

لأعضاء
- السيد
ع

التاريخ: 2013/ 04 / 29

الإشارة: 2013/1170/م.ا/ك.ع.ع

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2013

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة (مسودة) كما هي في تاريخ 2013/03/31، و سنزودكم بالنسخة النهائية المصادق عليها فور الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة و ذلك لانعقاد اجتماع مجلس الادارة في تاريخ 2013/04/30 بعد صدور قرار تعديل عقد تأسيس الشركة النظام الأساسي للشركة لتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من تسعة أعضاء ليصبح سبعة أعضاء في اجتماع الهيئة العامة غير العادي و الذي سيعقد في 2013/04/30 .

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

هيئة الأوراق المالية
السادة/الإدارية /السيوان
٢٩ نيسان ٢٠١٣
5098
11/12

علاء عبد الجواد
المدير العام



شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن للمساهمة 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 ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة للمركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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 وفقاً 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الإستثمارات -
٦,٧١٠,٠٥٠	٦,٣٠٣,٧٧٣		ودائع لدى البنوك
٢٩٠,١٤٦	٢٨٧,٧٤٥	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٠٠٠,١٩٦	٦,٥٩١,٥١٨		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٤٠,١٢٠	١,٠٥٥,٦٨١		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٩٣٣,٣١٢	١,٤٠٦,٤١٠		شيكات برسم التحصيل
٤,٧٣٩,٨٦٥	٥,٧٣٣,٦٢٧	٤	مدينون، صافي
٢٥٤,٢٦٨	٢٩٦,٤١٠		نعم شركات تأمين مدينة
٧,٦٥٣,٦٢٥	٧,٦٥٠,٦٦٢		ممتلكات ومعدات
٤٢٢	١٩٣		موجودات غير ملموسة
٨٣,٨٢٩	٨٣,٨٢٩		موجودات ضريبة مؤجلة
١٩٦,٤١٦	٢١٤,٨١٠		موجودات أخرى
٢١,٠٠٢,٠٥٣	٢٣,٠٣٣,١٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٥,٣٩٦,٨٢٢	٦,١٢٧,٧٦٧		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٣,٤٢٢,٢٦٣	٣,٩٦١,٣٦٤		مخصص الادعاءات، صافي
٨,٨١٩,٠٨٥	١٠,٠٨٩,١٣١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٢٣٧,٠٢٨	١,٥٢٢,٦٤٥		دائنون
٣٠,٠٩٤	٥٤,٧٣٩		مصاريف مستحقة
٣,٤٢٤,٠٥٥	٣,٨٣٦,٤٨٥		نعم معيدي التأمين الدائنة
٣٣٠,٠٧٤	٣٧٠,٦٦٣		مطلوبات أخرى
١٣,٨٤٠,٣٣٦	١٥,٨٧٣,٦٦٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المصرح به والمدفوع
٥٩,١٤٤	٥٩,١٤٤	١١	احتياطي اجباري
(٤٣٦,٢٩٢)	(٤٣٨,٦٩٣)		احتياطي بالقيمة العادلة
(٢,٤٦١,١٣٥)	(٢,٤٦١,١٣٥)		خسائر متراكمة
-	١٦١		ربح الفترة
٧,١٦١,٧١٧	٧,١٥٩,٤٧٧		صافي حقوق الملكية
٢١,٠٠٢,٠٥٣	٢٣,٠٣٣,١٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات 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 أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٢,٩٨٣,٨٠٥	٤,٧٩٧,٧١١	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢٨,٠٤٣	١٢٣,٢٧٥	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٣٠٧,٢١٨	٩١٠,٩٠١	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٢,٦٤٨,٥٤٤	٣,٧٦٣,٥٣٥	صافي الاقساط المكتتبة
(٦٢٨,٧٩٥)	(٧٣٠,٩٤٥)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٢,٠١٩,٧٤٩	٣,٠٣٢,٥٩٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٩٥,٣٨٩	١٧٧,٩٩٣	إيرادات العمولات
١٧٨,٤٦٣	٣٣٠,٩٤٨	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٤٨,٧٨٦	٩٠,٧٠٤	فوائد دائنة
-	٥٢,٢٠٨	إيرادات أخرى
٢,٣٤٢,٣٨٧	٣,٦٨٤,٤٤٣	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
١,٩٣٢,٦١٩	٢,٧٥٢,٩٢٨	التعويضات المدفوعة
٤٥٩,٤٠٠	٣٢٧,٩٤٥	ينزل: مستردات
٦,٦٧٦	٢٨,٦١٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٤٦٦,٥٤٣	٢,٣٩٦,٣٦٤	صافي التعويضات المدفوعة
٥١٣,١٩٣	٥٣٩,١٠١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢٢,٧٦٤	١٧١,٦٧٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٥٦,٨٨٧	١٩٣,٣٨٩	نفقات الموظفين الموزعة
٢٣,٥٠٠	٤٩,٦٦٦	أقساط فائض الخسارة
١٢٠,٧٤٦	٢٠٠,٩٧١	تكاليف اقتناء وثائق
٢,٤٠٣,٦٣٣	٣,٥٥١,١٦١	صافي عبء التعويضات
١٩,٠٢٥	٢٦,٨٠٠	نفقات موظفين غير موزعة
١٢,٦٥٥	١٤,١٣٠	استهلاكات وإطفاءات
٢٦,٥١٦	٣٣,٦٦٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١,٥٣٢	٥٨,٥٢٩	مصاريف أخرى
٥٩,٧٢٨	١٣٣,١٢١	إجمالي المصروفات
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	الربح (الخسارة) للفترة بعد الضريبة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠,٠١٢)	٠,٠٠٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة ٦

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 الشامل المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١

ربح (خسارة) الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تصنيفها إلى
الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

١٢,٠٠٦	(٢,٤٠١)
(١٠٨,٩٦٨)	(٢,٢٤٠)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمندفع	احتياطي اجباري	احتياطي للقيمة العادلة	خسائر متراكمة	ربح (خسارة) للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٣ -					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,١٤٤	(٤٣٦,٢٩٢)	(٢,٤٦١,١٣٥)	-	٧,١٦١,٧١٧
-	-	(٢,٤٠١)	-	١٦١	(٢,٢٤٠)
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٣					
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,١٤٤	(٤٣٨,٦٩٣)	(٢,٤٦١,١٣٥)	١٦١	٧,١٥٩,٤٧٧
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣					
٣١ آذار ٢٠١٢ -					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٤١٢,٢٨٠)	(٢,٦١٠,٠٢٧)	-	٧,٠٢٠,٢٩٣
-	-	١٢,٠٠٦	-	(١٢٠,٩٧٤)	(١٠٨,٩٦٨)
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٢					
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٤٠٠,٢٧٤)	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(١٢٠,٩٧٤)	٦,٩١١,٣٢٥
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢					

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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
١٢,٦٥٥	١٤,١٣٠	إستهلاكات واطفاءات
٦٢٨,٧٩٥	٧٣٠,٩٤٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥١٣,١٩٣	٥٣٩,١٠١	صافي مخصص الادعاءات
(٤٨,٧٨٦)	(٩٠,٧٠٤)	فوائد دائنة
٩٨٤,٨٨٣	١,١٩٣,٦٣٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣١,١٧٩	(٤٢,١٤٢)	نم شركات تأمين مدينة
(٢٠٠,١٢٥)	(٤٧٣,٠٩٨)	شيكات برسم التحصيل
(٨٨٦,٧٦٩)	(٩٩٣,٧٦٢)	مدينون
٥٦,٧٩٧	(١٨,٣٩٤)	موجودات أخرى
٨١,١٥٧	٢٨٥,٦١٧	دائنون
(٤٥٥,٤٩٥)	٤١٢,٤٣٠	نم معيدي التأمين الدائنة
٧,٦٧٧	٦٥,٢٣٤	المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
(٣٨٠,٦٩٦)	٤٢٩,٥١٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٣٣,٨٢٩)	(١,١٨٤,٩٢١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٧٥٣)	(١٠,٩٣٨)	ودائع لدى البنوك تستحق خلا أكثر من ثلاثة أشهر
٤٨,٧٨٦	٩٠,٧٠٤	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٨٩,٧٩٦)	(١,١٠٥,١٥٥)	فوائد مقبوضة
(١,٣٧٠,٤٩٢)	(٦٧٥,٦٣٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٤٩,٤٨٤	٦,٨٥٠,١٧٠	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣,٨٧٨,٩٩٢	٦,١٧٤,٥٣٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب الإيرادات المكتسب لأصول التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	فروع أخرى	المالي	المسؤولية	الحقوق والأصول الأخرى للمستندات	العملي والتملك	المركبات
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٤٦,١٦٠	٤,٦٠١,٩٥٠	٣١,٢٤٦ (١,١١٥)	٨٤٥,٢١٧	١,٦٦٢,٦٥٢	٤٦,١٣٥	٧٨٣,٠٢٣
١٣٧,٦٤٥	١٩٥,٧٦١	-	-	-	-	٩٢٦,١١٨
٧٨,٠٤٣	١٢٣,٢٧٥	-	-	١٦,٧١٧	٧٩,٩٨٧	٦,٣٠٨
٣٠٧,٢١٨	٩١٠,٩٠١	٦٦٣٢١,٧ (٦,٥٩١)	-	٢٢٦,٥٥١	٧٦٨,٢٥٤	٦١,٢٣٧
٢,٦٤٨,٥٤٤	٣,٧٦٣,٥٣٥	٩,٤٨٠	٨٤٥,٢١٧	١,٦٦٢,٦٥٢	٣٥,٩١٢	٧٧,٨٧٧
٥,١٤٦,٤٨٨	٦,٤٩٩,٢٥٢	١١,٦١١	٥,٦٣٨	١,٩٢٨,٢٠٧	٤٧,٠٤٠	٣٦,٧٨١
١,٦٧٦,٧٨٥	١,١٠٢,٤٣٠	١١,٦٠٧	٥,٣١٩	-	٢٤,٥٦٥	٢٥,١٠٨
٣,٤٦٩,٧٠٣	٥,٣٩٦,٨٨٢	٤	٣١٩	١,٩٢٨,٢٠٧	٢٢,٤٧٥	١١,٦٧٣
٨٥,٩٤٦	-	-	٨٥,٩٤٦	-	-	٧٧,٣٣٧
٥,٥١٦,٨١٠	٧,٤٨٥,٦٨٣	٢٩,٩٦٩	٥,١١٠	١,١٣٠,٩٧٨	٢,٣٩٢,٣٣٠	١,٢٦٤,٦١١
١,٤١٨,٣١٢	١,٣٥٧,٩١٦	٢٧,١٧١	٤,٥٧٢	-	٢٧,٧٣٤	١,١٥٩,٠٦٨
٤,٠٩٨,٤٩٨	٦,١٢٧,٧٦٧	٢,٧٩٨	٥٣٨	١,١٣٠,٩٧٨	٢,٣٩٢,٣٣٠	١,٠٥٤,٤٣
٨٥,٩٤٦	-	-	٨٥,٩٤٦	-	-	١٠,٥٤٣
٢,٠١٩,٧٤٩	٣,٣٢٢,٥٩٠	٦,٦٨٦	٥,٢٥٧	١,١٩٨,٥٢٩	١٥,٥٠٦	٣٢,٥٢٩
١,٧٥٩,١٥٧	١,٣٨٤,٥١٤	١١,١٥٧	١,٣٨٤,٥١٤	١,٧٥٩,١٥٧	١,٣٨٤,٥١٤	١,٧٥٩,١٥٧

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	العقود والاضرار الاخرى للمستلزمات	البحري والنقل	الركبات
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩,٧٤٩	٣,٠٣٢,٥٩٠	٦,٦٨٦	٥,٢٥٧	١,١٩٨,٥٢٩	١٠,٥٠٦	٨,٨١٩
١,٩٧٩,٧٣٦	٢,٩٣٥,٤٦٥	-	٩٣	٧,٤٤,٩٤٥	١,٣٣٦,٥٢٤ (٣٦٣)	٥,٠٠٠
٩٥,٣٨٩	١٧٧,٩٩٣	٣,٦٧٣ (٥,٨٠١)	-	١,٤٤٧	٢,٠٤٥	٦٩,٥١٧
١٧٨,٤٦٣	٣٣٠,٩٤٨ (١٨٧)	١٧٧	١٢٦,٧٣٨	٢٤٨,٧٠٤	١,٠١٢	١,٦٥٢
-	٥٢,٢٠٨	-	-	٢٤,٢١٤	-	-
٣١٣,٨٦٥	٦٥٨,٢٧٤	١٠,١٧٢ (٤٦٠)	(٤,٥١١)	١٣٤,٩٢٣	٧,٥١٦	١٨,٣٢٣
١٢٠,٧٤٦	٢٠٠,٩٧١	-	٧١٣	١٣,٤٠٦	٥٣,٠٢٥	١,٥٧٠
٢٣,٥٠٠	٤٩,٦٦٦	-	-	-	-	-
٢٧٩,٦٥١	٣٦٥,٠٥٩	١,٩٠٨	(٥٦)	٨٠,١٠٣	١٢٣,٨٥٤	٢,٦٦١
١,٥٣٢	٥٨,٥٢٩	-	١,٣٥٢	-	٤٤,٥٧٢	-
٤٢٥,٤٢٩	٦٧٤,٢٢٥	١,٩٠٨	٢,٠٠٩	٩٣,٥٠٩	٢٢١,٤٥١	٣,٢٩٦
(١١١,٥٦٤)	(١٥,٩٥١)	٨,٢٦٤ (٢,٤٦٩)	(٩٨,٠٢٠)	(٨٦,٥٢٨)	١٥,٠٢٧	٣,٦٢٠
					٤٩,٩٣٨	٢٩,٣١٣
					٧,٧٩٦	٢٢,٣٠٠ (٩٤,٥٦٩)
						١٧,٨١٣

مستفي الإرفادات المنتهية من الإقساط المستحقة	١,٧٥٩,١٥٧
ينزل:	
مستفي كلمة التوضيحات	١,٥٣١,٤٣٥
يضاف:	
عمولات مقبوضة	-
بيل خدمة إصدار وثائق تأمين	٥١,٩٩٦
لوزادات اخرى	٢٧,٩٩٤
مجموع الإرفادات	٣٠٧,٧١٢
ينزل:	
تكاليف انتهاء وثائق	١٠٨,٣٤٣
القساط الفائض للخسارة	٣٠,٣٠٩
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	١٥٠,٩٥٧
مصاريف أخرى	٢٩٠
مجموع المصروفات	٢٨٩,٨١٩
ربح (خسارة) الاكتتاب	١٧,٨١٣

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣

(١) علم

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 ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر للقوائم 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 ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي تتبع في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً من تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) و معيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك اثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية المرحلية.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل
ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تفاصيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التفاصيل والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض.
تم تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان الشركة لا تقوم باصدار قوائم مالية منفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٩٠,١٤٦	٢٨٧,٧٤٥

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٩٢٨,٠١١	٥,٩٢٥,٠٩٠
١٥٨,٢٠٢	١٥٣,٠٩٨
١٣,٨٢١	١٥,١٨٧
٣٤,٩٦٨	٣٥,٣٨٩
٥,١٣٥,٠٠٢	٦,١٢٨,٧٦٤
٣٩٥,١٣٧	٣٩٥,١٣٧
٤,٧٣٩,٨٦٥	٥,٧٣٣,٦٢٧

نعم حملة وثائق التأمين
نعم شركات شقيقة
نعم الموظفين
أخرى

ينزل مخصص تنفي مدينون *

* ان الحركة على مخصص تنفي مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٥,٨٧٩	٣٩٥,١٣٧
(٧٤٢)	-
٣٩٥,١٣٧	٣٩٥,١٣٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١٣ و٢٠١٢ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية.

(٦) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠١٢)	٠/٠٠٠	حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة 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 للظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣١,١١٧	١,٠٥٥,٦٨١	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٤,٧٨١,٧٠٤	٦,٣٠٣,٧٧٣	يضاف: ودائع لدى البنوك
١,٠٣٣,٨٢٩	١,١٨٤,٩٢١	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال اكثر من ثلاثة اشهر
٣,٨٧٨,٩٩٢	٦,١٧٤,٥٣٣	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 نم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر 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 ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

١,٥٤٢,٤٦٩

٣,٣١٣,٢٤٣

٥٨٥,٩٨٠

١,٩٧١,٧١٩

بنود داخل المركز المالي:

نم مدينة لجهات ذات علاقة

مخصص الادعاءات المبلغة ونم شركات التامين الدائنة *

عناصر قائمة الدخل:

اقساط الاكتتاب

٦٨٠,١١٦

٦٩١,٩٤٤

* يتضمن مخصص الادعاءات المبلغة ونم شركات التامين الدائنة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤
٣,٠٧٦,٢٤٠	١,٧٢٢,٧٨٢
٦٧,٤٣٩	٧٩,٣٧٣
٣,٣١٣,٢٤٣	١,٩٧١,٧١٩

شركة متوسط الخليج الرياض

شركة اديسون برانلي انترناشونال - لبنان

(شركة وساطة اعادة تامين)**

المتطورة للكسارات (احدى شركات مجموعة المناصير)

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (اديسون برانلي انترناشونال) بمبلغ ٤٨,٦٥٨ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برانلي انترناشونال بمبلغ ١٢,٧٨٢ دينار.

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٥,٥٥٠	٣٨,٨٥٠

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 والمسؤولية. 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 ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٠٦,٤٥٠	٢,٢٤٦,٩٩٨	١٧٧,٩٩٣	٩٥,٣٨٩	٣,٦٨٤,٤٤٣	٢,٣٤٢,٣٨٧
١٠,٩٣٧	٤,٧٥٣	-	-	١٠,٩٣٧	٤,٧٥٣
اجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٣٣,١٤٠	٢١,٠٠٢,٠٥٣	-	-	٢٣,٠٣٣,١٤٠	٢١,٠٠٢,٠٥٣
مجموع الموجودات					

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

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