف

شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع. - الأردن THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE CO. P. L. C. - JORDAN

التاريخ: 2011/ 04 / 30

الإشارة: 2011/0720/م.الك/ج.ا

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

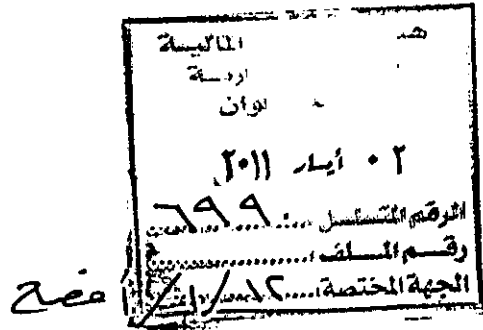
الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2011

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 2011/03/31 مصادق عليها من المدقق بما يفيد مطابقتها للسجلات.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

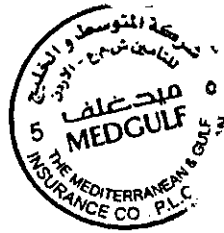
شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن



نستد

جوزيف ابو شقرا

المدير العام



البورصة
ح
٥١٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١

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 المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة 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). ان 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
بشركة المحاسبة
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ نيسان ٢٠١١

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	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		
			الموجودات
			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 الاستثمارات
			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
١,٥٨١,٨٢١	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 دينار	٣١ آذار ٢٠١١ دينار	ايضاحات
٢,١٦٥,٤٥٨	٢,٥٥٠,٣٥٦	الإيرادات -
٨٩٧,٩٢٦	٤٢٢,٠١٦	اجمالي الاقساط المكتتبة
١,٢٦٧,٥٣٢	٢,١٢٨,٣٤٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٥١,٤٣٨	(٦٠٤,٨٤٥)	صافي الاقساط المكتتبة
١,٧١٨,٩٧٠	١,٥٢٣,٤٩٥	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
١٦٠,٨٥٠	١٤١,٨١٩	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٦٣,٣٨٢	١٧٥,٢٢٧	إيرادات العمولات
٦٦,٣٩٦	٤٤,١٨١	بدل خدمة اصدار 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
١٨,١٤٤	٢١,٣٦٠	صافي عبء التعويضات
٢٢,١٣٥	٢٥,٧١٧	نفقات الموظفين غير موزعة
-	٥٠,٠٠٠	استهلاكات واطفاءات
٢٨,٦٧٨	٢٤,٦٨٦	مخصص تقني مدينون
١٤٩,٤٩٩	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٩٠	٢٩٠	مخصص تقني في موجودات مالية متوفرة للبيع
٢١٨,٤٥٦	١٢٢,٠٥٣	مصاريف أخرى
(٢٠٢,٤٤٦)	(٢٠٧,٦٠٠)	إجمالي المصروفات
		الخسارة للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠.٢٠)	(٠.٢١)	

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

٦

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للتلاثة 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)

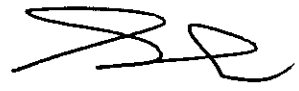
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

بالصافي

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل الشامل

مجموع الخسارة والدخل الشامل

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

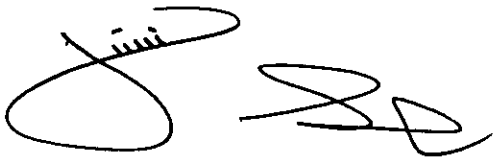
رأس المال المنفوع	احتياطي اجباري	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	الخسائر المتراكمة	الخسارة للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١١ -					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	-	(١,١٣٠,٩٩٢)	-	٨,٩١١,٦٠٨
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١١					
الاثار الناتج من تطبيق معيار التقارير					
-	-	(١٨١,٩١٥)	١٨١,٩١٥	-	-
المالية الدولية رقم ٩					
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)
مجموع الدخل الشامل للفترة					
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					
خسارة الفترة					
-	-	-	-	(٢٠٢,٤٤٦)	(٢٠٢,٤٤٦)
بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة					
-	-	٩٥,٠٧٢	-	-	٩٥,٠٧٢
مجموع الدخل الشامل للفترة					
-	-	٩٥,٠٧٢	-	(٢٠٢,٤٤٦)	(١٠٧,٣٧٤)
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	إيضاح
(٢٠٢,٤٤٦)	(٢٠٧,٦٠٠)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> 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 تكلي مدينون
		مخصص تكلي في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥١٩,٠٧٨)	(١٨١,٢٢٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٧٣٨)	٥٧,٧٣١	ذمم شركات تأمين محلية
١٥٦,٠٤٠	٣٨٦,٦٧٦	شيكات برسم التحصيل
(٣٦٩,٦٥٧)	(٥٤٩,٣٦٣)	مدينون
(٣٧٩,٨٦٣)	(٤٢,٩٨٩)	موجودات أخرى
٤٦٦,٦٥٨	(١٠٤,٤٨٢)	دائنون
٧٠٢,٢٧٩	١٨١,٥٩٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٣,٩٩٥	(٣,٢٤٩)	مصاريف مستحقة
٨٣,٦٥٠	(١٤,٨٦٣)	النقص في مطلوبات أخرى
٦٧١,٣٦٤	(٢٧٠,١٧١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
٥٨٠,٣٧٥	١,٤٨٣,٥٣١	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> ودائع لدى البنوك
(١,٠٤٤,٣٨٢)	(١٢,٨٣١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٦٤,٦٠٧)	١,٤٧٠,٧٠٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٣١٢,٣٢١)	١,٢٠٠,٥٢٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩٠٣,٤٣٨	٥٢,٤٩٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٩١,١١٧	١,٢٥٣,٠٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



سركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرض المساهمة العامة المحدودة
حسب إیرادات الأعمال الثلاثة لشهر المنتهى في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

[illegible]

(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 إظهار 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 لبند الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة 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	
دينــــــــــــــــار			
١٨١,٩١٥	(٩٤٩,٠٧٧)	(١,١٣٠,٩٩٢)	الخسائر المتراكمة
(١٨١,٩١٥)	١٨١,٩١٥	-	التغير 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.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ آذار ٢٠١١
دينــــــــــــــــار
٣٥٩,٧٨٠

أسهم

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤,٥٨٤,٠٣٠	٥,١٢٨,٣١٧	ذمم حملة البوالص
٢,٤٢٠	٣,٤٩٥	ذمم الموظفين
٨٤,٠١٧	٨٨,٠١٨	ذمم شركات شقيقة
٤٢,٦٣٣	٩٢,٦٣٣	ينزل: مخصص تكني مدينون
٤,٦٢٧,٨٣٤	٥,١٢٧,١٩٧	

• ان الحركة على مخصص تدني 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	بضائف: 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 مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الإعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مُخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٧٣٩,٢٨٢	١,٤١٠,٩٦٧	بنود داخل الميزانية:
٤,١١٥,٤٩١	-	ذمم مدينة لجهات ذات علاقة
		تعويضات موقوفة وذمم دائنة *
		عناصر قائمة الدخل:
٣,٣٢٥,٤٩٣	١١٨,٢٢١	اقساط الاكتتاب

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

٢٠١٠	٢٠١١	
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤	شركة متوسط الخليج الرياض
		شركة اديسون براولي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة
٣,٩٤٥,٩٢٧	٣,٩٨١,٤٤٨	تامين)
٤,١١٥,٤٩١	٤,١٥١,٠١٢	

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

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
اجمالي 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) الإحتياطيات القانونية والرسوم

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