

التاريخ: 2012/ 04 / 30

الإشارة: 2012/1013/م.الك/ع.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2012

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 2012/03/31 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
٢٠ نيسان ٢٠١٢
الرقم التسلسلي: ٤٤٤٧
رقم الملف: ٤٤٤٦
الجهة المختصة: ملكة الميراث

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ 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
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
بشعواءير لملام مصر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ نيسان ٢٠١٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
(مدققة)			
٤,٧٨٧,١٣٧	٤,٧٨١,٧٠٤		الموجودات
٣١٤,١٥٨	٣٢٦,١٦٤	٣	الإستثمارات - ودائع لدى البنوك
٥,١٠١,٢٩٥	٥,١٠٧,٨٦٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مجموع الاستثمارات
٤٦٢,٣٤٧	١٣١,١١٧		الموجودات الأخرى -
١,٠٦٥,٩٩٥	١,٢٦٦,١٢٠		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٧٩٢,١٥٤	٤,٦٧٨,٩٢٣	٤	شيكات برسم التحصيل
٣٦٣,٣٠٥	٣٣٢,١٢٦		مدينون، صافي
٧,٦٥٦,٣٩٦	٧,٦٤٩,٢٩٠		ذمم شركات تأمين مدينة
٢,٠٨٠	١,٢٨٤		ممتلكات ومعدات
١٩٠,٦٣٤	١٣٣,٨٣٧		موجودات غير ملموسة
١٨,٦٣٤,٢٠٦	١٩,٣٠٠,٥٦٥		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٣,٤٦٩,٧٠٣	٤,٠٩٨,٤٩٨		مطلوبات عقود التأمين:
٨٥,٩٤٦	٨٥,٩٤٦		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
١,٧٥٠,٢٣٤	٢,٢٦٣,٤٢٧		مخصص المعجز في الاقساط، صافي
٥,٣٠٥,٨٨٣	٦,٤٤٧,٨٧١		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٠٣٤,٥١٥	١,١١٥,٦٧٢		المطلوبات الأخرى:
٢٠,٥٠٠	٢٠,٠٠٠		دائنون
٤,٩٧٥,٥٦٢	٤,٥٢٠,٠٦٧		مصاريف مستحقة
٢٧٧,٤٥٣	٢٨٥,٦٣٠		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١١,٦١٣,٩١٣	١٢,٣٨٩,٢٤٠		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية -
٤٢,٦٠٠	٤٢,٦٠٠	١١	راس المال المصرح به والمدفوع
(٤١٢,٢٨٠)	(٤٠٠,٢٧٤)		احتياطي اجباري
(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٢,٦١٠,٠٢٧)		التغير المتراكم بالقيمة العادلة
-	(١٢٠,٩٧٤)		خسائر متراكمة
٧,٠٢٠,٢٩٣	٦,٩١١,٣٢٥		خسارة الفترة
١٨,٦٣٤,٢٠٦	١٩,٣٠٠,٥٦٥		صافي حقوق الملكية
			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 ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١ دينار	٣١ آذار ٢٠١٢ دينار	إيضاحات
		الإيرادات -
٢,٥٥٠,٣٥٦	٢,٩٨٣,٨٠٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
٣٣,٨٩١	٢٨,٠٤٣	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٣٨٨,١٢٥	٣٠٧,٢١٨	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٢,١٢٨,٣٤٠	٢,٦٤٨,٥٤٤	صافي الاقساط المكتتبة
(٦٠٤,٨٤٥)	(٦٢٨,٧٩٥)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
١,٥٢٣,٤٩٥	٢,٠١٩,٧٤٩	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٤١,٨١٩	٩٥,٣٨٩	إيرادات العمولات
١٧٥,٢٢٧	١٧٨,٤٦٣	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٤٤,١٨١	٤٨,٧٨٦	فوائد دائنة
٩٤٣	-	إيرادات أخرى
١,٨٨٥,٦٦٥	٢,٣٤٢,٣٨٧	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٢,٦٧٥,٨٠٦	١,٩٣٢,٦١٩	التعويضات المدفوعة
٣٧٠,٤٣٤	٤٥٩,٤٠٠	ينزل: مستردات
٥٤,٣٤٠	٦,٦٧٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢,٢٥١,٠٣٢	١,٤٦٦,٥٤٣	صافي التعويضات المدفوعة
(٦٥٤,١٨٨)	٥١٣,١٩٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١١٠,٤٨٤	١٢٢,٧٦٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٢٥,٣٩٢	١٥٦,٨٨٧	نفقات الموظفين الموزعة
٢٦,٧٣٥	٢٣,٥٠٠	أقساط فائض الخسارة
١١١,٧٥٧	١٢٠,٧٤٦	تكاليف اقتناء وثائق
١,٩٧١,٢١٢	٢,٤٠٣,٦٣٣	صافي عبء التعويضات
٢١,٣٦٠	١٩,٠٢٥	نفقات موظفين غير موزعة
٢٥,٧١٧	١٢,٦٥٥	استهلاكات واطفاءات
٥٠,٠٠٠	-	مخصص تكدي مدينون
٢٤,٦٨٦	٢٦,٥١٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٩٠	١,٥٣٢	مصاريف أخرى
١٢٢,٠٥٣	٥٩,٧٢٨	إجمالي المصروفات
(٢٠٧,٦٠٠)	(١٢٠,٩٧٤)	الخسارة للفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٢٠٧,٦٠٠)	(١٢٠,٩٧٤)	الخسارة للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠,٠٢١)	(٠,٠١٢)	

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من 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 ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار
(٢٠٧,٦٠٠)	(١٢٠,٩٧٤)

الخسارة للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى

(٣٩٦٢٠)	١٢,٠٠٦
(٢٤٧,٢٢٠)	(١٠٨,٩٦٨)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	الخسارة للفترة	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ آذار ٢٠١٢ -						
٧,٠٢٠,٢٩٣	-	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤١٢,٢٨٠)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٢
(١٠٨,٩٦٨)	(١٢٠,٩٧٤)	-	١٢,٠٠٦	-	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٦,٩١١,٣٢٥	(١٢٠,٩٧٤)	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤٠٠,٢٧٤)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢
٣١ آذار ٢٠١١ -						
٨,٩١١,٦٠٨	-	(١,١٣٠,٩٩٢)	-	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١١
-	-	١٨١,٩١٥	(١٨١,٩١٥)	-	-	الاثار الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
٨,٩١١,٦٠٨	-	(٩٤٩,٠٧٧)	(١٨١,٩١٥)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في اول كانون الثاني ٢٠١١
(٢٤٧,٢٢٠)	(٢٠٧,٦٠٠)	-	(٣٩,٦٢٠)	-	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٨,٦٦٤,٣٨٨	(٢٠٧,٦٠٠)	(٩٤٩,٠٧٧)	(٢٢١,٥٣٥)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار 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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
(٢٠٧,٦٠٠)	(١٢٠,٩٧٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٢٥,٧١٧	١٢,٦٥٥	إستهلاكات واطفاءات
٦٠٤,٨٤٥	٦٢٨,٧٩٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٥٤,١٨٨)	٥١٣,١٩٣	صافي مخصص الادعاءات
٥٠,٠٠٠	-	مخصص تدني مدينون
(٤٤,١٨١)	(٤٨,٧٨٦)	فوائد دائنة
(٢٢٥,٤٠٧)	٩٨٤,٨٨٣	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٧,٧٣١	٣١,١٧٩	ذمم شركات تأمين مدينة
٣٨٦,٦٧٦	(٢٠٠,١٢٥)	شيكات برسم التحصيل
(٥٤٩,٣٦٣)	(٨٨٦,٧٦٩)	مدينون
(٤٢,٩٨٩)	٥٦,٧٩٧	موجودات أخرى
(١٠٤,٤٨٢)	٨١,١٥٧	دائنون
١٨١,٥٩٤	(٤٥٥,٤٩٥)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٨,١١٢)	٧,٦٧٧	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
(٣١٤,٣٥٢)	(٣٨٠,٦٩٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٦٧٥,٦٨٧	(١,٠٣٣,٨٢٩)	ودائع لدى البنوك
(١٢,٨٣١)	(٤,٧٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٤,١٨١	٤٨,٧٨٦	فوائد مقبوضة
٣,٧٠٧,٠٣٧	(٩٨٩,٧٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٣,٣٩٢,٦٨٥	(١,٣٧٠,٤٩٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢,٤٩٣	٥,٢٤٩,٤٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٤٤٥,١٧٨	٣,٨٧٨,٩٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاحتياط لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	٢٠١٢		٢٠١١		الطبي		الموزونة		الخرى والأضرار الأخرى		البري والنقل		المركبات		
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	
الاحتياط المكتسبة															
الإعصال المباشرة	٢,٣٨٢,٠١٨	٢,٨٤٦,١٦٠	٦,٩٧٣	٣١,٢٤٦	٩٤١,٠٨٦	٨٤٥,٢١٧	٢٤,٣٩٦	٤٣,٥٩٤	٣٨٥,٧٩٧	٢٨٣,٠٢٣	٧٩,١١٥	٧٥,٣٩٢	٩٤٤,١٥١	١,٥٦٧,٧٨٨	
إعادة التأمين الاختياري الوارد	١٦٨,٣٣٨	١٣٧,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٣٣٨	١٣٧,٦٤٥	
بئزل:															
أقساط إعادة التأمين المحلية	٣٣,٨٩١	٢٨,٠٤٣	-	-	-	-	-	٥,٠١٨	٢٨,٣٩٢	١٦,٧١٧	٥,٤٩٩	٦,٣٠٨	-	-	
أقساط إعادة التأمين الخارجية	٣٨٨,١٢٥	٣٠٧,٣١٨	-	٢١,٧٦٦	-	-	٩,١٢٨	٢,٦٦٤	٣١٠,٠٢٢	٢٢١,٥٥١	٦٨,٩٧٥	٦١,٣٣٧	-	-	
صافي الأقساط	٢,١٢٨,٣٤٠	٢,٦٤٨,٥٤٤	٦,٩٧٣	٩,٤٨٠	٩٤١,٠٨٦	٨٤٥,٢١٧	١٥,٢٦٨	٣٥,٩١٢	٤٧,٣٨٣	٤٤,٧٥٥	٥,١٤١	٧,٧٤٧	١,١١٢,٤٨٩	١,٧٠٥,٤٣٣	
بضائف:															
رصيد بداية الفترة															
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٥,٣٦١,٤٣٦	٥,١٤٦,٤٨٨	٧,٣٤٤	١١,٦١١	٦٥٢,٨١٠	٨٥٩,٤٥٧	٦٠,٦٨١	٤٧,٠٤٠	٢,٩٣٦,١٧١	١,٦٦٠,٣١٨	١٣٣,٣٧٤	٥٦,٥٠٢	١,٥٧١,١٥٦	٢,٥١١,٦٦٠	
بئزل: حصة عمليتي التأمين	٣,٠٠٥,٩٦٩	١,٦٧٦,٧٨٥	١٣٨	١١,٦٠٧	-	-	٣٤,٤٦٥	٢٤,٥٦٥	٢,٨٤٥,٤٤٨	١,٥٩٠,٩٢٩	١٢٥,٩١٨	٤٩,٦٨٤	-	-	
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٢,٣٥٥,٤٦٧	٣,٤٦٩,٧٠٣	٧,١٠٦	٤	٦٥٢,٨١٠	٨٥٩,٤٥٧	٢٦,٢١٦	٢٢,٤٧٥	٩٠,٧٢٣	٦٩,٣٨٩	٧,٤٥٦	٦,٨١٨	١,٥٧١,١٥٦	٢,٥١١,٦٦٠	
بضائف: التغير في مخصص العجز في الأقساط															
بئزل:															
رصيد نهاية الفترة															
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٥,٦٨٦,٨٢٩	٥,٥١٦,٨١٠	٥,٢٧٣	٢٩,٩٦٩	١,٠٧٧,٤٤٦	١,١٣٠,٩٧٨	٥١,٦٠٤	٦١,٦٤٠	٢,٧٠٠,٥٥٨	١,٣٨٦,٣٥٢	٧٩,١١٥	٧٥,٣٩٢	١,٧٧٢,٣٣٣	٢,٨٣٢,٥٧٩	
بئزل: حصة عمليتي التأمين	٢,٧٢٦,٥١٧	١,٤١٨,٣١٢	٣,٦٦٤	٢٧,١٧١	-	-	٢٨,٣٣١	١٨,٧٥٩	٢,٦٢٠,٥٤٨	١,٣٠٤,٨٣٧	٧٤,٤٧٤	٦٧,٥٤٥	-	-	
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٢,٩٦٠,٣١٢	٤,٠٩٨,٤٩٨	٢,٦٠٩	٢,٧٩٨	١,٠٧٧,٤٤٦	١,١٣٠,٩٧٨	٢٣,٢٧٣	٤٢,٨٨١	٨٠,٠١٠	٨١,٥١٥	٥,١٤١	٧,٧٤٧	١,٧٧٢,٣٣٣	٢,٨٣٢,٥٧٩	
بئزل: التغير في مخصص العجز في الأقساط															
بئزل: الأقساط															
صافي الأقساط المحققة من الأقساط المكتسبة	١,٥٢٣,٤٩٥	٢,١٩,٧٤٩	١١,٩٧٠	٦,٦٨٦	٥١٦,٤٥٠	٥٧٣,٦٩٦	١٨,٣١١	١٥,٥٠٦	٥٨,٠٩٦	٣٢,٥٢٩	٧,٤٥٦	٦,٨١٨	٩١١,٣١٢	١,٣٨٤,٥١٤	

(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 ٢٠١٢ 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 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 ٣١ آذار 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 الإعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعتراف 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 وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٤,١٥٨	٣٢٦,١٦٤	أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,٩٨١,٢٣٣	٤,٨٥٢,٧٨٢	ذمم حملة وثائق التأمين
١٩٤,٠٨١	١٩٠,٥٦١	ذمم شركات شقيقة
٢,٠٨٤	٨٠٣	ذمم الموظفين
١٠,٦٣٥	٣٠,٦٥٦	أخرى
٤,١٨٨,٠٣٣	٥,٠٧٤,٨٠٢	
٣٩٥,٨٧٩	٣٩٥,٨٧٩	ينزل مخصص تكدي مدينون *
٣,٧٩٢,١٥٤	٤,٦٧٨,٩٢٣	

* ان الحركة على مخصص تكدي مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٢,٦٣٣	٣٩٥,٨٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٦١,٠٨٧	-	اضافات
(٧,٨٤١)	-	ديون معدومة
٣٩٥,٨٧٩	٣٩٥,٨٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ آذار 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:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
(٢٠٧,٦٠٠)	(١٢٠,٩٧٤)	خسارة الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠,٠٢١)	(٠,٠١٢)	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 الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٣٤,٧٣٨	١٣١,١١٧	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٤,٤٢٨,٧٢٤	٤,٧٨١,٧٠٤	يضاف: ودائع لدى البنوك
١,١١٨,٢٨٤	١,٠٣٣,٨٢٩	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال اكثر من ثلاثة اشهر
٣,٤٤٥,١٧٨	٣,٨٧٨,٩٩٢	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	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٥٧٢,٧٠٠	١,٥٤٢,٤٦٩	بنود داخل المركز المالي:
٤,٠٨٤,٧٢٢	٣,٢٤٥,٨٠٤	ذمم مدينة لجهات ذات علاقة
		مخصص الادعاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة *
١,٩١١,٢٢٥	٦٨٠,١١٦	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤	شركة متوسط الخليج الرياض
٣,٩٨١,٤٤٨	٣,٠٧٦,٢٤٠	شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة
-	٦٧,٤٣٩	تأمين) **
٤,١٥١,٠١٢	٣,٣١٣,٢٤٣	المتطورة للكسارات (احدى شركات مجموعة المناصير)

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٦,٣٥٠	٣٥,٥٥٠	رواتب ومكافآت

(٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تقسيم الشركة لقطاع 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:

المجموع		خارج المملوكة		داخل المملوكة		
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٨٥,٦٦٥	٢,٣٤٢,٣٨٧	١٢٩,٧٤٦	٩٥,٣٨٩	١,٧٥٥,٩١٩	٢,٢٤٦,٩٩٨	اجمالي الإيرادات
١٢,٨٣١	٤,٧٥٣	-	-	١٢,٨٣١	٤,٧٥٣	المصاريف الرأسمالية

المجموع		خارج المملوكة		داخل المملوكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٦٣٤,٢٠٦	١٩,٣٠٠,٥٦٥	-	-	١٨,٦٣٤,٢٠٦	١٩,٣٠٠,٥٦٥	مجموع الموجودات

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافٍ 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.