

التاريخ: 2014/ 10 / 31

الاشارة: 2014/2337 م.الك/ع.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

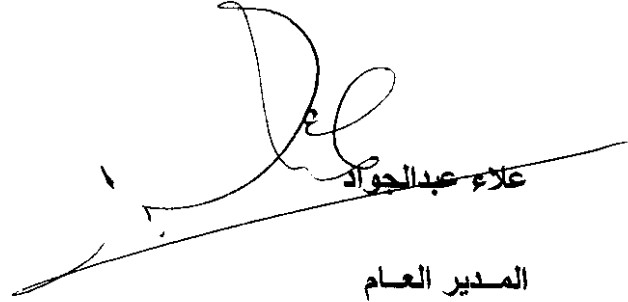
الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث 2014

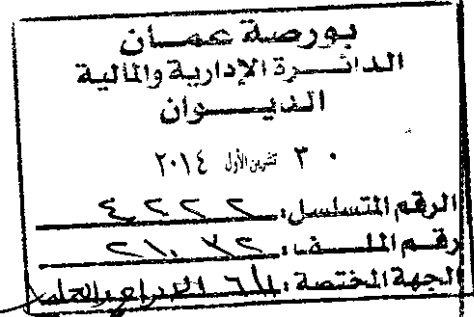
بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 2014/09/30 مصادق عليها من المدقق بما يفيد مطابقتها للسجلات.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن


علاء عبد الجواد
المدير العام





شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً 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 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 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً 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
عمان - محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٤

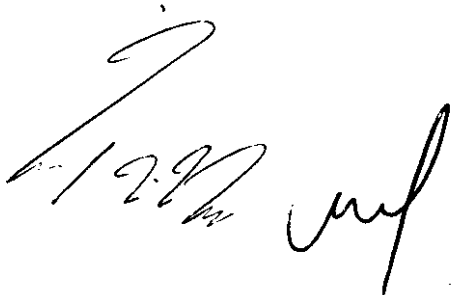
شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			- الإستثمارات
٧,٤٦٠,٦٦٩	٨,٨٤١,٧٧٧		ودائع لدى البنوك
٣١٣,٣٥٨	٣٢١,٨٦٩	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٧٧٤,٠٢٧	٩,١٦٣,٦٤٦		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٥٧٩,٦٤١	٤٠٣,٣٨٧		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٢٤٢,٦٥٥	١,٢٢٠,١٧٧		شيكات برسم التحصيل
٦,٥١١,٢٨٥	٧,٢٤٣,٦٧٠	٤	مدينون، صافي
٢٢٥,٨٧٢	١٨٠,٧٧١		نعم شركات تأمين مدينة
٧,٦٢٨,٢٤٦	٧,٦٨٥,٣٥١		ممتلكات ومعدات
٢٢,٧٦٦	٢٨,٠١٤		موجودات غير ملموسة
٢٣٠,٣٠٩	٣٨٧,٨٩٨		موجودات أخرى
٢٤,٢١٤,٨٠١	٢٦,٣١٢,٩١٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			- المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين:
٦,٨٣٠,٠٣٢	٧,٩٩١,١٧٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٥,٧٧٥,١٩١	٨,٤٥٦,٤١٥		مخصص الإبداعات، صافي
١٢,٦٠٥,٢٢٣	١٦,٤٤٧,٥٩٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٢٦٠,٠٥١	١,١٥٣,٠٧٠		دائنون
٥٠,٨٤٦	٦٣,٦٣٩		مصاريف مستحقة
٢,٦٤٧,٢٨٣	١,٣٩٨,٣٤٧		نعم معيدي التأمين الدائنة
١٠,٤٨٩	٢٢,٤٦٣	٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٣٨,٦٦٦	٢٧٧,١٣٧		مطلوبات أخرى
١٦,٩١٢,٥٥٨	١٩,٣٦٢,٢٤٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٨٠,٣٠٧	٨٠,٣٠٧		إحتياطي إجباري
(٤١٣,٠٨٠)	(٤٠٤,٥٦٩)		إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٢,٧٢٥,٠٧٠)		خسائر متراكمة
٧,٣٠٢,٢٤٣	٦,٩٥٠,٦٦٨		صافي حقوق الملكية
٢٤,٢١٤,٨٠١	٢٦,٣١٢,٩١٤		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
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

إيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
إجمالي الأقساط المكتتبة	٤,٧٣٤,٣١١	٤,٤٢٨,٦٥٣	٤,٤٢٨,٦٥٣	٤,٧٣٤,٣١١
ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية	٣٤٥,٧٥٧	٢١٩,٩٩٤	٢١٩,٩٩٤	٣٤٥,٧٥٧
ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية	٤٦,٠٢٩	٦٩,٠٩٥	٦٩,٠٩٥	٤٦,٠٢٩
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٣٤٢,٥٢٥	٤,١٣٩,٥٦٤	٤,١٣٩,٥٦٤	٤,٣٤٢,٥٢٥
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٣٤١,٦٦٨)	(٥٨٦,٧٦٨)	(٥٨٦,٧٦٨)	(٣٤١,٦٦٨)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٤,٠٠٠,٨٥٧	٣,٥٥٢,٧٩٦	٣,٥٥٢,٧٩٦	٤,٠٠٠,٨٥٧
عمولات مقبوضة	١٠٢,١٢٠	٧٢,٠٤٥	٧٢,٠٤٥	١٠٢,١٢٠
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين	٣٧٣,٥٥٠	٣٢٩,٦٧٠	٣٢٩,٦٧٠	٣٧٣,٥٥٠
أرباح (خسائر) إستبعاد ممتلكات ومعدات	١٢٤,٠٥٤	١٠٠,٦٣٤	١٠٠,٦٣٤	١٢٤,٠٥٤
فوائد دائنة	-	١٩٠	١٩٠	-
أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٣٨,٧٤٨	٤٣,٣٤٦	٤٣,٣٤٦	٣٨,٧٤٨
إيرادات الاكتتاب الأخرى	٤,٦٣٩,٣٢٩	٤,٠٩٨,٦٨١	٤,٠٩٨,٦٨١	٤,٦٣٩,٣٢٩
مجموع الإيرادات				
التعويضات والخسائر والمصاريف	٣,٤٦٠,٣٤٣	٢,٦٨٢,٤٦٣	٢,٦٨٢,٤٦٣	٣,٤٦٠,٣٤٣
التعويضات المدفوعة	٢٦٧,٠٦٠	٢٤٢,٥٥١	٢٤٢,٥٥١	٢٦٧,٠٦٠
ينزل: مسردات	١٤٩,٦٥٢	٦٠,٩١٣	٦٠,٩١٣	١٤٩,٦٥٢
ينزل: حصة معيدي التأمين	٣,٠٤٣,٦٣١	٢,٣٧٨,٩٩٩	٢,٣٧٨,٩٩٩	٣,٠٤٣,٦٣١
صافي التعويضات المدفوعة	١,١١٩,٨٧٨	٦٥٠,٦١٩	٦٥٠,٦١٩	١,١١٩,٨٧٨
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٢٤٤,١٥٣	٢٠١,٥٩٧	٢٠١,٥٩٧	٢٤٤,١٥٣
نفقات موظفين موزعة	١٧١,٥٩٦	١٩١,٨٢١	١٩١,٨٢١	١٧١,٥٩٦
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٤٨,٩٩١	٤٩,٦٦٧	٤٩,٦٦٧	٤٨,٩٩١
أقساط فائض الخسارة	١٥٨,٨٤٧	١٩٢,٨٤٣	١٩٢,٨٤٣	١٥٨,٨٤٧
عمولات مدفوعة	٥١,٦١٠	٤٦,٢٩١	٤٦,٢٩١	٥١,٦١٠
مصاريف أخرى	٤,٨٣٨,٧٠٦	٣,٧١١,٨٢٧	٣,٧١١,٨٢٧	٤,٨٣٨,٧٠٦
صافي عبء التعويضات				
نفقات الموظفين غير موزعة	٣٣,٢٣٩	٢٨,٣١٧	٢٨,٣١٧	٣٣,٢٣٩
استهلاكات وأطفاءات	١٢,٦١٩	١٥,٧٣٩	١٥,٧٣٩	١٢,٦١٩
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٣٩,٣٠٩	٤٦,٢٥٢	٤٦,٢٥٢	٣٩,٣٠٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤٠,١٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠,١٠٠
إجمالي المصروفات	١٢٥,١٦٧	١١٠,٣٠٨	١١٠,٣٠٨	١٢٥,١٦٧
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة	(٣٢٤,٥٤٤)	٢٧٦,٥٣٦	٢٧٦,٥٣٦	(٣٢٤,٥٤٤)
ضريبة الدخل	٣,٥٢٩	(١٠,٩٠٢)	(١٠,٩٠٢)	٣,٥٢٩
(خسارة) ربح الفترة	(٣٢١,٠١٥)	٢٦٥,٦٣٤	٢٦٥,٦٣٤	(٣٢١,٠١٥)
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	٠/٠٣٥	(٠/٠٣٦)	٠/٠٢٧	(٠/٠٣٢)

الحصة الاسامية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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

مفلس

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٩,٠٦٤	(٣٦٠,٠٨٦)	٢٦٥,٦٣٤	(٣٢١,٠١٥)
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
(١٠,٠٠٥)	٨,٥١١	١٤,٤٠٧	(٤٠,٩٨٠)
٣٣٩,٠٥٩	(٣٥١,٥٧٥)	٢٨٠,٠٤١	(٣٦١,٩٩٥)
مجموع الدخل الشامل للفترة			

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

10/22

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال المنفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٤ -				
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤	٨٠,٣٠٧	(٤١٣,٠٨٠)	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	٧,٣٠٢,٢٤٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	٨,٥١١	(٣٦٠,٠٨٦)	(٣٥١,٥٧٥)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٨٠,٣٠٧	(٤٠٤,٥٦٩)	(٢,٧٢٥,٠٧٠)	٦,٩٥٠,٦٦٨
٣٠ أيلول ٢٠١٣ -				
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٣	٥٩,١٤٤	(٤٣٦,٢٩٢)	(٢,٤٦١,١٣٥)	٧,١٦١,٧١٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	(١٠,٠٠٥)	٣٤٩,٠٦٤	٣٣٩,٠٥٩
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	٥٩,١٤٤	(٤٤٦,٢٩٧)	(٢,١١٢,٠٧١)	٧,٠٠٠,٧٧٦

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

[Handwritten signature]

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار		
٤٠٢,٤٨٧	(٣٤٨,١١٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٤٤,٢٩٧	٣٧,٤٦٢		التعديلات لبنود غير نقدية
١,٩١٤,٦٦١	١,١٦١,١٤٣		إستهلاكات وأطفاءات
١,٤٩٥,٥٠٦	٢,٦٨١,٢٢٤		صافي مخصص الاكتساط غير المكتسبة
٦,٥٥٧	(٢,١٧٣)		صافي مخصص الادعاءات
٢٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		(أرباح) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٨٨٣,٥٠٨	٣,٥٨٩,٥٤٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود
			رأس المال العامل
(٣٠٢,٠٨٢)	٢٢,٤٧٨		شيكات برسم التحصيل
(١,٩٣٦,٢٧٩)	(٧٥٢,٣٨٤)		مدينون
٣٨,٢٦٥	٥,١٠١		ذمم شركات تأمين مدينة
٤,٠٦٩	(١٥٧,٥٨٩)		موجودات أخرى
(٣٥٦,٧٩٤)	(١٠٦,٩٨٣)		دائنون
(٧٢٥,٩٠٢)	(١,٢٤٨,٩٣٥)		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٤,٧٥٠	(٤٨,٧٣٦)		المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
٦٦٩,٥٣٥	١,٣٠٢,٤٩٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢١٩,٨٠٩)	٢,٥٨٩,١٧٢		ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٦١,٨٦٦)	(١٠٤,١٤٢)		شراء ممتلكات ومعدات
-	٦,٥٠٠		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٢٨١,٦٧٥)	٢,٤٩١,٥٣٠		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٦١٢,١٤٠)	(٣,٧٩٤,٠٢٦)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦,٨٥٠,١٧٠	٣,٨٥٩,٠٤٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٢٣٨,٠٣٠	٧,٦٥٣,٠٧٢	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١٠٩٢٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأذن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	البيع لدى			الطبي		المسؤولية		المستحقات		الحريق والفيضانات		الحادث والقتل		المركبات	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل
١٣,٧٨٥,٣٨٢	١٤,٥٣٩,٤٣١	١٠,٨٤٠	٤٣,٩٢٩	٥٠,٩٦,٢٧٥	٥,١٩٨,٥٣١	١٢,٧٧١,٠	١١٥,٢٥٨	١,٧٥٠,٢١٦	١,٤١٧,٤٧٦	٤١٥,٥١٩	٤٥٤,٢١١	٦,٣٣٤,٧٢٢	٧,٣٩٩,٩٧٦		
٤٧٨,١١٩	٤٣٨,٥٠٥	٧,٥١٢	١٥,٧١٠	-	-	١٤,١٨١	٤٤,١٥٠	٢١٢,٩٩٢	٢٥٢,٣٤٠	٩٧,٨٧٩	١٢٦,٣٤٠	-	-		
١,٥٨٩,٩١٦	١,٣٦٩,٥٧٢	(١,١٣٥)	٤,٩٥٧	-	-	٢٩,٠٥٧	٨,٠٢٩	١,٢٤٤,١٤٦	١,٠٧٦,٣٤٨	٣١,٨٣٤٨	٧٨٧,٢٣٨	-	-		
١١	١٢,٧٧٤,٣٥٤	٩,٩١٢	٢٢,٢١٢	٥٠,٩٦,٢٧٥	٥,١٩٨,٥٣١	٢٤,١١٧	١٢,١٦٤	٢٤٣,٠٧٨	١٣٨,٧٨٨	٤٩,٢٤٢	٤٠,١٨٢	٦,٣٣٤,٧٢٢	٧,٣٩٩,٩٧٦		
١,٤٤٩,٢٥٢	٧,٨٧٥,١٣٧	٥,٢٣٨	٩,٢٥٠	١,٩٢٨,٨٠٧	٢,٣٠٢,١٢٦	٣٦,٧٨١	٤٤,٥١٢	١,٠٠١,٠٤١	٩٨٢,٠٧٨	١٥٩,٤٥٦	١٣٨,٧٥٦	٢,٣٦٨,١٢٩	٤,٤٠٠,٩١٥		
١,١٠٢,٤٤٣	١,٠٤٥,١٠٥	٥,٢١٩	٧,٤٥٢	-	-	٢٥,١٠٨	٣٠,٤٦٣	٩٢٢,٧٠٤	٨٧٤,٥٧٧	١٤٨,١٩٩	١٣٢,١١٢	-	-		
٥,٢٢٦,٨١٢	٦,٨٢٠,٢٢٢	٢١٩	١,٧٨٨	١,٩٧٨,٢٠٧	٢,٣٠٢,١٢٦	١١,١٧٣	١٢,٠٤٩	٧٧,٣٣٧	١٠٧,٥٠١	١١,١٥٧	٥,١٤٢	٢,٣٦٨,١٢٩	٤,٤٠٠,٩١٥		
٨,٢٩٩,١٣٩	٨,٩١٢,٦٢٩	١٠,٢٠٢	٢١,٧٥٥	٢,١٧٨,٤٤٩	٢,١٧٢,١٢٩	٦٣,٧٦٦	١١,٤٩٩	٩٨٢,١٧٧	٩١٩,١٢٥	٩٦,١٩٨	١٠٧,١٣٩	٤,٠٢١,٧٤٦	٤,١٧١,٤٧٩		
٩٨٧,٦٥٦	٩٧٢,٤٦٤	٩,٢٥٥	٢٧,٧٧٩	-	-	٤٦,٥٩٧	٣٢,٩٤٤	٨٤٧,٧٦٨	٨٠٧,٧٥٨	٨٤,٠٥٦	١٠٢,٩٨٢	-	-		
٧,٢١١,٤٨٢	٧,٩٩١,١٧٥	١,٠٦٨	٢,٩٧٦	٢,١٢٨,٤٤٩	٢,١٧٢,١٢٩	١٧,١٦٩	١٨,٥٥٥	١٣٥,٩٠٤	١١١,٣٧٧	٧,١٤٢	٢,٦٤٩	٤,٠٢١,٧٤٦	٤,١٧١,٤٧٩		
٩,٨٥٢,٦٨٦	١١,١٠٢,٢١١	٩,٦٤٤	٢١,٠٢٤	٢,٨١٦,٠٢٢	٤,٢٢٩,٠١٨	٧٨,٥٢١	٤٦,٦٥٨	١٨٤,٥٠٦	١٢٤,٩١٢	٥٢,٢٥٧	٤٦,١٧٧	٥,٦٨١,١٠٥	٧,٠٢٩,٤١٢		

مقابل: محضن الإقساط غير المدفوعة

مقابل:

مقابل: بداية الفترة

مخصص الإقساط غير المدفوعة

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

مقابل: حصة محضن التأمين

1997/12/17

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(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 ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المرجودات 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص 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.

إيضاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية
تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة 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 للتحويل 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.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
معيار رقم (١٥) يبين المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والحيطة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١٣,٣٥٨	٣٢١,٨٦٩

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٧٣٣,٥٧٩	٧,٦٣٥,١٦٦
١٤٧,٧٠٨	٤,٠٨٢
٩,٦٣١	٢٩,١٧٧
٣٥,٥٠٤	١٠,٣٨٢
٦,٩٢٦,٤٢٢	٧,٦٧٨,٨٠٧
٤١٥,١٣٧	٤٣٥,١٣٧
٦,٥١١,٢٨٥	٧,٢٤٣,٦٧٠

نم حملة وثائق التأمين
نم شركات شقيقة
نم الموظفين
أخرى

ينزل مخصص تندي المدينين *

• ان الحركة على مخصص تندي المدينين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٥,١٣٧	٤١٥,١٣٧
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٤١٥,١٣٧	٤٣٥,١٣٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للفترة / السنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٣,٤٢٣	١١,٩٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٥٣,٤٢٣)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	١١,٩٧٤	

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	١٠,٤٨٩	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠,٤٨٩	١١,٩٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
١٠,٤٨٩	٢٢,٤٦٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

ضريبة دخل

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

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن المخصص كافٍ لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(٦) حصة السهم من ربح الفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة ربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة ويبيانه كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٤٩,٠٦٤	(٣٦٠,٠٨٦)	٢٦٥,٦٣٤	(٣٢١,٠١٥)	ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠.٣٥	(٠/٠.٣٦)	٠/٠.٢٧	(٠/٠.٣٢)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من خسارة الفترة مساوية 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٦٠,٩٥٩	٤٠٣,٣٨٧	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٧,٠٩٦,٨٨٠	٨,٨٤١,٧٧٧	يضاف: ودائع لدى البنوك
(١,٢١٩,٨٠٩)	(١,٥٩٢,٠٩٢)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٢٣٨,٠٣٠	٧,٦٥٣,٠٧٢	صافي النقد وما في حكمه

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(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 للطرف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار

١,٦٧٩,٨٩١	٦٤٣,٨٩٤
٣٥٣,٦٨١	٩٥٦,٣٥٥

بنود داخل المركز المالي:

ذمم مدينة إلى جهات ذات علاقة

مخصص الإذاعات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة *

٥٥٦,٣٢٦	١,٦٩٢,٠٨٢
---------	-----------

عناصر قائمة الدخل:

أقساط الإكتتاب

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	١٦٩,٥٦٤
٣٥٣,٦٨١	٧٨٦,٧٩١
٣٥٣,٦٨١	٩٥٦,٣٥٥

شركة متوسط الخليج - الرياض

شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة إعادة تأمين) **

** تم توريد أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بقيمة ١٦١,٩٩٧ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بقيمة ٤٣,٧٤١ دينار.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٢٠,٣٥٠	١٨٠,١٥٠

رواتب ومكافآت

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(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:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٧٨٥,٣٨٢	١٤,٥٢٩,٤٣٠	-	-	١٣,٧٨٥,٣٨٢	١٤,٥٢٩,٤٣٠
٤٩,٠٢٣	٩٨,١٤٣	-	-	٤٩,٠٢٣	٩٨,١٤٣
				اجمالي الإيرادات	
				المصاريف الرأسمالية	
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٢١٤,٨٠١	٢٦,٣١٢,٩١٧	-	-	٢٤,٢١٤,٨٠١	٢٦,٣١٢,٩١٧
				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

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