

التاريخ: 2014/ 04 / 30

الاشارة: 2014/1582/م.الك/ع.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: نماذج التقارير و البيانات المالية للربع الاول 2014

بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم نماذج التقارير و البيانات المالية لغايات الهيئة الرقابية 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
٣٠ نيسان ٢٠١٤
الرقم التسلسلي،
رقم الملف،
الجهة المختصة،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ملکیت

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة للتدفقات 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.

نظامي المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠. مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقّق الحسابات المستقل المنشأة. إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات 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 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 فإننا لا نؤدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرستو ويونغ / الأردن
إرستو ويونغ
محاسب حن قاسم بنون
وحمادي حميد بنوازي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

۲۲ فیضان ۲۰۱۴

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٧,٤٦٠,٦٦٩	٨,٣٣٠,٤٤٧		ودائع لدى البنوك
٣١٣,٣٥٨	٣٦٣,٣٨٢	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٧٧٤,٠٢٧	٨,٦٩٣,٨٢٩		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٥٧٩,٦٤١	٨١٩,٥٩٥		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٢٤٢,٦٥٥	١,٠٥٦,٢٧٦		شيكات برسم التحصيل
٦,٥١١,٢٨٥	٦,٦٥١,٤٢٥	٤	مدينون، صافي
٢٢٥,٨٧٢	٢٢٨,٧٧٠		ذمم شركات تأمين مدينة
٧,٦٢٨,٢٤٦	٧,٦٦٩,٩٧٥		ممتلكات ومعدات
٢٢,٧٦٦	٢١,١٢١		موجودات غير ملموسة
٢٣٠,٣٠٩	٣٣١,٧٠٧		موجودات أخرى
٢٤,٢١٤,٨٠١	٢٥,٤٧٢,٦٩٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٦,٨٣٠,٠٣٢	٧,٢٩٦,٠٨٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٥,٧٧٥,١٩١	٦,٣١٠,١٨٧		مخصص الإذاعات، صافي
١٢,٦٠٥,٢٢٣	١٣,٦٠٦,٢٧٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٢٦٠,٠٥١	١,٥٢٤,١٥١		دائنون
٥٠,٨٤٦	٤٦,٧٩٧		مصاريف مستحقة
٢,٦٤٧,٢٨٣	٢,٥٠١,٨٢٤		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠,٤٨٩	٤٠,٨٥٥	٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٣٨,٦٦٦	٣٨٣,١٩٣		مطلوبات أخرى
١٦,٩١٢,٥٥٨	١٨,١٠٣,٠٩٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٨٠,٣٠٧	٨٠,٣٠٧		إحتياطي اجباري
(٤١٣,٠٨٠)	(٣٦٣,٠٥٦)		إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٢,٣٤٧,٦٤٩)		خسائر متراكمة
٧,٣٠٢,٢٤٣	٧,٣٦٩,٦٠٢		صافي حقوق الملكية
٢٤,٢١٤,٨٠١	٢٥,٤٧٢,٦٩٨		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 أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٤,٧٩٧,٧١١	٤,٩٠٧,١٧٧	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٢٣,٢٧٥	١٤٦,٣٩١	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٩١٠,٩٠١	٥٨٤,٨١٥	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٣,٧٦٣,٥٣٥	٤,١٧٥,٩٧١	صافي الاقساط المكتتبة
(٧٣٠,٩٤٥)	(٤٦٦,٠٥٧)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣,٠٣٢,٥٩٠	٣,٧٠٩,٩١٤	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٧٧,٩٩٣	٢٣٠,٧٩٣	إيرادات العمولات
٣٣٠,٩٤٨	٣٧٤,٠٦٤	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٩٠,٧٠٤	١٢٢,٠٣٨	فوائد دائنة
٥٢,٢٠٨	٨٠,١٨٠	إيرادات اخرى
٣,٦٨٤,٤٤٣	٤,٥١٦,٩٨٩	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٢,٧٥٢,٩٢٨	٣,٦٨٢,٧٠٣	التعويضات المدفوعة
٣٢٧,٩٤٥	٣٦٧,٦٦٦	ينزل: مستردات
٢٨,٦١٩	٢٠٣,٠٠٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢,٣٩٦,٣٦٤	٣,١١٢,٠٣٤	صافي التعويضات المدفوعة
٥٣٩,١٠١	٥٣٤,٩٩٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٣٢,٢٦٦	١٥٩,٧٨٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٠٨,١٥١	٢٢٩,٧٢٥	نفقات الموظفين الموزعة
٤٩,٦٦٦	٧٧,٣٤٨	أقساط فائض الخسارة
٢٠٠,٩٧١	١٧٨,٧٦٤	تكاليف اقتناء وثائق
٥٨,٥٢٩	٧٦,٥٠٦	مصاريف أخرى
٣,٥٨٥,٠٤٨	٤,٣٦٩,١٥٩	صافي عبء التعويضات
٥٢,٠٣٨	٣٣,٣٩٠	نفقات موظفين غير موزعة
١٤,١٣٠	١٢,٤٩٧	استهلاكات وإطفاءات
٣٣,٠٦٦	٣٤,٢٤٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٢٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٦٨٤,٢٨٢	٤,٤٦٩,٢٨٨	إجمالي المصروفات
١٦١	٤٧,٧٠١	الربح للفترة قبل الضريبة
-	(٣٠,٣٦٦)	ضريبة الدخل
١٦١	١٧,٣٣٥	الربح للفترة بعد الضريبة
فلس/دينار	فلس/دينار	
%٠,٠٠	%٠,١٧	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٦١	١٧,٣٣٥
(٢,٤٠١)	٥٠,٠٢٤
(٢,٢٤٠)	٦٧,٣٥٩

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تصنيفها إلى
الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
مجموع (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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمنفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٤ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤١٣,٠٨٠)	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	٧,٣٠٢,٢٤٣
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٤				
-	-	٥٠,٠٢٤	١٧,٣٣٥	٦٧,٣٥٩
مجموع الدخل الشامل للفترة				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٣٦٣,٠٥٦)	(٢,٣٤٧,٦٤٩)	٧,٣٦٩,٦٠٢
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤				
٣١ آذار ٢٠١٣ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,١٤٤	(٤٣٦,٢٩٢)	(٢,٤٦١,١٣٥)	٧,١٦١,٧١٧
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٣				
-	-	(٢,٤٠١)	١٦١	(٢,٢٤٠)
مجموع (الخسارة) والدخل الشامل للفترة				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,١٤٤	(٤٣٨,٦٩٣)	(٢,٤٦٠,٩٧٤)	٧,١٥٩,٤٧٧
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣				

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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٦١	٤٧,٧٠١	ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية		
١٤,١٣٠	١٢,٤٩٧	إستهلاكات وإطفاءات
٧٣٠,٩٤٥	٤٦٦,٠٥٧	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٣٩,١٠١	٥٣٤,٩٩٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٢٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٠,٧٠٤)	(١٢٢,٠٣٨)	فوائد دائنة
١,١٩٣,٦٣٣	٩٥٩,٢١٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤٢,١٤٢)	(٢,٨٩٨)	ذمم شركات تأمين مدينة
(٤٧٣,٠٩٨)	١٨٦,٣٧٩	شيكات برسم التحصيل
(٩٩٣,٧٦٢)	(١٦٠,١٤٠)	مدينون
(١٨,٣٩٤)	(١٠١,٣٩٨)	موجودات أخرى
٢٨٥,٦١٧	٢٦٤,١٠٠	دائنون
٤١٢,٤٣٠	(١٤٥,٤٥٩)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٥,٢٣٤	٤٠,٤٧٨	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
٤٢٩,٥١٨	١,٠٤٠,٢٧٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١,١٨٤,٩٢١)	٢,٦٢٩,٣٢٦	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٩٣٨)	(٥٢,٢١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٦٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٩٠,٧٠٤	١٢٢,٠٣٨	فوائد مقبوضة
(١,١٠٥,١٥٥)	٢,٦٩٨,٧٨٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٧٥,٦٣٧)	٣,٧٣٩,٠٥٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦,٨٥٠,١٧٠	٣,٨٥٩,٠٤٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,١٧٤,٥٣٣	٧,٥٩٨,١٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير موقعة)

المجموع	فروع أخرى		الشمي		المسؤولية		الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات		النقل		البحري		المركبات	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين
٤,٦٩٥,٩٥٠	٤,٦٩٥,٩٥٢	(١,١١٥)	٢,٩٨٣	١,٦٦٢,٦٥٢	١,٧٠٠,٥٣١	٤٦,٣٥٠	٣١,٨٤٤	٩٦٦,١١٨	٦٦٠,٢٣١	١٩١,٩٦٣	١٧٥,٤٦٤	١,٧٧٦,١٩٧	٢,١٢٥,٥٩٩	٢,١٢٥,٥٩٩
١٩٥,٧٦١	٢١١,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٧٦١	٢١١,٢٢٥	٢١١,٢٢٥
١٢٣,٢٧٥	١٤٦,٣٩١	-	-	-	-	٧,٦٠١	٢,١٤٢	٧٩,٩٨٧	٨٦,٩٥٧	٣٥,٦٨٧	٥٧,٢٩٧	-	-	-
٩١٠,٩٠١	٥٨٤,٨١٥	(٦,٥٩١)	-	-	-	١٨,٣٨٣	(١,٠٨٣)	٧٦٨,٢٥٤	٤٩١,٧٩١	١٣٠,٨٥٥	٩٤,١٠٧	-	-	-
٣,٧٦٣,٥٣٥	٤,١٧٥,٩٧١	٥,٤٧٦	٢,٢٨٣	١,٦٦٢,٦٥٢	١,٧٠٠,٥٣١	٢٠,١٥١	٣٠,٧٨٥	٧٧,٨٧٧	٨١,٤٨٣	٢٥,٤٦١	٢٤,٠٦٥	١,٩٧١,٩٥٨	٢,٣٣٦,٨٢٤	٢,٣٣٦,٨٢٤
٦,٤٩٦,٢٥٢	٧,٨٧٥,٣٣٧	٥,٦٣٨	٩,٢٥٠	١,٩٢٨,٢٠٧	٢,٣٠٢,٦٦٦	٣٦,٧٨١	٤٢,٥١٢	١,٠١١,٠٤١	٩٨٢,٠٧٨	١٥٦,٤٥٦	١٣٨,٢٥٦	٣,٣٦٨,١٢٩	٤,١٤٠,٠٩١٥	٤,١٤٠,٠٩١٥
١,١٠٢,٤٤٠	١,٠٤٥,٦٠٥	٥,٣١٩	٧,٤٥٢	-	-	٢٥,١٠٨	٣,٠٤٣	٩٢٣,٧٠٤	٨٧٤,٥٧٧	١٤٨,٢٩٩	١٣٣,١١٣	-	-	-
٥,٣٩٦,٨٢٢	٦,٨٣٠,٠٣٢	٣١٩	١,٧٩٨	١,٩٢٨,٢٠٧	٢,٣٠٢,٦٦٦	١١,٦٧٣	١٢,٠٤٩	٧٧,٣٣٧	١٠٧,٥٠١	١١,١٥٧	٥,١٤٣	٣,٣٦٨,١٢٩	٤,١٤٠,٠٩١٥	٤,١٤٠,٠٩١٥
٧,٤٨٥,٦٨٣	٨,٤٧٦,١٣٥	٥,١١٠	٧,٦٢٤	٢,٢٩٢,٣٣٠	٢,٦٣٠,٥٧٦	٥٠,٧٣٩	٤٥,٦١٠	١,٢٦٤,٦١١	١,١٣٥,٠٦٤	١٩١,٩٦٣	١٧٥,٤٦٤	٣,٥٨٠,٩٣٠	٤,٤٨٢,١٨٧	٤,٤٨٢,١٨٧
١,٢٥٧,٩١٦	١,١٨٠,٠٤٦	٤,٥٧٢	٥,٨٤١	-	-	٢٧,٧٢٤	١٤,٤٥٠	١,١٥٩,٠٦٨	١,٠٠٨,٢٥٦	١٦٦,٥٤٢	١٥١,٣٩٩	-	-	-
٦,٢٢٧,٧٦٧	٧,٢٩٦,٠٨٩	٥٣٨	١,٢٩٣	٢,٢٩٢,٣٣٠	٢,٦٣٠,٥٧٦	٢٣,٠٠٥	٣٩,١٦٠	١,٠٥٥٤٣	١,٢٦,٧٠٨	٢٥,٢٩١	٢٤,٠٦٥	٣,٥٨٠,٩٣٠	٤,٤٨٢,١٨٧	٤,٤٨٢,١٨٧
٣,٠٣٦,٥٩٠	٣,٧٠٩,٩١٤	٥,٢٥٧	٢,٦٨٨	١,١٩٨,٥٢٩	١,٣٧٢,٥٨١	٨,٨١٩	١١,٦٧٤	٤٩,٦٧١	٦٦,٢٧٦	١١,١٥٧	٥,١٤٣	١,٧٥٩,١٥٧	٢,٢٥٥,٥٥٢	٢,٢٥٥,٥٥٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأثرين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المصروع	فروع العري		العملي		المسؤولية		الحريق والاصرار الاخرى للمستندات		البدعي والقتل		الشركات	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
مصاريف												
٢,٧٥٢,٩٢٨	٣,١٨٢,٧٠٣	-	٥٠	١,٣٢٥,٠٤٥	١,٣٢٩,٢٨٣	-	٧٢,٩٥٣	١٩٧,١٠٢	٩,٨٨٥	٣٥,٦٠٤	١,٣٤٥,٠٤٥	٢,١١٠,٦٦٤
٣٢٧,٩٤٥	٣٢٧,٦٦٦	-	-	٢٢,٩٦٢	٢٠,٧٠٥	-	-	٢٠,٦٦١	-	-	٣٠,٢٩٨٣	٣٢٦,٨٠٠
٢٨,٦٦٩	٢٠,٣٠٠٣	-	-	-	-	-	٢٤,٥٤٤	١٣٦,٨٩٧	٤,٠٧٥	٣٦,٩٠٦	-	٣٩,٢٠٠
٢,٣٩٦,٣٦٤	٣,١١٢,٠٣٤	-	٥٠	١,٣٠٦,٠٨٣	١,٣٦٨,٥٧٨	-	٤٨,٤٠٩	٤٥,٠٤٤	٥,٨١٠	٣٦,٦٩٨	١,٠٤٦,٠٦٢	١,٧٤٤,٦٦٤
٣,٦٧٥,٨٥٦	٥,٨٦٢,٤١٢	٩٦٤	٧٢٤	٤,٤٠٣٥	٥٥٥,٠٠٠	٢٧,٦٧٨	١٢٠,٦٥٦	٦٦,٦٢٠	٥٠,٢٢٦	١٢٨,٠٧١	٣,١٢٠,٧٤٩	٤,٧٢٥,٣٦١
٩,٠٧٣,٥٠٠	١,٥٧٥,٠٠٠	-	-	٤٤٥,٢٤٥	٥٥٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٢٢,٠٧٥	١,٠٥٠,٠٠٠
٤٦٢,٢٠١	٥٨٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٢٠١	٥٨٢,٦٩٤
١٥٩,١٤١	٥٤٤,٥٢١	٨٧١	٦٧٧	-	-	٢,١٧٠	١,٢٠٩٠	٦٠,٣٦٥	٣٦,٨٨٥	٩٨,٥١٩	٥٩,٣٥٠	٦٦,٤٠٠
٣,٩٦١,٦٦٤	٦,٣١٠,١٨٧	٩٣	٥٧	٨٤٩,٨٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٥,٥١٨	١٤,٠٦٦	١١,٣٤٩	١٢,٣٤١	٢٩,٥٥٢	٣,٠٦١,٢٧٣	٥,١٢٥,٩٢٧
٣,٠٥٤,١٥	٤,٧٢٥,١٨٧	٩٣	٥٧	٤,٤٠٣٥	٥٥٥,٠٠٠	٢٥,٥٠٨	١٤,٠٦٦	١١,٣٤٩	١٢,٣٤١	٢٩,٥٥٢	٢,٥٩٩,١٩٨	٤,٠٧٥,٩٢٧
٩,٠٧٣,٤٩	١,٥٧٥,٠٠٠	-	-	٤٤٥,٢٧٤	٥٥٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٢٢,٠٧٥	١,٠٥٠,٠٠٠
٣,٠١٨,١٣١	٥,١٩٤,٣٥٧	-	٧٨٤	٢٥٥,١٨٧	٥٥٠,٠٠٠	٢٢,٦٧٨	١٢٠,٦٥٦	٤٦,٦٧٢	٣٦,٢٤٥	٤٦,٦٦٦	٢,٥٦٢,٦٤٩	٤,١٦٢,٥٨٣
٨٦٥,٤٣٦	١,٥٦٦,١٧٥	-	-	٤٥٩,١٧١	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠٦,٦٦٥	١,٠١٦,١٧٥
٣,٩٨,٠١٤	٥,٥٠,٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٨,٠١٤	٥,٥٠,٢٨
٦٣,٢٩٠	٤٣٠,٣٦٢	-	٧٧١	-	-	٢,١٧٠	١,٢٠,٥٩٠	٢٨,٩٣٢	٢٢,٢٨٨	٣١,١٧٦	-	١٩,٢٠٠
٣,٤٢٤,٢٦٣	٥,٧٧٥,١٩١	-	٦٣	٨١٤,٣٥٨	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٨	١٤,٠٦٦	٧,٥٤٠	٨,٩٥٧	١,٤٤٠	٢,٥٧٥,٩٠٠	٤,٦٥٤,٥٣٠
٢,٨٣٥,٤٦٥	٣,٦٤٧,٠٣٠	٩٣	٤٤	١,٣٦٦,٥٢٥	١,٣٦٨,٥٧٨	٥,٠٠٠	-	٥٩,٢١٨	٨٩,٥٧٧	١٠,١٩٤	١,٥٢١,٤٢٥	٢,٢١٦,٠٧١

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرباح المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع		فروع أخرى		العربي		السعودية		الحريق والأضرار الأخرى للمتطلبات		الحريق والنقل		المركبات	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ	مبتدأ
٢,٠٣١,٥٩٠	٢,٧٠٩,٩١٤	٥,٢٥٧	٢,٦٨٨	١,١٩٨,٥٩٩	١,٣٧٢,٥٨١	٨,٨١٩	١١,٦٧٤	٤٩,٦٧١	٦٤,٢٧٦	١١,١٥٧	٥,١٤٣	١,٧٥٩,١٥٧	٢,٦٥٥,٥٥٢
٢,٩٣٥,٤٦٥	٣,١٤٧,٠٢٠	٩٣	٤٤	١,٣٣٦,٥٢٥	١,٣١٨,٥٧٨	٥,٠٠٠	-	٥٤,٢١٨	٨٩,٥٧٧	١٠,١٩٤	٢٦,٨١٠	١,٥٣١,٤٣٥	٢,٨١٦,٧٧١
١٧٧,٩٩٣	٢٣٠,٧٩٣ (٥,٨١١)	-	-	-	-	٢,٤٥٠	٣٦٢	١٣٠,٩٣٣	١٨٨,٧٣٩	٥٠,٨١٦	٤١,٦٩٢	-	-
٣٣٠,٩٤٨	٣٧٤,٠٦٤	١٧٧	١٨٦	٢٤٨,٧٠٤	٢٥٥,٠٨٧	١,٦٥٢	١,٣٣٠	٢٤,٨٠٤	٣٣,٦٥٤	٣,٦١٥	٢٧,٦٠٤	٥١,٩٩٦	٥٦,٢٠٣
٥٢,٢٠٨	٨٠,١٨٠	-	-	٢٤,٦١٤	٤٤,٧٢٧	-	-	-	٦٥٨	-	-	٢٧,٩٩٤	٣٦,٧٩٥
٦٥٨,٢٧٤	٧٤٧,٩٢١ (٤٦٠)	٢,٨٣٠	٢,٨٣٠	١٢٤,٩٢٢	٣٥١,٨١٧	٧,٥١٦	١٣,٣٦٦	١٥٣,١٩٠	١٩٥,٨١٠	٥٥,٣٩٤	٥١,٦٦٩	٣٠,٧٦٧٢	١٣٢,٤٧٩
٢٠٠,٩٧١	١٧٨,٧٦٤	٧١٣	-	٥٣,٠٢٥	٢٤,٠٢٣	١,٥٧٠	١,٧٨٢	٢١,٦٧٩	٢٦,٨٦٥	١٥,٦٤١	٧,٧٨٧	١٠,٨٣٤٣	١٢,٠٢٩٧
٤٩,٦٦٦	٧٧,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٨٠	٢٧,٦٦٧	٨٧٧	٤,٥٢٣	٣٠,٣٠٩	٤٥,١٥٨
٣٤٠,٤١٧	٣٨٩,٥١١	-	١٢٦	١١٧,٩٥٥	١٤٢,٣٢٥	٣,٣٦٨	١,٧٥٥	٦٥,٧٠٠	٥٢,٧١٣	١٣,٦١٧	١٤,٢٠١	١٣١,٨٧٧	١٧٨,٣٩١
٥٨,٥٩٩	٧٦,٥٠٦	١,٣٥٢	٤٢٠	٤٤,٥٧٢	٤٨,٣٨٢	-	-	١٤,٣١٥	٢١,٠٩٦	-	-	٢٩٠	٦,٦٠٨
٦٤٩,٥٨٣	٧٧٢,١٢٩	٢,٠٦٥	٥٤٦	٢١٥,٥٥٢	٢١٢,٧٤٠	٤,٨٣٨	٣,٥٣٧	١١٨,١٧٤	١٢٨,٢٤١	٣٠,١٣٥	٢٦,٥١١	٢٧٨,٨١٩	٣٥٠,٤٥٤
٨,٦٩١	٢٥,٧٢٢ (١,٥٢٥)	٢,٢٨٤	٢,٢٨٤	(٨٠,٦٣٠)	١٣٩,٠٧٧	٢,٦٧٨	٩,٨٢٩	٣٥,٠١٦	٦٧,٤٥٩	٢٥,٢٥٩	٢٥,١١٨	٢٨,٨٩٣	(٢١٧,٦٧٥)

صافي الإيرادات المحققة من الخصايط المكتسبة
بتنزل:
صافي كلفة التعويضات
مصاريف:
عسرات مفرضة
بيل خدمة اصدار وثائق تأمين
لوزات أخرى
مجموع الإيرادات
بتنزل:
تكاليف ابقاء وثائق
الخصايط فائس الخصايط
مصاريف إدارية خاصة بمصدايق الاكتتاب
مصاريف أخرى
مجموع المصاريفات
ربح (خسائر) الاكتتاب

(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 الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية 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 ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 ٢٠١٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) نقص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء النقص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية النقص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضرائب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للحصول للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات الغير مقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للحصول للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٦٣,٣٨٣	٣١٣,٣٥٨

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٦,٨٩٥,٣٧٤	٦,٧٣٣,٥٧٩
١٣٢,٥٦١	١٤٧,٧٠٨
٢٠,٣٢٢	٩,٦٣١
٣٨,٣٠٥	٣٥,٥٠٤
٧,٠٨٦,٥٦٢	٦,٩٢٦,٤٢٢
٤٣٥,١٣٧	٤١٥,١٣٧
٦,٦٥١,٤٢٥	٦,٥١١,٢٨٥

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم شركات شقيقة

ذمم الموظفين

أخرى

ينزل مخصص تدني المدينين *

* ان الحركة على مخصص تدني المدينين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩٥,١٣٧	٤١٥,١٣٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للفترة / السنة
٤١٥,١٣٧	٤٣٥,١٣٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٣٠,٣٦٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٣٠,٣٦٦	

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	١٠,٤٨٩	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠,٤٨٩	٣٠,٣٦٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
١٠,٤٨٩	٤٠,٨٥٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

ضريبة دخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢.

في رأي ادارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر تموز لسنة ٢٠١٣.

(٦) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦١	١٧,٣٣٥	ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
%٠,٠٠	%٠,١٧	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من ربح 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 ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٥٥,٦٨١	٨١٩,٥٩٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٥,١١٨,٨٥٢	٦,٧٧٨,٥٠٩	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,١٧٤,٥٣٣	٧,٥٩٨,١٠٤	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 التأمين 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 آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٧٦٢,٨٩٤	٦٤٣,٨٩٤
٦٧٣,٠٩١	٩٥٦,٣٥٥
بنود داخل المركز المالي:	
ذمم مدينة إلى جهات ذات علاقة	
مخصص الإذاعات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة *	
عناصر قائمة الدخل:	
أقساط الإكتتاب	
٧١٩,٠٦٠	١,٦٩٢,٠٨٢

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤
٥٠٣,٥٢٧	٧٨٦,٧٩١
٦٧٣,٠٩١	٩٥٦,٣٥٥
شركة متوسط الخليج - الرياض	
شركة اديسون براندلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة إعادة تأمين) **	

** تم توريد أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (اديسون براندلي انترناشونال) بمبلغ ١٧٦,٢٢٨ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون براندلي انترناشونال بمبلغ ٢٢,٥٠٣ دينار .

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٨,٨٥٠	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 وينفس 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 المملكة		داخل المملكة		
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٨٤,٤٤٣	٤,٥١٦,٩٨٩	١٧٧,٩٩٣	٢٣٠,٧٩٣	٣,٥٠٦,٤٥٠	٤,٢٨٦,١٩٦	إجمالي الإيرادات
١٠,٩٣٧	٤٦,٦٤٨	-	-	١٠,٩٣٧	٤٦,٦٤٨	المصاريف الرأسمالية

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٢١٤,٨٠١	٢٥,٤٧٢,٦٩٨	-	-	٢٤,٢١٤,٨٠١	٢٥,٤٧٢,٦٩٨	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) الإحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الإحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.