

MEDGULF  **ميدغلف**

THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE CO. F. L. C. - JORDAN

شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع. - الأردن

F.S - MDGF - 15/4/2008

شركة المتوسط والخليج للتأمين الأردن المساهمة العامة المحدودة

تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

①

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>البیان</u>
٣	• كلمة رئيس مجلس الإدارة.
٤	• تقرير مجلس الإدارة.
١٥	• تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
١٦	• الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
١٧	• حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
١٨	• حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
١٩	• حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
٢٠	• قائمة الدخل للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
٢١	• قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
٢٢	• قائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
٢٣	• ايضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم لحضرتكم تقريره السنوي الأول عن أعمال ونشاطات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، حسب ما نصت عليه تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مفوضي هيئة الأوراق المالية. نرفق لكم أيضاً الميزانية العمومية للشركة كما كانت في ٢٠٠٧/١٢/٣١.

١. أ. أنشطة الشركة الرئيسية

(١) تأسست الشركة 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، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية.

(٢) كان تركيز إدارة الشركة في سنتها الأولى منصّباً على بناء مواردها البشرية المطلوبة ووضع أنظمة الحاسوب وأنظمة العمل الأخرى الضرورية، غير أن ذلك لم يثنّ عنها عن الإقدام على الدخول في السوق التأمين الأردني بخطوات كبيرة من خلال إصدار بوالص في جميع فروع أعمال التأمين المجازين بمزاوالتها.

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة ٥,٠٢٠,١٧٥ دينار أردني موزعة على الشكل التالي:

نوع التأمين	إجمالي الأقساط بالدينار الأردني	نسبة الأقساط للمجموع
المركبات	٥٩٣,٨٥٧	١١,٩ %
البحري والنقل	٢٦,٣٢٢	٠,٥ %
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٣,٨٢٣,٠٠٨	٧٦,١ %
المسؤولية	٥,٢٨٢	٠,١ %
الطبي	٥٢٩,٦٨١	١٠,٦ %
أخرى	٤٢,٠٢٥	٠,٨٠ %
المجموع	٥,٠٢٠,١٧٥	١٠٠ %

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك مبلغ ٩,٧٩١,١٥٨ دينار أردني كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١.

- ب. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها.
- يقع مركز الشركة الرئيسي في مبنى السلام - شارع وادي صفرا - ص.ب ١٧٧١٧ - ضاحية الحسين - عمان ١١١٩٥ الأردن.
 - ليس للشركة أي فروع داخل المملكة أو خارجها.
 - بلغ عدد موظفي الشركة في ٢٠٠٧/١٢/٣١ عشرين موظف.
٢. الشركات التابعة للشركة
- ليس للشركة أي شركات تابعة.
٣. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يملكها كل منها.
- السيد لطفي فاضل أدهم الزين
- رئيس مجلس إدارة
- لبناني
- عدد الأسهم ٢٥,٠٠٠
- مواليد ١٩٤٣، بكالوريوس في العلوم الاقتصادية عام ١٩٦٥ - الجامعة اليسوعية في بيروت، عضو في اتحاد وسطاء التأمين في المملكة البريطانية المتحدة. عضو في الاتحاد الدولي للتأمين في الولايات المتحدة الأمريكية. عضو في اللجنة الوطنية للتأمين - المملكة العربية السعودية.
- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - البحرين، شركة المتوسط والخليج - لبنان مجموعة أديسون برادلي و مجموعة ميدي فيزا.
- السيد صالح عبد القادر علي الغول
- نائب رئيس مجلس إدارة
- أردني
- عدد الأسهم ٢٧٥,٠٠٠
- مواليد ١٩٥٦، بكالوريوس في إدارة الأعمال - الجامعة الأردنية عام ١٩٧٩. المدير المالي التنفيذي لشركة المملكة القابضة والمكتب الخاص لسمو الأمير الملكي الوليد بن طلال بن عبد العزيز آل سعود.
- الشركة الأردنية الحديثة لخدمات الزيوت والمحروقات
- شركة أردنية
- عدد الأسهم: ١٥٤,٦٢٤
- ممثلة بالسيد معين محمد عبد الله قدارة

- السيد معين محمد عبد الله قدامة ممثلاً للشركة الأردنية الحديثة لخدمات الزيوت والمحروقات
أردني

عدد الأسهم ٤٠٣,٦٥٥

مواليد عام ١٩٦٥، عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة لصناعة الحديد والصلب المساهمة العامة المحدودة.

- شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين

البحرين

عدد الأسهم ٥,٦٢٠,٨٣٥

ممثلة بالسيد علي حسن حسين قولاغاصي والسيد نعمة إلياس نعمة صباغ

- السيد علي حسن حسين قولاغاصي ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين

أردني

عدد الأسهم ٦٩,٨١١

مواليد ١٩٦٧، بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة جورج تاون - الولايات المتحدة الأمريكية.

نائب رئيس مجلس إدارة شركة سعودي أوجيه، ويشغل أيضاً منصب المدير التنفيذي نائب رئيس مجلس إدارة شركة السرايا القابضة المحدودة، ويرأس السيد علي قولاغاصي مجلس إدارة صندوق سرايا الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للاستثمار العقاري و مجلس إدارة 'أحياء عمان' بالإضافة لكونه عضواً في مجلس إدارة كل من شركة جزر سرايا، و شركة Arab Bank Capital، وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين، وشركة السعودية للاستثمار.

- السيد نعمة إلياس نعمة صباغ ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين

لبناني.

حائز على ماجستير في العلوم المالية من جامعة شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية، وماجستير في الاقتصاد الدولي من جامعة جون هوبكنز.

يشغل الآن منصب المدير العام التنفيذي وعضو مجلس إدارة لبنك ميد في لبنان (BANKMED) وبنك المتوسط للاستثمار.

عضو مجلس إدارة في كل من:

بنك ميد سويسرا - جنيف.

شركة سعودي ميد للاستثمار - المملكة العربية السعودية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاونية - المملكة العربية السعودية.

أوجيه تلكوم - دبي.

شركة اتحاد المقاولين - أثينا.

٤. أسماء ورواتب أشخاص الإدارة العليا

- السيد سامي أحمد غزال

لبناني

الراتب الشهري ٧,٩١٧ دينار أردني

مدير عام

شهادة بكالوريوس علوم تجارية - المركز البلجيكي

خبرة أكثر من خمسة وثلاثون عاماً في عدة شركات تأمين في السعودية، اليونان والأردن.

- السيد فارس سمعان جورج الحنبي

الراتب الشهري ٢,٥٠٠ دينار أردني

نائب مدير عام للشؤون الفنية

بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة اليرموك

خبرة أكثر من خمسة عشر عام، احتل خلالها عدة مراكز في عدة شركات تأمين في المملكة

العربية السعودية، والمملكة الأردنية الهاشمية.

٥. أسماء كبار مالكي الأسهم المملوكة لكل منهما

عدد الأسهم لسنة ٢٠٠٧

الرقم الاسم

٥٠,٦٢٠,٨٣٥ ٥٦,٢%

١ شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين

١,٨٧٥,٠٠٠ ١٨,٨%

٢ السيد زياد خلف محمد المناصير

٦. درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً

تم إصدار بوالص مختلفة إلى شركة سعودي أوجيه بقيمة ٣,٣٠٦,٣٧٠ دينار أردني.

تم توريد أقساط إعادة تأمين اختيارية عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (أديسون

براندلي انترناشيونال) بقيمة ٣,٥٣٠,٧٣٩ دينار أردني إلى معيدين خارجيين.

٧. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها.
شكلت ميدغلف من إجمالي سوق التأمين الأردني نسبة ١,٧٣ % لتحتل المرتبة الواحد والعشرين في قائمة شركات التأمين العاملة في الأردن.
٨. الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.
٩. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.
١٠. الهيكل التنظيمي للشركة.
مرفق رسماً لتوضيح الهيكلية التنظيمية للشركة.
- عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم
- المؤهل العلمي:
- بكالوريوس ١٣
 - دبلوم ٣
 - ثانوية عامة ١
 - أدنى ٣
- إجمالي عدد الموظفين ٢٠
١١. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
في السنة الأولى، جرت عمليات التأهيل والتدريب بشكل دائم ومستمر من خلال زيارة الأخصائيين في جميع المجالات من قبل مجموعة ميدغلف والشركة الموردة لنظام الحاسوب.
١٢. المخاطر التي تتعرض الشركة لها.
لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

١٣. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية:

- تجهيز مقر الشركة الحالي.
 - تعيين عشرين موظف شكلوا مجموع موظفي الشركة في ٢٠٠٧/١٢/٣١.
 - وضع نظام حاسوب متطور قيد العمل لإدارة ومراقبة أعمال الشركة الفنية والمالية.
 - تحقيق مجموع أقساط مكتتبة أكثر من ٥ ملايين دينار في الأشهر الثمانية الأولى للشركة.
١٤. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

١٥. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين

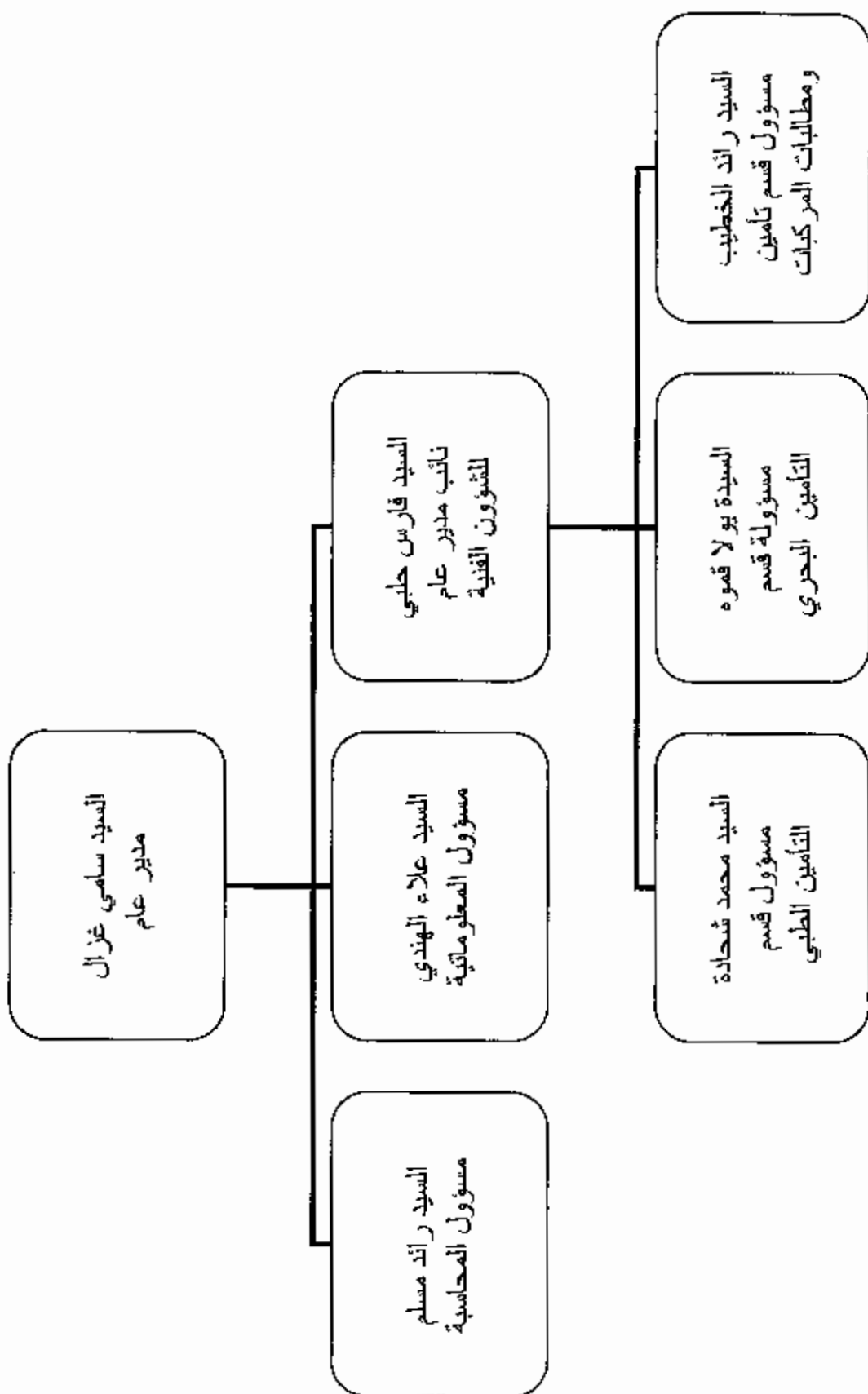
السنة المالية	٢٠٠٧
الأرباح	٩٥,٧٣٠ دينار أردني
صافي حقوق المساهمين	١٠٠,٩٥,٧٣٠ دينار أردني
أسعار الأوراق الحالية	٢,٢٠ دينار أردني بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١

١٦. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية ٢٠٠٧

النسب المالية	%
هامش الملاءة	٨٧,١%
مجموع المخصصات الفنية / مجموع الموجودات	٦,٩%
ربح قبل الضريبة / صافي الإيرادات	١١,١%
صافي التعويضات / صافي الإيرادات من الأقساط المكتتبة	٦٧,١%
نم مدينة / الأقساط المكتتبة	٤٠,٧%
ربح الفترة / حق الملكية	١%
مجموع حقوق الملكية / الأقساط المكتتبة	٢٠,١%

١٧. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة.

- تأمل الشركة في العام ٢٠٠٨ مضاعفة إجمالي أقساطها المكتتبة مقارنة بالعام ٢٠٠٧.
- تقوم الشركة بتعزيز مواردها البشرية من خلال إضافة بعض الأخصائيين الفنيين من ذوي الكفاءات العالية والخبرات الطويلة.
- ستباشر الشركة ببناء مقر جديد في قطعة الأرض التي تملكها في منطقة العبدلي.
- ستقوم الشركة بربط نظام الحاسوب لديها مع نظام شركة MediVisa التي تقوم بإدارة الحوادث الطبية من أجل تطوير وتحسين فرع التأمين الطبي.



الموضوع: إقرارات الإفصاح

١. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن أعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

رئيس مجلس الإدارة

الاسم: السيد لطفي فاضل الزين

التوقيع:

عضو مجلس إدارة

الاسم: نعيم الله صباغ

التوقيع: نعيم

عضو مجلس إدارة

الاسم: عيسى محمد عبد الوهاب

التوقيع:

إقرار إفصاح

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

مسؤول المحاسبة

راند مسلم

المدير العام

سامي أحمد غزال

رئيس مجلس الإدارة

الاسم: لطفي فاضل الزين

التوقيع:

إرست ونيونج

مجلس إدارة الشركة العامة
مجلس إدارة الشركة العامة
مجلس إدارة الشركة العامة

مجلس إدارة الشركة العامة
مجلس إدارة الشركة العامة
مجلس إدارة الشركة العامة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بقوائم المالية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ بتاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للقانون والسياسات المحاسبية الواردة في لوائح (٢) حول القوائم المالية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظم رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء النتيجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعيار الدولي للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد مقبول بشأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة موزنة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء نتيجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي وشفافيتها النقدية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً للقانون والسياسات المحاسبية الواردة في لوائح (٢) حول القوائم المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقرود ومجلات محاسبية منظمة بصورة لاصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرست ونيونج
مجلس إدارة الشركة العامة
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠٠٨ آذار

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	إيضاحات	دينار
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٤٥٩,١٧٨
شيكات برسم التحصيل		١,٧٢٣
ذمم مدينة	٤	٢,٠٤٢,٨٠٦
		٢,٥٠٣,٧٠٧
الاستثمارات -		
ودائع لدى البنوك	٥	٩,٧٩١,١٥٨
مجموع الاستثمارات		٩,٧٩١,١٥٨
موجودات ثابتة، صافي	٦	١,٦٠١,٩٢٧
مشاريع تحت التنفيذ		٧,٧٤٤
موجودات أخرى	٧	١٦٥,٣٤٣
مجموع الموجودات		١٤,٠٦٩,٨٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
ذمم دائنة	٨	٩٨,٣٦
ذمم شركات تأمين دائنة	٩	٢,٠٤٣,١١٢
ذمم جهات ذات علاقة	١٥	٤٠٠,٢٤٢
مطلوبات أخرى	١٠	٤٣٠,٨٦٦
مخصصات مختلفة	١١	٣٦,٥٤٩
المخصصات الفنية -		
صافي مخصص الأخطاء غير المكتسبة		٨١٠,٨٠٩
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية		٩٧,٨٣
صافي مخصص الادعاءات غير المبلغ		٥٦,٤٥٢
مجموع المخصصات الفنية		٩٦٤,٨٤٤
مجموع المطلوبات		٣,٩٧٤,١٤٩
حقوق الملكية -		
حقوق ملكية حملة الأسهم		
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١٣,٢٢٨
ربح الفترة		٨٢,٥٠٢
مجموع حقوق الملكية		١٠,٠٩٥,٧٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٤,٠٦٩,٨٧٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	أخرى	الطريق	التسوية	الحوادث والأضرار	البحري والفضاء	المركب	التعويضات المطروحة
٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧
ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل
١٨٢,٢٥١	١٣٤,٢٦٧	١١٩	-	١٠,٢٦٧	-	٣٦,٤١٧	٣٦,٤١٧
٢	-	-	-	-	-	٥	٥
٢,٤٤٢	-	-	-	٩,٢٤٢	-	-	-
١٠٨,٠٨٩	١٣٤,٤٤٨	-	-	٢,٢٢٤	-	٢٠,٢١٧	٢٠,٢١٧
١٥٦,٤٤٣	-	-	-	٦٤,٢٠٠	-	١٣,٤٤٤	١٣,٤٤٤
٥٦,٤٥٢	٧٨,٩٩٨	٣٥,٤٥٢	-	-	-	٢١,٢٠٠	٢١,٢٠٠
٥٨,٨٦٠	-	-	-	٥٨,٨٦٠	-	-	-
٩٧,٥٨٢	٧٨,٩٩٨	٣٥,٤٥٢	-	٥,٢٤٠	-	١٣,٤٤٥	١٣,٤٤٥
١٥٤,٣٥٠	١١٤,٢٥٠	-	-	٥,٢٤٠	-	٢١,٢٠٠	٢١,٢٠٠
٢٢١,١٢٤	٢٤٨,٧٩٨	٧,٢٦٤	-	-	-	٦٥,٢٠٢	٦٥,٢٠٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب الربح (خسائر) الإكتساب لأعمال التأمينات العامة
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	البري	طبي	المسؤولية	الدين والأصول	البري	ملاحظات
٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٨,٧٨٨	١,٦٧٦	٢٢٦,٧٢٠	١,٧٩٦	٤٤,٧٨٥	٤,٧٧٩	صافي الأرباح المتوقعة من الأقساط
٣٢١,٧٢٤	-	٢٤٨,٧٩٨	-	٧,٦٦٤	-	مكتبي
٢٠٦,٩٩٥	٤,٣٢٤	-	-	٩٦,٧٥٦	٥,٧١٠	مكتبي
٣٦٤,٧٥٦	٦,١١٠	(٢٦,٧٧٢)	١,٧٩٦	٢٢٣,٩٧٢	١٠,٨٨٦	مكتبي
١٠٦,٩٩٢	-	-	-	٩٠,٧٤١	-	مكتبي
٥٣٧,٧٢٤	٤,٣٢٤	٥٦,٧٥٦	٥٩١	٤٠٨,٧٤٢	٦,٧٩٢	مكتبي
٦٤٦,٩٦٦	٤,٣٢٤	٥٦,٧٥٦	٥٩١	٤٩١,٧٨٤	٦,٧٩٢	مكتبي
(٢٨٢,٧٨٢)	١,٧٩٦	(٧٩,٧٢٨)	١,٧٩٦	(٢٦٥,٧٢٨)	٧,٧٩٦	مكتبي

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

دينار	إيضاحات
(٢٨٢,٦٠٧)	خسارة الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
٧١٠,٠٩٨	يضاف: فوائد بنكية
٤٢٧,٤٩١	إجمالي الإيرادات
٢٤٥,٨٩٥	ينزل: مصاريف التأسيس
-	١٢ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٩,٣١٧	الاستهلاكات
١٣٢,٢٧٩	الربح قبل للضريبة والرسوم
٣,٤٧٩	ينزل: رسوم ومصاريف متفرقة
٣٣,٠٧٠	ضريبة الدخل
٩٥,٧٣٠	ربح الفترة
فلس/دينار	
٠/٠١٠	١٣ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠
-	-	٩٥.٧٣٠	٩٥.٧٣٠
-	١٣.٢٢٨	(١٣.٢٢٨)	-
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣.٢٢٨	٨٢.٥٠٢	١٠.٠٩٥.٧٣٠

رأس المال

ربح الفترة

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ١٠.٠٠٠.٠٠٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة قائمة التلخيصات النقدية

للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

دينــــــــــــــــار

إيضاحات

الأنشطة التشغيلية

١٣٢,٢٧٩	ربح الفترة قبل الضريبة والرسوم
	تعديلات -
٤٩,٣١٧	الاستهلاكات
٩٦٤,٨٤٤	المخصصات الفنية
	التغيرات في رأس المال العامل -
(٢,٠٤٢,٨٠٦)	الزيادة في ذمم مدينة
(١,٧٢٣)	الزيادة في شيكات برسم التحصيل
(١٦٥,٣٤٣)	الزيادة في موجودات أخرى
٢,٠٤٣,١١٢	الزيادة في ذمم شركات تأمين دائنة
٩٨,٥٣٦	الزيادة في الذمم الدائنة
٤٠٠,٢٤٢	الزيادة في ذمم جهات ذات علاقة
٤٣٠,٨٦٦	الزيادة في مطلوبات أخرى

١٩٠,٩٣٢٤

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(٧,٧٤٤)	مشاريع تحت التنفيذ
(١,٦٥١,٢٤٤)	شراء موجودات ثابتة

(١,٦٥٨,٩٨٨)

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المنفوع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
١٠,٢٥٠,٣٣٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠,٢٥٠,٣٣٦	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

١٤

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة إبشحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) - علم

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 والحوادث والتأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٨ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين المتفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمقايضة والموجودات المالية للمتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

لصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ القوائم المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

٢-١ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم إثبات كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

٢-٢ حسابات إعادة التأمين -

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناءً على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

٣-٢ المخصصات الفنية -

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً للأسس التالية:

- يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر أيام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك أعمال التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لها حسب تعليمات هيئة التأمين رقم ١٥ لسنة ٢٠٠٦ وذلك باعتبار الوثيقة المكتتب بها خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من تاريخ احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة وثيقة سارية للمفعول.

- يتم احتساب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

- يتم احتساب مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٤-٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها -

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للذمم التي يزيد عمرها عن ٣٦٠ يوم بعد دراسة نوعية الذمم ويتم لاستبعاد الذمم مضمونة التحصيل بناء على خبرة الشركة.

٥-٢ توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين -

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين بنسبة إجمالي الأقساط المكتتبة لفروع التأمين إلى إجمالي الأقساط المكتتبة لجميع فروع التأمين.

٦-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تكزيل الاستهلاك المتركم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت، وينسبة سنوية تتراوح ما بين ١٥٪ إلى ٢٥٪.

يتم استبعاد كلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتركم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات لية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التكني في قائمة الدخل.

٧-٢ المعاملات بالعملات الأجنبية -

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعطاة من البنك المركزي الأردني وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

٨-٢ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بقطّاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة في المملكة، وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

٩-٢ تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية -

يتم الاعتراف بالمعاملات المالية الخاصة بشراء وبيع الموجودات المالية حسب تاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

١٠-٢ مصاريف التأسيس -

تُحمل مصاريف التأسيس على قائمة دخل الفترة حال تكبدها.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

دينار

١٧٤٠ ر

٤٥٧ ر ٤٣٨

٤٥٩ ر ١٧٨

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك

المجموع

(٤) ذمم مدينة

دينار

٢٠٤٢ ر ٨٠٦

٢٠٤٢ ر ٨٠٦

حملة البوالص

مجموع الذمم المدينة

(٥) ودائع لدى البنوك

ودائع تستحق خلال شهر بفائدة تتراوح ما بين ٣,٩٪ و ٧٪

دينار

٨٥٦٨ ر ٢١٥

١٠١١ ر ٤٥

٢١١ ر ٧٩٨

٩ ر ٧٩١

البنك العربي - دينار
بنك لبنان والمهجر
البنك العربي - دولار



(٦) موجودات ثابتة، صافي

صافي الموجودات دينار	الاستهلاك المتراكم دينار	الكلفة دينار	
١٢٦٦٤٥٦	-	١٢٦٦٤٥٦	الأراضي
٨٨٥٤٧	١٠٢٩٥	٩٨٨٤٢	مركبات
١٥٨٥٣	١٨٦١	١٧٧١٤	اثاث ومفروشات
١١٧٩٥	١١١٥	١٢٩١٠	آلات وأجهزة مكتبية
٤١٨٤٧	٨٣٦٨	٥٠٢١٥	أجهزة حاسب آلي
١٢٢٨٤١	٢١٤٩٤	١٤٤٣٣٥	برامج الحاسوب
٥٤٨٨٨	٦١٨٤	٦٠٧٧٢	تأمينات المأجور
<u>١٦٠١٩٢٧</u>	<u>٤٩٣١٧</u>	<u>١٦٥١٢٤٤</u>	المجموع

(٧) موجودات أخرى

دينار	
٩٤٦١٨	مصاريف مدفوعة مقدما
٣١٥٢٥	إيرادات فوائد مستحقة
٣٣٩٥٢	امانات ضريبة الدخل
<u>٥٢٤٨</u>	أخرى
<u>١٦٥٣٤٣</u>	المجموع

(٨) نعم دائنة

دينار	
٦٤٩٢٨	نعم وسطاء
<u>٣٣٦٠٨</u>	أخرى
<u>٩٨٥٣٦</u>	

(٩) ذمم شركات تأمين دائنة

دينار

٢٠٤٣ ر.٢

٢٠٤٣ ر.٢

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

(١٠) مطلوبات أخرى

دينار

٣٦٤٦٤ ر.

٧٩١٥ ر.

٦٩٥٤ ر.

٤٥٤٦ ر.

٣٤٠٦٤٠ ر.

٢٣٨٤٢ ر.

١٠٥٠٥ ر.

٤٣٠٨٦٦ ر.

مصاريف مستحقة

بوالص مدفوعة مقدماً

أمانات ضريبة المبيعات

أمانات الطوابع

عمولات مدفوعة مقدماً وغير مستحقة

أمانات مساهمي الشركة

أخرى

المجموع

(١١) مخصصات مختلفة

دينار

٢٣٠٧٠ ر.

١٣٢٣ ر.

١٣٢٣ ر.

٨٣٣ ر.

٣٦٤٩ ر.

مخصص ضريبة الدخل *

صندوق دعم البحث العلمي

رسوم الجامعات الأردنية

صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

المجموع

* مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٧ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستحقة.



(١٢) مصاريف إدارية وعمومية

دينار	
١٧٥,٨٨٩	رواتب وأجور
١٢,٣٣٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٩٣,١٣٣	إيجارات
١٦,٢٨٧	قرطاسية ومطبوعات
٥٠,٧٩٢	مصاريف تدريب
٩٠٨	عمولات بنكية
٥,٤٠٨	مياه وكهرباء
٣,٦٥٤	صيانة
١٤,٠٥٣	بريد واتصالات
٥,٦٦٨	سفر وتنقلات
١٢,٥١٥	طوابع
٧,٤٢٣	تأمينات
٤٨,٨٣٠	أتعاب مهنية
٦٩٦	اشتراكات
٤٠٥	مصاريف عشاءات
٢٥,٠٠٠	تبرعات
٤١,٨١٤	رسوم هيئة التأمين
٢٢,٢١٦	أخرى
٥٣٧,٠٢٤	المجموع

ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات

المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة

دينار	
٩٥,٧٣٠	ربح الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

قلم/دينار

(٠.١٠/)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مبالوة للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٤) 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	
٤٥٩,١٧٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٩,٧٩١,١٥٨	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ستة شهور
١٠,٢٥٠,٣٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١٥) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع أطراف 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	
٣,٩٦٢,٨٠١	أقساط مكتتبة
٢٠٥,٢٩١	عمولات مقبوضة
٨٨,٨١٠	عمولات مدفوعة

ب- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية:

دينار	ذمم دائنة
٦٤,٩٢٨	ذمم وسطاء (إيضاح ٨)

ذمم جهات ذات علاقة

٣٠,٧٦١	شركة المتوسط والخليج - بيروت
٦٠,٨٦	شركة المتوسط والخليج - البحرين
٧١,٩٠٨	شركة المتوسط والخليج - الرياض
٤٤,٧٥١	شركة ميد فيزا - الأردن
١٣٥,٨٦١	اديسون برادلي - الأردن
٥٦,٣٧٥	اديسون برادلي - الشركة القابضة

٤٠٠,٢٤٢

ذمم شركات تأمين

١٢,٠٨	شركة المتوسط والخليج - الرياض
١,٩١٩,٨٠	' اديسون برادلي انترناشونال ' - لبنان (شركة ومطابقة إعادة تأمين)

(١٦) إدارة المخاطر

أ - مخاطر اسعار الفوائد

إن معظم الانوات المالية في الميزانية غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك والاستثمارات في الاسناد وبالتالي فإن أثر مخاطر اسعار الفوائد غير جوهري على الميزانية المرفقة.

ب - مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

ج - مخاطر تقلبات العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

(١٧) التزامات محتملة وقضايا مقامة على الشركة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٨٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

تظهر الشركة كمدعي عليها في قضية، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعوى، ويرأي إدارة الشركة ومحاميها فإن المخصص المأخوذ كافي لمواجهة التزام ضد هذه القضية.