

التاريخ: 2012/ 10 / 31

الاشارة: 2012/1845/م.ا.ك/ع.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث 2012

بالاشارة الى الموضوع اعلاه, نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 2012/09/30 مصادق عليها من المدقق بما يفيد مطابقتها للسجلات.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

علاء عبد الجواد

المدير العام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ تشرين الأول ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٥٢٩٤
رقم الملف: ٤١٠٤٥
الجهة المختصة: مكتب الإدارة والمالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١٢

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 ٣٠ ايلول ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ 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 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 بإستفسارات 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 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 تسترع 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
محاسبون قانونيون
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
محمد إبراهيم الكرزي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ تشرين الأول ٢٠١٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ ايلول ٢٠١٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		
			الموجودات
			الإستثمارات -
			ودائع لدى البنوك
٤,٧٨٧,١٣٧	٥,٥٩٧,٠٢١	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٤,١٥٨	٢٨٧,٧٤٥		مجموع الإستثمارات
٥,١٠١,٢٩٥	٥,٨٨٤,٧٦٦		
			الموجودات الأخرى -
			نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٦٢,٣٤٧	٤٣٧,٩٩١		شيكات برسم التحصيل
١,٠٦٥,٩٩٥	٧٥٣,٤٢٤		مدينون، صافي
٣,٧٩٢,١٥٤	٦,٥١٤,٧١١	٤	ذمم شركات تأمين مدينة
٣٦٣,٣٠٥	٢٩٩,٧٨٧		ممتلكات ومعدات
٧,٦٥٦,٣٩٦	٧,٦٥٠,٢٤١		موجودات غير ملموسة
٢,٠٨٠	٦٥٢		موجودات أخرى
١٩٠,٦٣٤	١٩٢,٩٥٢		مجموع الموجودات
١٨,٦٣٤,٢٠٦	٢١,٧٣٤,٥٢٤		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٣,٤٦٩,٧٠٣	٥,٤٩٣,٤٣٧		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٨٥,٩٤٦	٨٥,٩٤٦		مخصص العجز في الاقساط، صافي
١,٧٥٠,٢٣٤	٣,٠٩٦,٦٦٥		مخصص الادعاءات، صافي
٥,٣٠٥,٨٨٣	٨,٦٧٦,٠٤٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٠٣٤,٥١٥	٩١٢,٢٦٧		دائنون
٢٠,٥٠٠	٢٥,٢٥٠		مصاريف مستحقة
٤,٩٧٥,٥٦٢	٤,٦٠٧,٧٩٤		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٧٧,٤٥٣	٣٨١,٦٠٠		مطلوبات أخرى
١١,٦١٣,٩١٣	١٤,٦٠٢,٩٥٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	راس المال المصرح به والمدفوع
٤٢,٦٠٠	٤٢,٦٠٠		احتياطي اجباري
(٤١٢,٢٨٠)	(٤٣٨,٦٩٣)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٢,٦١٠,٠٢٧)		خسائر متراكمة
-	١٣٧,٦٨٥		ربح الفترة
٧,٠٢٠,٢٩٣	٧,١٣١,٥٦٥		صافي حقوق الملكية
١٨,٦٣٤,٢٠٦	٢١,٧٣٤,٥٢٤		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
للتلاثة اشهر وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١		إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٦٠,٩٥٣	١٠,٢٠٧,٢٠٤	٢,٩٨٨,٩٧٧	٤,١٣٦,٢٧٥	الإيرادات -
٩١٠,٨١٣	٩٣٤,٦٠٥	٣٠٨,٠٥٨	٢٨٨,٩٣٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٠٨,٨٩١	٣٠٦,٥٠٧	١٢,٩٠٠	١٢٨,٦١١	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٦,٤٤١,٢٤٩	٨,٩٦٦,٠٩٢	٢,٦٦٨,٠١٩	٣,٧١٨,٧٢٦	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
(١,٥٣٨,٩٩٥)	(٢,٠٢٣,٧٣٤)	(٨٦٢,٥٥٥)	١,٠٦٦,٠٩١	صافي الاقساط المكتتبة
٤,٩٠٢,٢٥٤	٦,٩٤٢,٣٥٨	١,٨٠٥,٤٦٤	٢,٦٥٢,٦٣٥	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٣٢١,٧٧٠	٢٩٦,١١٤	٧٤,٤٠١	٧٥,١٩٧	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٤٣٤,١٩٨	٦٩٠,٥٣٥	١٨٠,٩٠٠	٣٣٧,٩٠٧	عمولات مقبوضة
٣,٦١٢	-	٣,٤٦٥	-	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١٢٧,٢٤٥	١٦٩,٩٩٣	٤٢,١٩٨	٦٣,٤٩٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨,٢١٢	١٠,٢٦١	-	-	فوائد دائنة
-	٢١,٧٤٥	-	٢١,٧٤٥	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣,١٢٥	-	٢,٢٩٩	-	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٥,٨٠٠,٤١٦	٨,١٣١,٠٠٦	٢,١٠٨,٧٢٧	٣,١٥٠,٩٨١	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٦,٧٤٩,٥٥٧	٥,٩٥٣,٠٤٨	٢,٣١١,٥٢٧	٢,٠٧٥,١٥٨	التعويضات والخسائر والمصاريف
٨٥٠,٨٧٩	٨٩٤,٧١٥	٢١٢,٤٥٨	٢٢٨,٥٥٤	التعويضات المدفوعة
٢٠٦,٤٣٦	٦٤,٥٧١	١٢١,٣٦٦	٣٠,٤٤٧	ينزل: مستردات
٥,٦٩٢,٢٤٢	٤,٩٩٣,٧٦٢	١,٩٧٧,٧٠٣	١,٨١٦,١٥٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٢٠٠,٥٢٣)	١,٣٤٦,٤٣١	(٨٦,١٨٥)	٤٢٨,٢٩٤	صافي التعويضات المدفوعة
٤٢٢,٢٢٩	٥٢٠,٧٧٠	١٣٧,٣٢٩	١٨٢,٦٢٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٤٣,٤٩٤	٤٠٠,٧٥٢	١٢٠,٢٤١	١٦٦,٥٥٠	نفقات موظفين موزعة
١١٥,٢٣٠	٧٠,٥٠٣	٢٦,٧٣٤	٢٣,٥٠١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٥٢,٤٠٤	٣٦٦,٨٣٩	١٤٥,١٤٨	١١٣,٩٥٣	أقساط فائض الخسارة
٦,٧٢٥,٠٧٦	٧,٦٩٩,٠٥٧	٢,٣٢٠,٩٧٠	٢,٧٣١,٠٧٩	عمولات مدفوعة
٦٦,٩٦٧	٧٣,٩٩١	٢٢,١٦٨	٢٧,٩٩٩	صافي عبء التعويضات
٦١,٤٥٢	٣٩,٠٤٠	١٦,١٨٨	١٣,٣٦٢	نفقات الموظفين غير موزعة
٧٦,٣٠٢	٨٩,٦١٢	٢٤,٧٦٣	٣٨,٣٦٣	استهلاكات وإطفاءات
١,٠٥٥	٩١,٦٢١	٧٦٥	٤٨,٩١١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٦١,٠٨٧	-	١٥٧,٣٨٧	-	مصاريف أخرى
٥٦٦,٨٦٣	٢٩٤,٢٦٤	٢٢١,٢٧١	١٢٨,٦٣٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٤٩١,٥٢٣)	١٣٧,٦٨٥	(٤٣٣,٥١٤)	٢٩١,٢٦٧	إجمالي المصروفات
-	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(١,٤٩١,٥٢٣)	١٣٧,٦٨٥	(٤٣٣,٥١٤)	٢٩١,٢٦٧	ضريبة الدخل
				الربح (الخسارة) للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠,١٤٩)	٠,٠١٤	(٠,٠٤٣)	٠,٠٢٩	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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 وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١,٤٩١,٥٢٣)	١٣٧,٦٨٥	(٤٣٣,٥١٤)	٢٨٩,٤٨٧				
الربح (الخسارة) للفترة							
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى							
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية							
(٧٩,٢٣٩)	(٢٦,٤١٣)	(١٤,٨٠٧)	١,٢٠١				
(١,٥٧٠,٧٦٢)	١١١,٢٧٢	(٤٤٨,٣٢١)	٢٩٠,٦٨٨				
مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة							

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	الربح (الخسارة) للفترة	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	راس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٣٠ ايلول ٢٠١٢ -
٧,٠٢٠,٢٩٣	-	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤١٢,٢٨٠)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٢
١١١,٢٧٢	١٣٧,٦٨٥	-	(٢٦,٤١٣)	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
٧,١٣١,٥٦٥	١٣٧,٦٨٥	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤٣٨,٦٩٣)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢
						٣٠ ايلول ٢٠١١ -
٨,٩١١,٦٠٨	-	(١,١٣٠,٩٩٢)	-	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١١
-	-	١٨١,٩١٥	(١٨١,٩١٥)	-	-	الاثار الناتجة 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
(١,٥٧٠,٧٦٢)	(١,٤٩١,٥٢٣)	-	(٧٩,٢٣٩)	-	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٧,٣٤٠,٨٤٦	(١,٤٩١,٥٢٣)	(٩٤٩,٠٧٧)	(٢٦١,١٥٤)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١

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
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١١	٣٠ ايلول ٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٤٩١,٥٢٣)	١٣٧,٦٨٥	ربح (خسارة) الفترة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٦١,٤٥٢	٣٩,٠٤٠	إستهلاكات وإطفاءات
١,٥٣٨,٩٩٥	٢,٠٢٣,٧٣٤	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٢٠٠,٥٢٣)	١,٣٤٦,٤٣١	صافي مخصص الادعاءات
(٣,٦١٢)	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٦١,٠٨٧	-	مخصص تكني مدينون
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس
٢٦٥,٨٧٦	٣,٥٤٦,٨٩٠	المال العامل
(١٣,٤٦٨)	٣١٢,٥٧١	شيكات برسم التحصيل
(١١٤,٦٦٦)	(٢,٧٢٢,٥٥٧)	مدينون
(١٣٢,٩٨١)	٦٣,٥١٨	ذمم شركات تأمين مدينة
٣٩,١١٣	(٢,٣١٨)	موجودات أخرى
(٣١٢,٩١٩)	(١٢٢,٢٤٨)	دائنون
١٢٠,٠١٩	(٣٦٧,٧٦٨)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١١,٢٧٤	١٠٨,٨٩٧	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
(١٣٧,٧٥٢)	٨١٦,٩٨٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٧٨,٩١٨)	(١,١٥٦,٥٨٦)	ودائع لدى البنوك
٧٩,٢٤٨	-	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٥,٣٧٦)	(٣١,٤٥٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٤٥,٠٤٦)	(١,١٨٨,٠٤٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٨٨٢,٧٩٨)	(٣٧١,٠٥٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤,٨٤٦,٤٦٤	٥,٢٤٩,٤٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٩٦٣,٦٦٦	٤,٨٧٨,٤٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٧

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
حسب تكلفة التوضيحات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

	المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاصول الاخرى المستطكت		البحري والقتل		للمركبات	
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
التوضيحات للمفوعة	٦,٧٤٩,٥٥٧	٥,٩٥٣,٠٤٨	١٢,٠٠٠	١٠,٦	٢,٩٤٦,٧٢٧	٢,٤٦٨,٣٥١	٥,٠٧٠	٩,٠١٤	٢٩٦,٠٦٩	٧٠,٥٥٩	٢١,٧١٩	١١,٨٠٥	٣,٤٦٧,١٧٢	٣,٣٩٢,٢١٣
بازل:														
للمفوضات	٨٥٠,٨٧٩	٨٩٤,٧١٥	-	-	٨٥,٢٩٤	٧٩,٢٢٦	-	٧٥٠	١,٩٥٠	٤,٦٢١	١,٥٠٠	١	٧٦٢,١٣٥	٨١٠,٦١٧
حصة سبيدي قاتلين لفرحي	٢٠٦,٤٣٦	٦٤,٥٧١	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٢٤٤	٥٥,٦٤٣	١٦,٠٤٢	٨,٩٢٨	٦,٩٥٠	-
مطلبي التوضيحات للمفوعة	٥,٦٩٢,٢٤٢	٤,٩٩٣,٧٦٢	٤,٨٠٠	١٠,٦	٢,٨٦١,٤٣٣	٢,٣٨٩,١٢٥	٥,٠٧٠	٨,٧٦٤	١١٧,٨٧٥	١٠,٢٦٥	٤,١٧٧	٢,٨٧٦	٢,٦٩٨,٨٨٧	٢,٥٨٢,٥٩٦
مخصص الإصابات نهاية الفترة	١,٥٠٣,٥٤٥	٢,٩٦٢,٨٩٠	-	١٦٤	١٧١,٤٦١	٢٨٨,٠٤٠	٦,٠٠٠	١٤,٥٥٢	٦٠,٥٩١	٧٩,٦٧٧	-	١٤٢,٨٥٩	١,٢٦٥,٤٩٣	٢,٤٣٧,٥٩٨
بازل:														
غير مبلغة	٢٦٩,٩٢٢	٦٦٩,٧٦٠	-	-	١٧٨,٠٩٦	٢٧٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩١,٨٦٦	٣٩٢,٧٦٠
حصة سبيدي قاتلين	٤٤,٩٣٥	٢٢٢,٣١٠	-	١٤٨	-	-	-	٢,١٧٠	٣٣,٥٢٠	٦٢,٤٨٩	-	١٣٨,٣٠٣	١١,٤١٥	١٩,٢٠٠
للمفوضات	٣٤٧,٢٣٤	٣١٣,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٧,٢٣٤	٣١٣,٦٧٥
مخصص الإصابات نهاية الفترة	١,٢٨١,٢٩٨	٢,٠٩٦,١٦٥	-	١٦	٣٤٩,٥٥٧	٥٦٤,٠٤٠	٦,٠٠٠	١٢,٣٨٢	٢٧,٠٧١	١٧,١٨٨	-	٤,٥٥٦	٩٩٨,١٧٠	٢,٤٩٨,٤٨٣
بازل:														
غير مبلغة	١,١١١,٣٧٦	٢,٤٢٦,٩٠٥	-	١٦	١٧١,٤٦١	٢٨٨,٠٤٠	٦,٠٠٠	١٢,٣٨٢	٢٧,٠٧١	١٧,١٨٨	-	٤,٥٥٦	٩٠٦,٨٤٤	٢,١٠٤,٧٢٣
حصة سبيدي قاتلين	٢٦٩,٩٢٢	٦٦٩,٧٦٠	-	-	١٧٨,٠٩٦	٢٧٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩١,٨٦٦	٣٩٢,٧٦٠
مخصص الإصابات نهاية الفترة	١,٦٠٠,٦٨٢	٢,٠١٢,٨٩٦	٢,٨٦٠	-	٥٣,٨٠٠	١٨٨,٠٨٦	-	٢,٠٠٣	٢٨٧,١٤٤	٣٩,٦١٠	-	١,٠٤٣	٧٧٩,٨٧٨	١,٧٦٤,١٥٤
بازل:														
غير مبلغة	٤٨١,٢٦٩	٣٩٦,٣٢٢	-	-	٤٠٣,٢٨١	٢٨١,٩١٤	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٨٨	١١٤,٤١٨
حصة سبيدي قاتلين	٢٦٠,٣٨١	٣٩٠,٢٢	-	-	-	-	-	٤,٢٠٠	٢٦٠,٣٨١	٣٢,٧٩٧	-	١,٠٢٥	-	-
للمفوضات	٢٣٩,٧٤٩	٦١٩,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٧٤٩	٦١٩,١٧٢
مخصص الإصابات نهاية الفترة	١,٥٨١,٨٢١	١,٧٥٠,٢٣٤	٢,٨٦٠	-	٩٣٤,٠٨١	٤٧٠,٠٠٠	-	١٥,٨٠٣	٢٦,٧٦٣	٥,٨١٣	-	١٨	٦١٨,١١٧	١,٢٥٨,٦٠٠
بازل:														
غير مبلغة	٥,٤٩١,٧١٩	٦,٣٤٠,١٩٣	١,٩٤٠	١٢٢	٢,٣٧٦,٩٠٩	٢,٤٨٣,٦٥٥	١١,٠٧٠	٥,٣٤٣	١١٨,١٨٣	٢١,٦٧٠	٤,١٧٧	٧,٤١٤	٣,٠٧٩,٤٤٠	٣,٨٢٢,٤٧٩
مطلبي كتلة التوضيحات														

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (بمليون دينار)

المجموعة	فروع أخرى			الطبي		المسؤولية		المستلزمات		لحرق والإسفلت الأخرى		البحري ولف		المركبات	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل	بيزل
٤,٩٠٢,٣٥٤	٦,٩٤٢,٣٥٨	١٣,٢٩٣	٥,٨٩٠	١,٦١٨,٤٧٩	٢,١٥٤,٨٠٧	٥٩,١٤٠	٤٥,٤٤٠	١٣٧,٤٥١	١٢٩,٩٨٩	١٩,١٥٩	٢٧,٨٨١	٣,٠٥٤,٧٣٢	٤,٥٧٨,٣٥١	٤,٥٧٨,٣٥١	٤,٥٧٨,٣٥١
٥,٤٤١,٧١٩	٦,٣٤٠,١٩٣	١,٩٤٠	١٢٢	٢,٣٧٦,٩٠٩	٢,٤٨٣,١٦٥	١١,٠٧٠	٥,٣٤٣	١١٨,١٨٣	٢١,٦٧٠	٤,١٧٧	٧,٤١٤	٣,٠٧٩,٤٤٠	٣,٨٢٢,٤٧٩	٣,٠٧٩,٤٤٠	٣,٨٢٢,٤٧٩
٣٣١,٧٧٠	٢٩٦,١١٤	٢٧,٥١٥	٢٢,٧٧٩	-	-	٦,١٤٥	٢,٧٥٩	٢١٢,٩٢٤	٢٠,٤٠٣٥	٧٥,١٨٦	٦,٥٤١	-	-	-	-
٤٣٤,١٩٨	٦٩,٥٣٥	٨,٥٤٤	(٨٧)	٣١٢,٢٦٠	٥٣٣,٥٤٢	١٢,٧٧٢	١,٤٥٨	٤٩,٠٠٨	٣٧,٠٢٨	٥,١٨٧	٥,٢٤٨	٤٦,٤٢٧	١١٣,٣٤٦	٤٦,٤٢٧	١١٣,٣٤٦
-	٢١,٧٤٥	-	-	-	٢٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٩٨
١٦٦,٥٠٣	١,٦١٠,٥٥٩	٤٧,٤١٢	٧٨,٤٦٠	(٢٤٦,١٧٠)	٢٠٥,٤٣١	٦٦,٩٨٧	٤٤,٣١٤	٧٨١,٢٠٠	٣٤٩,٣٨٢	٩٥,٣٥٥	٩٢,٢٥٦	٢١,٧١٩	٨٩,٠٧١٦	٢١,٧١٩	٨٩,٠٧١٦
٣٥٢,٤٠٤	٣٦٦,٨٣٩	-	-	١٨,٥٣٥	٥٨,٥٩٠	(٣٢٩)	١,٦٥٢	٤٤,٠٦٠	٤٩,١٣٠	٢٣,١٥٤	١٧,٨٧٩	٢٦٦,٩٨٤	٢٣٩,٥٨٨	٢٦٦,٩٨٤	٢٣٩,٥٨٨
١١٥,٢٣٠	٧٠,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	٢٧,٤٦٢	٢٨,٨١٢	٥,٠٢٥	١,٧٩٨	٨٢,٧٤٣	٣٩,٨٤٣	٨٢,٧٤٣	٣٩,٨٤٣
٧٦٥,٧٢٣	٩٢١,٥٢٢	٣,٤٢٧	٢,٩٥٦	٢٣٣,٨١٣	٢٩٩,٨٢١	١٤,٤٨٥	٤,٣٤٠	٩٧,٧٧٤	١٣٤,٥٩٩	٢٨,٦٢٩	٣١,٦١٠	٣٩٧,٥٤٥	٤٤٨,١١٦	٣٩٧,٥٤٥	٤٤٨,١١٦
١,٠٥٥	٩١,٦٢١	-	٣٨٠	-	٨٨,٨٩١	-	-	٧٦٥	٢,٣٥٠	-	-	٢٩٠	-	٢٩٠	-
١,٣٣٤,٤١٢	١,٤٥٠,٤٨٥	٣,٤٢٧	٣,٣٣٦	٢٤٢,٣٩٨	٤٤٧,٣٠٢	١٤,١٥٦	٥,٩٩٣	١٧٠,٠٦١	٢١٤,٩٤١	٥٦,٨٠٨	٥١,٣١٧	٧٤٧,٥٦٢	٧٢٧,٥٤٧	٧٤٧,٥٦٢	٧٢٧,٥٤٧
(١,٠٦٧,٩٠٩)	١٦٠,٠٧٤	٤٣,٩٨٥	٢٥,١٢٤	(٥٨٨,٥١٨)	(٢٤١,٨٧١)	٥٢,٨٣١	٣٨,٣٢٢	١١١,١٣٩	١٣٤,٤٤١	٣٨,٥٤٧	٤٠,٨٨٩	(٧٢٥,٨٤٢)	١٦٢,١٦٩	(٧٢٥,٨٤٢)	١٦٢,١٦٩
مصرف آخرى															
مجموع الفروع															
ربح (خسارة) الاكتتاب															

مطابق الإرفاق للمنطقة من الإجمالي المكتسبة
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات
مطابق كافة التعويضات

بيزل:

مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح

مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح

مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح

مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح
مجموع الأرباح

(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 ٣٠ ايلول ٢٠١٢ 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 الأخرى بالقيمة العادلة من خلال 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 ٢٠١١. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٨٧,٧٤٥	٣١٤,١٥٨

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٦,٧٢٠,٥١١	٣,٩٨١,٢٣٣
١٥٠,١٥٢	١٩٤,٠٨١
٩,٩٠٣	٢,٠٨٤
٢٩,٢٨٢	١٠,٦٣٥
٦,٩٠٩,٨٤٨	٤,١٨٨,٠٣٣
٣٩٥,١٣٧	٣٩٥,٨٧٩
٦,٥١٤,٧١١	٣,٧٩٢,١٥٤

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم شركات شقيقة

ذمم الموظفين

أخرى

ينزل مخصص تكدي مدينون *

* ان الحركة على مخصص تكدي مدينون كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٩٥,٨٧٩	٤٢,٦٣٣
-	٣٦١,٠٨٧
(٧٤٢)	(٧,٨٤١)
٣٩٥,١٣٧	٣٩٥,٨٧٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة

اضافات

ديون معدومة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ و ٢٠١١ 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:

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١,٤٩١,٥٢٣)	١٣٧,٦٨٥	(٤٣٣,٥١٤)	٢٩١,٢٦٧	(خسارة) ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠,١٤٩)	٠,٠١٤	(٠,٠٤٣)	٠,٠٢٩	حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

ان الحصة الأساسية 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:

٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٠٤,٧٥٨	٤٣٧,٩٩١	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٤,٢٣٧,٨٢٦	٥,٥٩٧,٠٢١	يضاف: ودائع لدى البنوك
٧٧٨,٩١٨	١,١٥٦,٥٨٦	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال اكثر من ثلاثة اشهر
٣,٩٦٣,٦٦٦	٤,٨٧٨,٤٢٦	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 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 الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٥٧٢,٧٠٠	١,٩٣٢,٣٩٤	بنود داخل المركز المالي:
٤,٠٨٤,٧٢٢	٣,٠٥٦,٩٠١	ذمم مدينة لجهات ذات علاقة
		مخصص الادعاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة *
١,٩١١,٢٢٥	١,٥٣٢,٦٥٧	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤	شركة متوسط الخليج - الرياض
٣,٧٥٥,٧٨٣	٢,٨٨٧,٣٣٧	شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين) **
٣,٩٢٥,٣٤٧	٣,٠٥٦,٩٠١	

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ٢٣٢,٨٢٠ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٢٠,٠٤٩ دينار.

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

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٥٠,٢٥٠	١٤٧,٧٥٠	رواتب ومكافآت

(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.