

التاريخ: 2008/07/31

الاشارة: 2008/1169 /ش/ك/س.غ

SEMI ANNUAL - MDGF - 31/7/2008

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

دائرة الإفصاح

تحية طيبة وبعد،،،

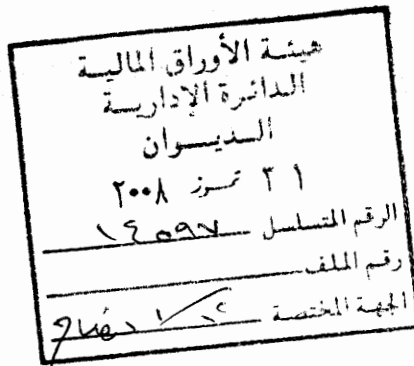
الموضوع : القوائم المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية، وتقرير المحاسب القانوني المستقل للفترة المنتهية 30 حزيران 2008 ، لشركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع. - الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

(2)

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الاردن.



سمي غزال
المدير العام

السيد + رنايلا

٧/٢٠٠٨

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية 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 عملية 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 لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ .

إرنست ويونغ / الأردن
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠٠٨

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار	إيضاحات	
			الموجودات
			- الإستثمارات
٩,٧٩١,١٥٨	٩,٥٩٣,٢٣٣	٣	ودائع لدى البنوك
٩,٧٩١,١٥٨	٩,٥٩٣,٢٣٣		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٤٥٩,١٧٨	٢٠,٠٣٨	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٧٢٣	٣,٦٣٨	٥	شيكات برسم التحصيل
٢,٠٤٢,٨٠٦	٢,٥٧٤,٠٣٠	٦	مدينون، صافي
١,٤٨٦,٨٢٩	٢,٤٤٥,٣٦٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٢٢,٨٤٢	١١٣,٢٢٥	٩	موجودات غير ملموسة
١٦٥,٣٤٣	٢١٢,٥١٥	١٠	موجودات أخرى
١٤,٠٦٩,٨٧٩	١٤,٩٦٢,٠٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			- المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين:
٨١٠,٨٠٩	١,١٧٢,٨٨٢		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
١٥٤,٠٣٥	٣٦٢,٩٨٤		مخصص الادعاءات، صافي
٩٦٤,٨٤٤	١,٥٣٥,٨٦٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٤٩٨,٧٧٨	٢٣٢,٥٨٦	١١	دائنون
٣٦,٤٦٤	١٥٢,٧١٨		مصاريف مستحقة
٢,٠٤٣,١١٢	٢,٢٩٢,١٣٥	١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٤٧٩	٧,١٠١	١٣	مخصصات مختلفة
٣٣,٠٧٠	٨٨,٧٦٠	٧	مخصص ضريبة الدخل
٣٩٤,٤٠٢	٢٩٧,٩٧٢	١٤	مطلوبات أخرى
٣,٩٧٤,١٤٩	٤,٦٠٧,١٣٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	راس المال المصرح به والمدفوع
١٣,٢٢٨	١٣,٢٢٨	١٦	احتياطي اجباري
-	٢٥٩,١٧٩		ربح الفترة بعد الضريبة
٨٢,٥٠٢	٨٢,٥٠٢	١٧	الأرباح المدورة
١٠,٠٩٥,٧٣٠	١٠,٣٥٤,٩٠٩		مجموع حقوق الملكية
١٤,٠٦٩,٨٧٩	١٤,٩٦٢,٠٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٣,٠٧٣,٤٩٧	٢,٤٥٦,٣٧٣	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢,٨٨٠,٣١٠	١,٠٦٩,٩٦٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٩٣,١٨٧	١,٣٨٦,١٤٠	صافي الاقساط المكتتبة
(١٦٣,٧٩٣)	(٣٦٢,٠٧٣)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٢٩,٣٩٤	١,٠٢٤,٣٣٧	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٣٦,٠٧٤	٣٠٣,٦٨٣	إيرادات العمولات
٣٦١,٨٥٩	٣٠٧,٠٢٢	فوائد دائنة
٤٢٧,٣٢٧	١,٦٣٥,٠٤٢	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
-	٥٨٠,٤٢٦	التعويضات المدفوعة
-	١٦,٥٤٩	ينزل: مستردات
-	٣٠,٣٣٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	٥٣٣,٥٤٣	صافي التعويضات المدفوعة
٣,٦٧٦	٢٠٨,٩٤٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢٠,٨٠٤	٣٤٨,١٠٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٣,٦٩٣	٦٢,٧٠٣	تكاليف اقتناء بوالص
١٩٨,١٧٣	١,١٥٣,٢٩٧	صافي عبء التعويضات
٧,٤٨٨	٣٣,٩٤٢	١٩ نفقات الموظفين
٩,٥٦١	٣٩,٦٨٣	استهلاكات واطفاءات
٢٢,٧١٣	٥٣,٠٨٠	٢٠ مصاريف إدارية وعمومية
٢٤٥,٨٩٤	٧,١٠١	٢١ مصاريف أخرى
٢٨٥,٦٥٦	١٣٣,٨٠٦	اجمالي المصروفات
(٥٦,٥٠٢)	٣٤٧,٩٣٩	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	٨٨,٧٦٠	ضريبة الدخل
(٥٦,٥٠٢)	٢٥٩,١٧٩	الربح (الخسارة) للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٠٦)	٠/٠٢٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

المجموع	ارباح مدورة	ربح (خسارة) الفترة	احتياطي اجباري	راس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٠٩٥,٧٣٠	٨٢,٥٠٢	-	١٣,٢٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ -
٢٥٩,١٧٩	-	٢٥٩,١٧٩	-	-	رصيد بداية الفترة
١٠,٣٥٤,٩٠٩	٨٢,٥٠٢	٢٥٩,١٧٩	١٣,٢٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ربح (خسارة) الفترة
					الرصيد في نهاية الفترة

للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين

الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣٠ حزيران

٢٠٠٧

١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
(٥٦,٥٠٢)	-	(٥٦,٥٠٢)	-	-	خسارة الفترة
٩,٩٤٣,٤٩٨	-	(٥٦,٥٠٢)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

للفترة منذ التأسيس في ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	ايضاح
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٥٦,٥٠٢)	٣٤٧,٩٣٩	ربح(خسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٩,٥٦١	٣٩,٦٨٣	الاستهلاكات والاطفاءات
١٦٣,٧٩٣	٣٦٢,٠٧٣	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣,٦٧٦	٢٠٨,٩٤٩	صافي مخصص الادعاءات
-	٧,١٠١	المخصصات الفنية الاخرى
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير
١٢٠,٥٢٨	٩٦٥,٧٤٥	في بنود راس المال العامل
-	(١,٩١٥)	شيكات برسم التحصيل
(٣,١٦١,٥٩٥)	(٥٣١,٢٢٤)	مدينون
(١٤٩,٩٤٣)	(٤٧,١٧٢)	الموجودات الاخرى
٥٢٥,٦٣٨	(٢٦٦,١٩٢)	دائنون
٢١,٠٥١	١١٦,٢٥٤	مصاريف مستحقة
-	(٣,٤٧٩)	مخصصات مختلفة
٢,٤٨٤,٣١٥	٢٤٩,٠٢٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٤٩,٥١٧	(٩٦,٤٣٠)	المطلوبات الاخرى
		صافي التدفق النقدية من عمليات التشغيل قبل
٢٨٩,٥١١	٣٨٤,٦١٠	الضرائب والرسوم المدفوعة
-	(٣٣,٠٧٠)	ضريبة دخل المدفوعة
٢٨٩,٥١١	٣٥١,٥٤٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	(٢,٦٦٦,٨٥٣)	ودائع لدى البنوك
(١٦٥,٠١١)	(٩٧٩,٦٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٣,٨٢٥)	(٨,٩٢٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٠٨,٨٣٦)	(٣,٦٥٥,٤٥٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٠,٠٨٠,٦٧٥	(٣,٣٠٣,٩١٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	١٠,٢٥٠,٣٣٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠,٠٨٠,٦٧٥	٦,٩٤٦,٤١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المجموع	فروع أخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والاضرار الأخرى			البحري والنقل			المركب			
				٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٠٧٣,٤٩٧	٢,٤٥٦,٣٧٣	١,٤٣١	١٩,١٣٨	٢٦,٦٦٧	٥٧,٠٤٨٣	٢١٢	٢,٦٧٨	٢,٩٨٠,٨٣٣	٩٠,١,٥٢١	٤,٤٥٢	٢٠,٢,٧١٩	٥٩,٩٠٢	٧٥٩,٨٣٤
٢,٨٨٠,٣١٠	١,٠٢٩,٩٦٣	٩٦٦	١٢,١٥٧	-	-	-	-	٢,٨٧٦,٢٤٢	٨٤٤,٦٨٦	٣,١٠٢	١٩٣,٢٠٨	-	١٩,٩١٢
١٩٣,١٨٧	١,٣٨٦,٤١٠	٤٦٥	٦,٩٨١	٢٦,٦٦٧	٥٧,٠٤٨٣	٢١٢	٢,٦٧٨	١٠٤,٥٩١	٥٦,٨٣٥	١,٣٥٠	٩,٥١١	٥٩,٩٠٢	٧٣٩,٩٢٢
-	٣,٤٦٥,٥٥٨	-	٣٥,٤٨٠	-	٣٠,٣,٦٥٥	-	٣,٧٠٩	-	٢,٧١٩,٢٥٤	-	١٠,٠٢٩	-	٣٩٣,٤٣١
-	٢,٦٥٤,٧٤٩	-	٣١,٥٧٧	-	-	-	٢٣	-	٢,٦١٤,٦٤٢	-	٨,٥٠٧	-	-
-	٨١,٨٠٩	-	٣,٩٠٣	-	٣٠,٣,٦٥٥	-	٢,٦٨٦	-	١٠٤,٦١٢	-	١,٥٢٢	-	٣٩٣,٤٣١
٢,٧٩٣,٠٣١	٣,٨٩١,١١٧	١,٢٧٢	٢٦,١١٠	٢٠,٠٥٨	٥٢٨,١٩٨	١٦٧	٢,٦١١	٢,٧٢٠,٢٨٩	٢,٦٣١,٦٨٢	٤,٤٥٢	١٨٩,٠٦٧	٤٦,٧٩٣	٥١٣,٤٤٩
٢,٦٢٩,٢٣٨	٢,٧١٨,٢٣٥	٨٦٢	٢٠,١٣٩	-	-	-	٢٠	٢,٦٢٥,٢٧٤	٢,٥١٦,١٥٨	٣,١٠٢	١٨١,٩١٨	-	-
١٦٣,٧٩٣	١,١٧٢,٨٨٢	٤١٠	٥,٩٧١	٢٠,٠٥٨	٥٢٨,١٩٨	١٦٧	٢,٥٩١	٩٥,٠١٥	١١٥,٥٢٤	١,٣٥٠	٧,١٤٩	٤٦,٧٩٣	٥١٣,٤٤٩
٢٩,٣٩٤	١,٠٢٤,٣٣٧	٥٥	٤,٩١٣	٦,٦٠٩	٣٤٥,٩٤٠	٤٥	٣,٧٧٣	٩,٥٧٦	٤٥,٩٢٣	-	٣,٨٨٤	١٣,١٠٩	٦١٩,٩٠٤

الإقساط المكتسبة
الإعمال المباشرة
ينزل:
إقساط إعادة التأمين الخارجي
صافي الإقساط
يضاف:
رصيد بداية الفترة
مخصص الإقساط غير المكتسبة
ينزل:
حصلة معدي التأمين
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
ينزل:
رصيد نهاية الفترة
مخصص الإقساط غير المكتسبة
ينزل:
حصلة معدي التأمين
صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
الائتمانية
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتسبة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المجموع	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والاضرار	الاخرى للممتلكات	البحري والنقل	المركب						
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار						
٢٩,٣٩٤	١,٠٢٤,٣٣٧	٥٥	٤,٩١٣	٦,٦٠٩	٣٤٥,٩٤٠	٤٥	٣,٧٧٣	٩,٥٧٦	٤٥,٩٢٣	-	٣,٧٧٤	١٣,١٠٩	٦١٩,٩٠٤
٣,٦٧٦	٧٤٢,٤٩٢	-	-	١,١٨٠	٤٣٥,٢٣٥	-	-	١,٦٩٦	٤٤,١٦٦	-	٢,١٩٩	٨٠٠	٢٦٠,٨٩٢
٣٦,٠٧٤	٣,٠٣,٦٨٣	٢٩٠	٤,١٥١	-	-	-	-	٣٤,٩٦٢	٢٥٢,٦٥٧	٨٢٢	٤٦,٨٧٥	-	-
٦١,٧٩٢	٥٨٥,٥٢٨	٣٤٥	٩,٠٦٤	٥,٤٢٩	(٨٩,٢٩٥)	٤٥	٣,٧٧٣	٤٢,٨٤٢	٢٥٤,٤١٤	٨٢٢	٤٨,٥٦٠	١٢,٣٠٩	٣٥٩,٠١٢
٧٣,٦٩٣	٦٢,٧٠٣	-	-	-	١,٠٢٠	-	-	٧٢,٥٠٧	١١,٤٩٢	-	١,٤٣٦	١,١٨٦	٤٨,٧٤٥
١٢٠,٨٠٤	٣٤٨,١٠٢	٢٩٠	٢,٧١٢	١٦,٦٧١	٨٠,٨٤٥	١٣٣	٣٨٠	٦٥,٤٠٣	١٢٧,٧٥٨	٨٤٦	٢٨,٧٢٨	٣٧,٤٦١	١٠٧,٦٧٩
١٩٤,٤٩٧	٤٦٠,٨٠٥	٢٩٠	٢,٧١٢	١٦,٦٧١	٨١,٨٧٥	١٣٣	٣٨٠	١٣٧,٩١٠	١٣٩,٢٥٠	٨٤٦	٣٠,١٦٤	٣٨,٦٤٧	١٥٦,٤٢٤
(١٣٢,٧٠٥)	١٧٤,٧٧٣	٥٥	٦,٣٥٢	(١١,٢٤٢)	(١٧١,١٧٠)	(٨٨)	٣,٣٩٣	(٩٥,٠٦٨)	١١٥,١٦٤	(٢٤)	١٨,٣٩٦	(٢٦,٣٣٨)	٢٠٢,٥٨٨

صافي الإيرادات المتحققة من
الاكتتاب المكتتبة
ينزل:
صافي كلفة التوقيضات
يضاف:
عولات مقبوضة
مجموع الإيرادات
ينزل:
عولات مدفوعة
مصاريف إدارية خاصة بحسابات
الاكتتاب
مجموع المصروفات
ربح (خسارة) الاكتتاب