

التاريخ: 2015/ 04 / 23

الاشارة: 2015/1286/م.ك/ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

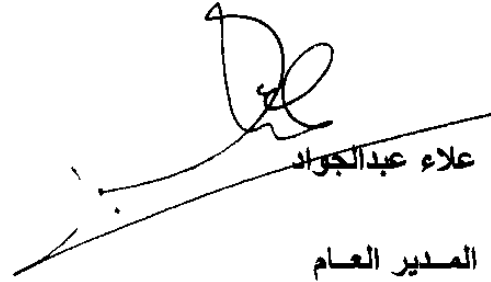
الموضوع: البيانات المالية الختامية 2014

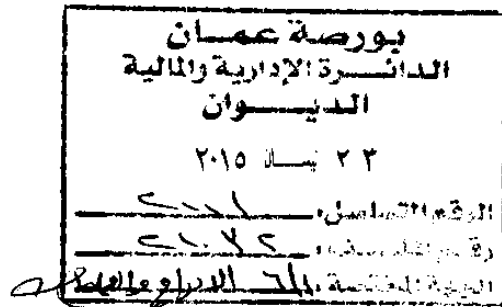
بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم نسخة عن البيانات المالية الختامية للشركة كما هي في تاريخ 2014/12/31 و التي تم الموافقة و الاطلاع عليها من قبل المدقق الخارجي ارنست و يونغ و الموافق عليها من قبل وزارة الصناعة و التجارة - دائرة التأمين بتاريخ 2015/4/21. و سيتم تزويدكم بالكتاب السنوي الذي يشمل تقرير مجلس الادارة بالاضافة الى البيانات المالية النهائية فور الانتهاء من طباعته.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد 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 ومسؤولية 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 تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
مجلس إدارة الشركة

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ شباط ٢٠١٥

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٧,٤٦٠,٦٦٩	٩,٠٥٧,٧٢٠	٣	الإستثمارات -
٣١٣,٣٥٨	٣٠٣,٠٨٦	٤	ودائع لدى البنوك
٧,٧٧٤,٠٢٧	٩,٣٦٠,٨٠٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مجموع الاستثمارات
٥٧٩,٦٤١	٧٠٣,٥١٣	٥	الموجودات الأخرى -
١,٢٤٢,٦٥٥	١,٩٣٥,١٥٤	٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦,٥١١,٢٨٥	٥,٤٦٠,١٦١	٧	شيكات برسم التحصيل
٢٢٥,٨٧٢	١٧٣,٣٧٤	٨	مدينون، صافي
٧,٦٢٨,٢٤٦	٧,٦٩٠,٢٩٣	١٠	ذمم شركات تأمين مدينة
٢٢,٧٦٦	٢٥,٢٧١	١١	ممتلكات ومعدات
٢٣١,٤٦٠	٢٤٨,٠٧٧	١٢	موجودات غير ملموسة
٢٤,٢١٥,٩٥٢	٢٥,٥٩٦,٦٤٩		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٦,٨٣٠,٠٣٢	٧,٣١٥,٦٥٤		مطلوبات عقود التأمين:
٥,٧٧٥,١٩١	٨,٩٣٧,٧٩٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٢,٦٠٥,٢٢٣	١٦,٢٥٣,٤٥٢		مخصص الإبداعات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٢٦٠,٠٥١	٨٩٢,٧٠١	١٣	المطلوبات الأخرى:
٥٠,٨٤٦	٦٢,٦٥٢		دائنون
٢,٦٤٧,٢٨٣	١,٥٤٤,٦٠٥	١٤	مصاريف مستحقة
١٠,٤٨٩	١٠,٤٨٩	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٣٩,٨١٧	٢١٥,٦٤٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٩١٣,٧٠٩	١٨,٩٧٩,٥٤٦		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق الملكية -
٨٠,٣٠٧	٨٠,٣٠٧	١٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
(٤١٣,٠٨٠)	(٤٢٣,٣٥٢)	١٨	إحتياطي إجباري
(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٣,٠٣٩,٨٥٢)	١٩	إحتياطي القيمة العادلة
٧,٣٠٢,٢٤٣	٦,٦١٧,١٠٣		خسائر متراكمة
٢٤,٢١٥,٩٥٢	٢٥,٥٩٦,٦٤٩		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
١٧,٦١٧,٩٣٩	١٨,٧٠١,٦٥٧	الإيرادات -
٦٣٦,٤٣٥	٦٩١,٠٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٩٩٤,٧٣٢	١,٧٠١,٣١٢	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
١٤,٩٨٦,٧٧٢	١٦,٣٠٩,٣٠٥	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
(١,٤٣٣,٢١٠)	(٤٨٥,٦٢٢)	صافي الأقساط المكتتبة
١٣,٥٥٣,٥٦٢	١٥,٨٢٣,٦٨٣	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٥٧٠,٥٤٦	٥٤٠,٣٥٤	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١,١٦٧,٨٨٣	٨٧٦,٨٤٣	عمولات مقبوضة
٢٠١,٧٥٦	١٩٤,٤٢٥	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣٧٩,٨٠٣	٤٧٧,٤٦٤	إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٢,١٩٦	١٢,٢١١	فوائد دائنة
(٦,٥٥٧)	٢,١٧٣	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٥,٨٧٩,١٨٩	١٧,٩٢٧,١٥٣	أرباح (خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات
		مجموع الإيرادات
١١,٧١٤,٥٦٨	١٤,١٦٠,٨٢١	التعويضات والخسائر والمصاريف
١,٢١٩,٦١١	١,٤٩٦,٣٧٦	التعويضات المدفوعة
١٨٥,٩٧٧	٥٤٦,٥٨٧	ينزل: مستردات
١٠,٣٠٨,٩٨٠	١٢,١١٧,٨٥٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢,٣٥٢,٩٢٨	٣,١٦٢,٦٠٧	صافي التعويضات المدفوعة
٩٠٧,٠٢٢	١,١٢٤,٥٧٦	صافي التغير في مخصص الإبداعات
٦٢٠,٨٧٦	٦٤٩,٥٦٣	نفقات الموظفين الموزعة
١٩٨,٦٦٤	٢٢٧,٣٧٢	مصاريف إدارية موزعة
٧٦٣,١١٧	٦٦٠,٣١٣	اقساط فائض الخسارة
١٧٢,٥٦٧	١٤٧,٥٠٤	عمولات مدفوعة
١٥,٣٢٤,١٥٤	١٨,٠٨٩,٧٩٣	مصاريف أخرى
		صافي عبء التعويضات
١٢٢,٤٠٨	١٥٧,٥٢٣	نفقات موظفين غير موزعة
٥٨,٥١٣	٤٩,٩٨١	إستهلاكات وإطفاءات
١٤٢,٤٨٢	١٤٤,٧٢٤	مصاريف إدارية غير موزعة
٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٦٦٧,٥٥٧	١٨,٦٠٢,٠٢١	اجمالي المصروفات
٢١١,٦٣٢	(٦٧٤,٨٦٨)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٩٤,٣١٨)	-	مصرف ضريبة الدخل
١١٧,٣١٤	(٦٧٤,٨٦٨)	(الخسارة) الربح للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٢	(٠/٠٦٧)	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم مع (خسارة) ربح
		السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١١٧,٣١٤	(٦٧٤,٨٦٨)

(الخسارة) الربح للسنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح
والخسائر في فترات لاحقة:

٢٣,٢١٢	(١٠,٢٧٢)
١٤٠,٥٢٦	(٦٨٥,١٤٠)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل الشامل
مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة



شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٣٠٢,٢٤٣	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٤١٣,٠٨٠)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦٨٥,١٤٠)	(٦٧٤,٨٦٨)	(١٠,٢٧٢)	-	-
٦,٦١٧,١٠٣	(٣,٠٣٩,٨٥٢)	(٤٢٣,٣٥٢)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,١٦١,٧١٧	(٢,٤٦١,١٣٥)	(٤٣٦,٢٩٢)	٥٩,١٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٠,٥٢٦	١١٧,٣١٤	٢٣,٢١٢	-	-
-	(٢١,١٦٣)	-	٢١,١٦٣	-
٧,٣٠٢,٢٤٣	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٤١٣,٠٨٠)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠

- ٢٠١٤

رصيد بداية السنة

مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة

رصيد نهاية السنة

- ٢٠١٣

رصيد بداية السنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول إلى الإحتياطي الإجباري

رصيد نهاية السنة



شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة	(٦٧٤,٨٦٨)	٢١١,٦٣٢
التعديلات لبنود غير نقدية		
إستهلاكات وإطفاءات	٤٩,٩٨١	٥٨,٥١٣
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	٤٨٥,٦٢٢	١,٤٣٣,٢١٠
صافي التغير في مخصص الإذاعات (أرباح) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	٣,١٦٢,٦٠٧	٢,٣٥٢,٩٢٨
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢,١٧٣)	٦,٥٥٧
فوائد دائنة	١٦٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
	(٤٧٧,٤٦٤)	(٣٧٩,٨٠٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل		
	٢,٧٠٣,٧٠٥	٣,٧٠٣,٠٣٧
شيكات برسم التحصيل		
مدينون	(٦٩٢,٤٩٩)	(٣٠٩,٣٤٣)
نعم شركات تأمين مدينة	٩٣١,١٢٤	(١,٧٩١,٤٢٠)
موجودات أخرى	١٢,٤٩٨	٢٨,٣٩٦
دائنون	(١٦,٦١٧)	٤٩,٩٣٦
نعم معيدي التأمين الدائنة	(٣٦٧,٣٥٠)	٢٣,٠٢٣
مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة	(١,١٠٢,٦٧٨)	(٧٧٦,٧٧٢)
	(١١٢,٣٦٤)	(٥٤,٤٨٥)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	١,٣٥٥,٨١٩	٨٧٢,٣٧٢
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٠٦,٣٧١)	(٣٠,٦٤١)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٢,٤٨٩)	(٣١,٣٩٤)
متحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٦,٥٠٠	-
ودائع لدى البنوك	(١,٥١٦,٨٤٨)	(٤,١٨١,٢٦٤)
فوائد مقبوضة	٤٧٧,٤٦٤	٣٧٩,٨٠٣
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(١,١٥١,٧٤٤)	(٣,٨٦٣,٤٩٦)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٢٠٤,٠٧٥	(٢,٩٩١,١٢٤)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣,٨٥٩,٠٤٦	٦,٨٥٠,١٧٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤,٠٦٣,١٢١	٣,٨٥٩,٠٤٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأثرين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأصول التأمينات العامة
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموعة	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		النقل		البحري والنقل		الركبات	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل	مقابل
١٦,٦٢٨,٢١٨	١٧,٧٢٢,٢٠٣	١٥,٨٧٠	٤٨,٦٢٠	٥,٦٦٨,١٧٤	٦,١٨٣,٤٤٥	١٣٦,٧٠٢	١٢٧,٤١٨	٢,٢٦٣,٧٧١	١,٩٣٥,٨٣٠	١٠٣,٨٢٥	٦١٠,٨٤٦	٧,٩٣٩,٨٧١	٨,٨١٦,٠٤٤	٩٧٩,٤٥٤
٩٨٩,٧٢١	٩٧٩,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٩,٧٢١	-	-
١٣٦,٤٣٥	٦٩١,٠٤٠	٢,٥٦٢	١٥,٧٦٠	-	-	٦٤,٦٨١	٤٦,٥١٥	٤٦٤,٤٤٨	٤٦٤,٣٨٥	١٥٤,٧٣٩	١٦٤,٣٣٠	-	-	-
١,٩٩٤,٧٣٣	١,٧٠١,٣١٢	(١,٦٣٥)	٤,٩٥٧	-	-	٣٣,٢٤٥	٨,٨٦٠	١,٥٦٨,٥٢٠	١,٣٩٥,٥٩٨	٣٩٤,٦٠٢	٣٩١,٨٩٧	-	-	-
١٤,٩٨٦,٧٧٢	١٦,٣٠٩,٣٠٥	١٤,٩٤٣	٢٧,٩٠٣	٥,٦٦٨,١٧٤	٦,١٨٣,٤٤٥	٣٨,٧٧١	٧١,٩٩٣	٢٨٠,٨٠٣	١٧٥,٨٤٧	٥٤,٤٨٤	٥٤,٦١٩	٨,٩٣٩,٥٩٧	٩,٧٩٥,٤٩٨	-
٦,٤٩٩,٦٥٢	٧,٨٧٥,٦٣٧	٥,٦٣٨	٩,٢٥٠	١,٩٩٨,٦٠٧	٢,٣٠٢,١٢٦	٣٦,٧٨١	٤٢,٥١٢	١,٠٠١,٠٤١	٩٨٢,٠٧٨	١٥٩,٤٥٦	١٣٨,٢٥٦	٣,٣٦٨,١٢٩	٤,٤٠٠,٩١٥	-
١,١٠٢,٤٣٠	١,٠٤٥,٦٠٥	٥,٣١٩	٧,٤٥٢	-	-	٢٥,١٠٨	٣٠,٤٦٣	٩٢٢,٧٠٤	٨٧٤,٥٧٧	١٤٨,٢٩٩	١٣٢,١١٣	-	-	-
٥,٣٩١,٨٢٢	٦,٨٣٠,٠٣٢	٣١٩	١,٧٩٨	١,٩٩٨,٦٠٧	٢,٣٠٢,١٢٦	١١,١٧٣	١٢,٠٤٩	٧٧,٣٣٧	١٠٧,٥٠١	١١,١٥٧	٥,١٤٣	٣,٣٦٨,١٢٩	٤,٤٠٠,٩١٥	-
٧,٨٧٥,٦٣٧	٨,٣٥٥,٦٩٧	٩,٢٥٠	٢٣,٩٦٨	٢,٣٠٢,١٢٦	٢,٤١٢,٦٠٧	٤٢,٥١٢	٤٢,٥٥١	٩٨٢,٠٧٨	٩٥١,٧١٥	١٣٨,٢٥٦	١٥٦,٥٥٥	٤,٤٠٠,٩١٥	٤,٧١٨,٧٧١	-
١,٠٤٥,٦٠٥	١,٠٤٥,٠٤٣	٧,٤٥٢	٢٠,٥٣٢	-	-	٣١,٤٦٣	٢١,١٤٢	٨٧٤,٥٧٧	٨٥٥,٧٢٠	١٣٢,١١٣	١٤٢,٦٤٩	-	-	-
٦,٨٣٠,٠٣٢	٧,٣١٥,١٥٤	١,٧٩٨	٣,٤٣٦	٢,٣٠٢,١٢٦	٢,٤١٢,٦٠٧	١٢,٠٤٩	٢٠,٩٠٩	١٠٧,٥٠١	٩٥,٩٩٥	٥,١٤٣	١٢,٩٢٦	٤,٤٠٠,٩١٥	٤,٧١٨,٧٧١	-
١٣,٥٥٣,٥١٢	١٥,٨٢٢,١٨٣	١٢,٤٦٤	٢٦,٢٦٥	٥,٢٦٢,٧٥٥	٦,٠٢٢,٤٦٤	٣٨,٣٩٥	٦٣,١٢٣	٧٥٠,٦٣٩	١٨٧,٢٥٣	٦٠,٤٩٨	٤٥,٨٢٦	٧,٨٩٦,٨١١	٩,٤٧٧,١٤٢	-
مقابل الإيرادات المنتهية من الأقساط المكتتبة														

تغير الأقساط المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

مضائق:

رصيد بداية السنة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

مقابل: حصة عملي التأمين

مقابل: مخصص الأقساط غير المكتتبة

مقابل:

رصيد نهاية السنة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

مقابل: حصة عملي التأمين

مقابل: مخصص الأقساط غير المكتتبة

مقابل:

مقابل: الإيرادات المنتهية من الأقساط المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٤٢٢) 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، أعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته رقم ٢٠١٥/١ المنعقدة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

تم إعداد التوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، باستثناء أن الشركة قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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 التصرية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

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

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سيتوجب 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 محددة بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم 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.

(٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

التغيرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

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

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار 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 تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

(٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أهم السياسات المحاسبية المتبعة (يتبع)

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أهم السياسات المحاسبية المتبعة (يتبع)

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لادوات الدين في قائمة الدخل ولادوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الاخر.

النقد و ما في حكمه

لاغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك و ودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والارصدة المقيدة السحب.

نعم معيدي التأمين

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات اعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الاخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات اعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري واشكال اعادة التأمين الاخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع انواع التأمين. لا تعفي عقود اعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث ان فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي الى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أهم السياسات المحاسبية المتبعة (يتبع)

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

١. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
٢. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي والمشاريع تحت التنفيذ) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل:

%
١٥
١٥

معدات وأجهزة وأثاث
وسائط نقل

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المعنوية استعمالها. تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال الشركة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أهم السياسات المحاسبية المتبعة (يتبع)

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لسنة محددة أو لسنة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة للالتزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

- ١- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- ٢- يحسب مخصص الإدعاءات (المبلغ) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل إدعاء على حده.
- ٣- تؤخذ مخصصات إضافية لقاء إدعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- ٤- المعادلات الاكتوارية التي تجري مراجعتها من قبل الخبير الاكتواري.

ب- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم أخذ مخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد. يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمم ويتم استبعاد الذمم مضمونة التحصيل بناءً على خبرة الشركة وذمم الأطراف ذات العلاقة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أهم السياسات المحاسبية المتبعة (يتبع)

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية وملئمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم اظهار كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالقوائم المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أهم السياسات المحاسبية المتبعة (يتبع)

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين وأولى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإذاعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإذاعات.

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإذاعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإذاعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الإذاعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ أقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للإذاعات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإذاعات.

المصاريف الإدارية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع ٨٠٪ من المصاريف الإدارية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع ٨٠٪ في نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف العمولات

تمثل تكاليف العمولات التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل.

(٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أهم السياسات المحاسبية المتبعة (يتبع)

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التكني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإبداعات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تكني في قيمتها ويتم أخذ هذا التكني في قائمة الدخل للسنة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤				
٢٠١٣	المجموع	ودائع تستحق بعد	ودائع تستحق	ودائع تستحق
		أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر
دينار	دينار			
٧,٤٦٠,٦٦٩	٩,٠٥٧,٧٢٠	٥,٦٩٨,١١٢	-	٣,٣٥٩,٦٠٨

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٥% إلى ٥,١٣% خلال عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١,٧٥% إلى ٦,٢٥%).

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣١٣,٣٥٨	٣٠٣,٠٨٦

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٧٠٤	٨,٤٢٨
٥٧٣,٩٣٧	٦٩٥,٠٨٥
٥٧٩,٦٤١	٧٠٣,٥١٣

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٦) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٢٤٢,٦٥٥	١,٩٣٥,١٥٤

• شيكات برسم التحصيل

• يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦,٧٣٣,٥٧٩	٥,٩٧١,٠٤٤
١٤٧,٧٠٨	٥,٣٨٦
٩,٦٣١	١٧,٤٧٣
٣٥,٥٠٤	١,٣٩٥
٦,٩٢٦,٤٢٢	٥,٩٩٥,٢٩٨
٤١٥,١٣٧	٥٣٥,١٣٧
٦,٥١١,٢٨٥	٥,٤٦٠,١٦١

نعم حملة واثاق التأمين
نعم شركات شقيقة
نعم الموظفين
أخرى

• ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
المجموع	اكثر من ٣٦٠ يوم	٣٦٠ - ١٨١ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	٩٠ - ١ يوم	المشكوك في تحصيلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤٦٠,١٦١	٢٢٣,٨٣٤	٦٢٣,٦٣٨	٦٨٣,٩٥٣	٢,٠٢٧,٤٨٤	١,٩٠١,٢٥٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦,٥١١,٢٨٥	٩٤,٧١٣	٨٣٢,٩٣٣	٨٣٥,٩٤١	٢,٦٢٨,٥١٧	٢,١١٩,١٨١	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٧) مدينون، صافي (بتبع)

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٩٥,١٣٧	٤١٥,١٣٧	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	اضافات
٤١٥,١٣٧	٥٣٥,١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

(٨) ذمم شركات تأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٢٥,٢٣٨	١٤٣,٢٤٢	ذمم شركات تأمين مدينة محلية
٦٣٤	٧٠,١٣٢	ذمم شركات تأمين مدينة خارجية
٢٢٥,٨٧٢	٢١٣,٣٧٤	
-	(٤٠,٠٠٠)	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٢٢٥,٨٧٢	١٧٣,٣٧٤	

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

لم يتم احتساب ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ وذلك لزيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

أ- مخصص ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(١٠,٤٨٩)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٨٣,٨٢٩)	-	إستبعاد موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٤,٣١٨)	-	

(٩) ضريبة الدخل (بتبع)

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	١٠,٤٨٩	رصيد بداية السنة
١٠,٤٨٩	-	المضاف خلال السنة
١٠,٤٨٩	١٠,٤٨٩	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢١١,٦٣٢	(٦٧٤,٨٦٨)	(الخسارة المحاسبية) الربح المحاسبي
١,٥٣٦,١٧٩	٢,٠٩١,٩٣٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١,٧٠٢,٠٢١)	(١,٥١٦,١٧٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٥,٧٩٠	(٩٩,١٠٨)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل
%٥	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة دخل

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

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافى 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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٠) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤ -	أراضي	مشاريع تحت التنفيذ*	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٩١٤,٢٥٢	٦,٥٨٥,٨٧٢	٢٨٠,٩٨٩	١٠٧,٧٥٠	٧,٨٨٨,٨٦٣
إضافات	-	٨٩,٠٥٩	١٧,٣١٢	-	١٠٦,٣٧١
استبعادات	-	-	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٩١٤,٢٥٢	٦,٦٧٤,٩٣١	٢٩٨,٣٠١	١٠١,٧٥٠	٧,٩٨٩,٢٣٤
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	-	-	٢١٢,٥٣٤	٤٨,٠٨٣	٢٦٠,٦١٧
إضافات	-	-	٢٨,٦٤٢	١١,٣٥٥	٣٩,٩٩٧
استبعادات	-	-	-	(١,٦٧٣)	(١,٦٧٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	-	-	٢٤١,١٧٦	٥٧,٧٦٥	٢٩٨,٩٤١
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٩١٤,٢٥٢	٦,٦٧٤,٩٣١	٥٧,١٢٥	٤٣,٩٨٥	٧,٦٩٠,٢٩٣
٢٠١٣ -					
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	٩١٤,٢٥٢	٦,٥٨١,٢٢٢	٢٨٢,٣٤٢	٩٣,٢٥٠	٧,٨٧١,٠٦٦
إضافات	-	٤,٦٥٠	١١,٤٩١	١٤,٥٠٠	٣٠,٦٤١
استبعادات	-	-	(١٢,٨٤٤)	-	(١٢,٨٤٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٩١٤,٢٥٢	٦,٥٨٥,٨٧٢	٢٨٠,٩٨٩	١٠٧,٧٥٠	٧,٨٨٨,٨٦٣
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	-	-	١٨٤,٤٣٤	٣٣,٠٠٧	٢١٧,٤٤١
إضافات	-	-	٣٤,٣٨٧	١٥,٠٧٦	٤٩,٤٦٣
استبعادات	-	-	(٦,٢٨٧)	-	(٦,٢٨٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	-	-	٢١٢,٥٣٤	٤٨,٠٨٣	٢٦٠,٦١٧
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٩١٤,٢٥٢	٦,٥٨٥,٨٧٢	٦٨,٤٥٥	٥٩,٦٦٧	٧,٦٢٨,٢٤٦

* يمثل مبلغ مشاريع تحت التنفيذ ما تم تنفيذه من مشروع مبنى للشركة في منطقة العبدلي، هذا ولم يتم رسمة المشروع خلال العام وذلك لعدم الإنتهاء من الإجراءات القانونية والحصول على التراخيص اللازمة، ومن المتوقع الانتهاء من المشروع ورسملته وانتقال الشركة إلى المبنى الجديد خلال العام ٢٠١٥.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١١) موجودات غير ملموسة

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٢٢	٢٢,٧٦٦	الرصيد في بداية السنة
٣١,٣٩٤	١٢,٤٨٩	اضافات
(٩,٠٥٠)	(٩,٩٨٤)	إطفاءات
٢٢,٧٦٦	٢٥,٢٧١	الرصيد في نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٧,٦٢٩	٧٤,٣٥٢	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧٧,٧٨٥	٧٣,٦٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦,٠٤٦	١٠٠,٠٨٣	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً على فوائد بنكية
٢٣١,٤٦٠	٢٤٨,٠٧٧	

(١٣) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	١٩٦,٧٥١	نعم شركات شقيقة
٥٣١,٨٩٩	٩٩,٨٥٨	نعم حملة وثائق تأمين
٥٤٩,٨٥٩	٤٣٤,١٩٣	مطالبات جهات طبية
١٧٨,٢٩٣	١٦١,٨٩٩	نعم أخرى
١,٢٦٠,٠٥١	٨٩٢,٧٠١	

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٤) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٣٠,٥٩٦	٥٥٦,١١٠
٢,١١٦,٦٨٧	٩٨٨,٤٩٥
٢,٦٤٧,٢٨٣	١,٥٤٤,٦٠٥

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٥) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٤,٦٧٠	٢٤,٤٤٦
١١,٢٠٠	١٤,١٧٩
٧,٩٤٩	٧,٣٥٧
١٦,٧٦١	١٦,٧٦١
٢٣٤,٠٨١	١٤٦,٢٤٦
٥,١٥٦	٦,٦٥٨
٣٣٩,٨١٧	٢١٥,٦٤٧

أمانات ضريبة المبيعات
أمانات ضمان اجتماعي
أمانات طوابع
أمانات مساهمي الشركة
عمولات مستحقة الدفع
أخرى

(١٦) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المنفوع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

(١٧) الاحتياطيات القانونية

الاحتياطي الإجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم تحويل اي مبالغ خلال العام وذلك لتحقيق الشركة خسائر.

(١٨) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبيانه كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٤٣٦,٢٩٢)	(٤١٣,٠٨٠)	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٢١٢	(١٠,٢٧٢)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٤١٣,٠٨٠)	(٤٢٣,٣٥٢)	الرصيد في نهاية السنة

(١٩) خسائر متراكمة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٢,٤٦١,١٣٥)	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	الرصيد في بداية السنة
١١٧,٣١٤	(٦٧٤,٨٦٨)	(خسارة) ربح السنة
(٢١,١٦٣)	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٣,٠٣٩,٨٥٢)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٠) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧٩,٨٠٣	٤٧٧,٤٦٤	فوائد بنكية مكتسبة

(٢١) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢,١٩٦	١٢,٢١١	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

(٢٢) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٦٠,٥٥٩	١,٠٢٥,٩٢١	الرواتب والمكافآت
٨٧,٠٤١	١٠٧,٠٣٩	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٥٩,٩١٥	٦١,٨٨٤	مصاريف طبية
٦,٦٨٣	٤٦,١٠١	تدريب وتطوير الموظفين
١٥,٢٣٢	٤١,١٥٤	سفر وتنقلات
١,٠٢٩,٤٣٠	١,٢٨٢,٠٩٩	المجموع
٩٠٧,٠٢٢	١,١٢٤,٥٧٦	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٢٢,٤٠٨	١٥٧,٥٢٣	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٣) مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠٢,٠٩٧	١٠٢,١٣٠	قرطاسية ومطبوعات
٤,٠٦٧	٥,٧٠٥	دعاية وإعلان
٢٩,٦٥٨	٣٢,٨٢٥	رسوم بنكية
٣٥,١٣٣	٢٠,٢٠٨	مصاريف سيارات
٢٥,٣٤٢	٣٤,١١١	مياه وكهرباء وتدفئة
٣٤,٦٧٥	٤٠,٧٣٠	صيانة
٢٧,٧٠٧	٢١,٤٣٧	بريد واتصالات
٩١,١٠٣	١٠٩,٨٥٧	ايجارات
٣٣,٤٧٨	٢٠,٤٦٣	مواد مستهلكة
٩٣,٩٦٨	١٣٢,٥٣٤	مصاريف استشارات وأتعاب محاماة
٤٠,٩٤٨	٤٢,١٦٦	رسوم حكومية و رسوم أخرى
١٨٠,٧٦٨	١٩٤,١٩٠	رسوم هيئة تأمين
٦٤,٤١٤	٣٧,٩٣١	أخرى
٧٦٣,٣٥٨	٧٩٤,٢٨٧	المجموع
٦٢٠,٨٧٦	٦٤٩,٥٦٣	المصاريف الإدارية الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٤٢,٤٨٢	١٤٤,٧٢٤	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٤) حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١٧,٣١٤	(٦٧٤,٨٦٨)	(خسارة) ربح السنة / دينار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٢	(٠/٠٦٧)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة مساوية للحصة الأساسية من (خسارة) ربح السنة.

(٢٥) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي وذلك كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٧٩,٦٤١	٧٠٣,٥١٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٩,٤٠٥	٣,٣٥٩,٦٠٨	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣,٨٥٩,٠٤٦	٤,٠٦٣,١٢١	صافي النقد وما في حكمه

(٢٦) معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع نظم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٤٣,٨٩٤	٧٠٦,٥٤٢	بنود داخل المركز المالي:
(٩٥٦,٣٥٥)	(٣٦٤,٧٣٩)	نظم مدينة من جهات ذات علاقة
		نظم شركات التأمين الدائنة*
١,٦٩٢,٠٨٢	٢,٤٥٧,٠١٤	عناصر قائمة الدخل:
		أقساط الاكتتاب

(٢٦) معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

* تتضمن ذمم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
١٦٩,٥٦٤	-
٧٨٦,٧٩١	٣٦٤,٧٣٩
٩٥٦,٣٥٥	٣٦٤,٧٣٩

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 ٣٦٢,٧٢٩ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بقيمة ٤٠,٤٤٤ دينار.
فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٨٠,١٥٠	١٦٩,٨٤٠

رواتب ومكافآت

(٢٧) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية وودائع لدى البنوك، مدينون ودائنون، الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(٢٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

(٢٨) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتبع)

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول

دينار

-٢٠١٤

موجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠٣,٠٨٦

المستوى الأول

دينار

-٢٠١٣

موجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١٣,٣٥٨

(٢٩) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال مجلس الإدارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة.

لجنة المخاطر

إن للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

قياس المخاطر وإنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وإن هذه الحدود تعكس استراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تتجمل عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة الشركة.

١- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإبداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإبداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. هذا وقد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإبداءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

١- مخاطر التأمين (يتبع)

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين. تعمل لشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وكذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

فيما يلي اهم فروع التأمين والمخاطر التي تتعرض لها:

الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات

أن الغرض من تأمين الممتلكات تعويض حاملي وثائق التأمين عن الدمار الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة. وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعتل الأعمال. قامت الشركة خلال السنوات الأخيرة بإصدار وثائق تأمين فقط لعقارات مزودة بمعدات إنذار بالحريق.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وينسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعمالها .

المركبات

أن الغرض من تأمين المركبات تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث. أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وينسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعمالها .

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع.

أن الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف والمسؤولية التي تنشأ من فقدان أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي تقع في البحر والبر والتي تنتج خسارة جزئية أو كلية للبضائع.

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وينسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعمالها .

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض أو عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزيجاً من كلتا المنفعتين. يوجد نية لدى الشركة توفير غطاء من شركات اعادة التأمين للحد من هذا الخطر.

٢ - تطور الإذاعات

تظهر الجدول أدناه الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتقديرات للسنوات الماضية على أساس السنة التي وقع فيها الحادث، كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠ وما قبل	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨,٠٦٦,٥٠٥	٧,١٣٢,٠٤١	٦,٢٥٣,٨١٦	٧,٥٥٦,٣٦٠	٨,٧٤٥,٤٠٤	
بعد سنة	٥,٥٦٥,٥٢٧	٤,٨٦١,٣٠٠	٥,٠٩٩,٧١٢	٦,٤٥٤,٤٨٨	-	
بعد سنتين	٥,٧٤٦,٨٠٢	٥,١٠٧,٦٩٤	٥,٧٦٨,٣٨٨	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٥,٨٣٠,٧٥٩	٥,٢٥١,٢٩٨	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٥,٨٥٩,١٧٢	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة	٥,٨٥٩,١٧٢	٥,٢٥١,٢٩٨	٥,٧٦٨,٣٨٨	٦,٤٥٤,٤٨٨	٨,٧٤٥,٤٠٤	٣٢,٠٧٨,٧٥٠
الدفعات المتراكمة	٥,٦٣٣,٧٧٢	٤,٦٣١,٨٨٦	٤,٤٢٦,٨٩٩	٤,٢٥٦,١٣٤	٤,٦٤٣,٦٥٠	٢٣,٥٩٢,٣٤١
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إذاعات مبلغة	٢٢٥,٤٠٠	٦١٩,٤١٢	١,٣٤١,٤٨٩	٢,١٩٨,٣٥٤	٢,٥٠١,٧٥٤	٦,٨٨٦,٤٠٩
إذاعات غير مبلغة	-	-	-	-	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	٢,٢٠٧,٣٣٣	١,٨٨٠,٧٤٣	٤٨٥,٤٢٨	١,١٠١,٨٧٢	-	٥,٦٧٥,٣٧٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

الإجمالي- البحري والنقل -

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠ وما قبل	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٢,٢٧٦	٢٩,٣٧٩	١٢٤,١٥٥	٩٥,١٨٤	١١٥,٧٢٦	
بعد سنة	٣٣,٢٤٤	٢٧,٣٤١	١٥٥,٨٨٨	٩٦,٢٣٠	-	
بعد سنتين	٣٣,٢٤٤	٢٧,٣٤١	١٥٥,٨٨٨	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٣٣,٢٤٤	٢٧,٣٤١	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٣٣,٢٤٤	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣٣,٢٤٤	٢٧,٣٤١	١٥٥,٨٨٨	٩٦,٢٣٠	١١٥,٧٢٦	٤٢٨,٤٢٩
النفقات المتراكمة	٣٣,٢٤٤	٢٧,٣٤١	١٢٠,٨٢١	٩٣,٥٩٣	١١٥,٤٣٦	٣٩٠,٤٣٥
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	-	-	٣٥,٠٦٧	٢,٦٣٧	٢٩٠	٣٧,٩٩٤
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(١٠,٩٦٨)	٢,٠٣٨	(٣١,٧٣٣)	(١,٠٤٦)	-	(٤١,٧٠٩)

الإجمالي-الحريق والاضرار على الممتلكات-

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠ وما قبل	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٣٨,٧٨٣	٢٤٥,٣٨٤	١٥٢,٥٦٨	٤٢٠,٩١٥	٣٠٩,٩١٩	
بعد سنة	٦٦٠,٥٢١	٢٩٤,٩٢٧	١٩٩,٧٩٢	٤٠٦,٢٥٢	-	
بعد سنتين	٦٦١,٥٤٧	٢٩٦,٤١٣	٢٢١,٥٠٦	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٦٦١,٥٤٧	٢٩٦,٥٥٣	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٦٦٣,٠٤٧	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٦٦٣,٠٤٧	٢٩٦,٥٥٣	٢٢١,٥٠٦	٤٠٦,٢٥٢	٣٠٩,٩١٩	١,٨٩٧,٢٧٧
النفقات المتراكمة	٦٦٣,٠٤٧	٢٨٨,٧٥٣	٢٢٠,١٥٤	٢٥٨,٣٤٠	٢٣٧,٥٣٨	١,٦٦٧,٧٣٢
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	-	٧,٨٠٠	١,٤٥٢	١٤٧,٩١٢	٧٢,٣٨١	٢٢٩,٥٤٥
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٢٢٤,٢٦٤)	(٥١,١٦٩)	(٦٨,٩٣٨)	(١٤,٦٦٣)	-	(١٣٤,٧٧٠)

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

الإجمالي - المسؤولية -

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١٠ وما قبل	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٨٠٦	٣,٥٣١	٤,٠١٢	١٠٠,٣٦٦	٣,٠٩٣	
١٤,٤٥٢	٨,٥٣٣	١٤,٠٢٤	١٠٠,٣٦٦	-	
١٤,٤٥٢	١٦,٨١١	١٤,٠٢٤	-	-	
١٤,٤٥٢	١٦,٨١١	-	-	-	
١٤,٤٥٢	-	-	-	-	
١٤,٤٥٢	١٦,٨١١	١٤,٠٢٤	١٠٠,٣٦٦	٣,٠٩٣	١٤٨,٧٤٦
١٢,٤٥٢	١٦,٦٠١	١٣,٤٢٦	١٠٠,٠٠٠	١,٨٦١	١٤٤,٣٤٠
٢,١٠٠	٢١٠	٥٩٨	٣٦٦	١,٢٣٢	٤,٤٠٦
-	-	-	-	-	-
(٧,٦٤٦)	(١٣,٢٨٠)	(١٠,٠١٢)	-	-	(٣٠,٩٣٨)

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

إدعاءات مبلغة

إدعاءات غير مبلغة

العجز في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - الطيبي -

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠١٠ وما قبل	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	٥,٨٦٧,٧٠٠	٥,٩٩٩,١٦٤	
-	-	-	٥,٧٦٩,٨٤٦	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	٥,٧٦٩,٨٤٦	٥,٩٩٩,١٦٤	١١,٧٦٩,٠١٠
-	-	-	٥,٧٦٩,٨٤٦	٤,٩٤٩,١٦٤	١٠,٧١٩,٠١٠
-	-	-	-	٧١٨,٠٦٥	٧١٨,٠٦٥
-	-	-	-	٣٣١,٩٣٥	٣٣١,٩٣٥
-	-	-	٩٧,٨٥٤	-	٩٧,٨٥٤

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

إدعاءات مبلغة

إدعاءات غير مبلغة

الفائض في التقدير الأولي للمخصص

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

الإجمالي - فروع أخرى -

السنة التي وقع فيها الحادث	٢٠١٠ وما قبل	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	١٢,٠٠٠	١٠٦	١,٢٧٢	٤١٠	
بعد سنة	-	١٢,٠٠٠	١,٠١٢	٢,٧٨٩	-	
بعد سنتين	-	١٢,٠٠٠	١,١٧٦	-	-	
بعد ثلاث سنوات	-	١٢,٠٠٠	-	-	-	
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	١٢,٠٠٠	١,١٧٦	٢,٧٨٩	٤١٠	١٦,٣٧٥
الدفعات المتراكمة	-	١٢,٠٠٠	٨٢٦	٢,٥٦٩	٤١٠	١٥,٨٠٥
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	-	-	٢٢٠	٣٥٠	-	٥٧٠
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	(١,٥١٧)	(١,٠٧٠)	-	(٢,٥٨٧)

٣ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب أنواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تتركز موجودات ومطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠١٤	٢٠١٣	مطلوبات	موجودات
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٦٦٧,٨٧٦	١٣,٢٠٥,١٨٠	٥٢٤,٢٢٨	٩,٥٧٩,٦٧٣
البحري والنقل	١٦٩,٧٤٧	١٩٤,٥٧٩	١٦٤,٢٨٩	١٧٩,٨٧٢
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١,٠٣٠,٧٥٣	١,١٨١,٢٦٠	١,١٤٧,٢٠٣	١,٣٠٠,٧٩٦
المسؤولية	٢١,٧٣٢	٤٦,٤٥٧	١٣٧,٠٥٣	١٦٣,١٦٨
الطبي	-	٣,٣٤٣,٦٣٣	-	٣,٣٥٢,٦٢٦
فروع أخرى	٢١,٠٦١	٢٤,٥٣٨	٨,١٧٣	١٠,٠٣٤
المجموع	١,٩١١,١٦٩	١٧,٩٩٥,٦٤٧	١,٩٨٠,٩٤٦	١٤,٥٨٦,١٦٩

جميع موجودات ومطلوبات عقود التأمين تتركز داخل الأردن.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

٣ - تركيز مخاطر التأمين (يتبع)

يمثل هذا الجدول توزيع الذمم المدينة والدائنة حسب القطاع:

٢٠١٣		٢٠١٤		حسب القطاع شركات ومؤسسات أفراد
ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٨٧,٦٧٢	٦,١٩٠,٠٦٣	٢,١١٢,٥٢١	٥,٥٠٣,٠٩٢	
٤١٩,٦٦٢	٥٤٧,٠٩٤	٣٢٤,٧٨٥	١٧٣,٣٧٤	
٣,٩٠٧,٣٣٤	٦,٧٣٧,١٥٧	٢,٤٣٧,٣٠٦	٥,٦٧٦,٤٦٦	

٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى .

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥ - حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	٩٧٩,٥٥٠	٩٤٧,٧٦٤	٧٢٠,٣٠١
البحري والنقل	١٠	٦١,٠٨٥	٤,٥٨٣	٣,٤٨٣
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	١٩٣,٥٨٣	١٨,٧٣٥	١٤,٢٣٩
المسؤولية	١٠	١٢,٧٤٢	٦,٣١٣	٤,٧٩٨
الطبي	١٠	٦١٨,٣٤٤	٥٧٦,٧٢٦	٤٣٨,٣١٢
فروع أخرى	١٠	٤,٨٦٢	٢,٦٢٧	١,٩٩٦
		١,٨٧٠,١٦٦	١,٥٥٦,٧٤٨	١,١٨٣,١٢٩

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

٥ - حساسية مخاطر التأمين (يتبع)

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المفعول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على التعويضات المدفوعة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	٧٥٠,٣٠٠	(٩٣٣,٦٨٨)	(٧٠٩,٦٠٣)
البحري والنقل	١٠	١١,٦٧٧	(١,٧٤٧)	(١,٣٢٨)
الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات	١٠	٦١,٥١٥	(١٣,٠٨٧)	(٩,٩٤٦)
المسؤولية	١٠	٣٠٩	٧٢٦	٥٥١
الطبي	١٠	٥٩٢,٠٧٢	(٥٨٠,٠٤٨)	(٤٤٠,٨٣٧)
فروع اخرى	١٠	٢٠٩	(٢٠٢)	(١٥٤)
		١,٤٩٦,٠٨٢	(١,٥٢٨,٠٤٦)	(١,١٦١,٣١٧)

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأمتل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر: مخاطر السوق، مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان.

تتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. مخاطر السوق

هي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأكوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

ب - المخاطر المالية (يتبع)

- مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها التي تحمل فائدة والممثلة بالودائع لدى البنوك.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إن سعر الفائدة على الودائع البنكية من ٤,٥% إلى ٥,١٣% (٢٠١٣: ١,٧٥% إلى ٦,٢٥%).

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

- ٢٠١٤

العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نسبة مئوية)	الأثر على (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١%	٩٠,٥٧٧
- ٢٠١٣		

العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نسبة مئوية)	الأثر على (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١%	٧٤,٦٠٧

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

- مخاطر التغير بأسعار الاسهم

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الاسهم مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة:

-٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (نسبة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٪١٠	٣٠,٣٠٩

-٢٠١٣

المؤشر	التغير في المؤشر (نسبة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٪١٠	٣١,٣٣٦

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة. إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

٢. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومؤامة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي الإلتزامات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال الشركة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ القوائم المالية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز العام.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٩) إدارة المخاطر (يتبع)

٢. مخاطر السيولة (يتبع)

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس السنة المُتبقيّة للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

٢٠١٤ -	أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة حتى	أكثر من	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣ سنوات	دينار	دينار
دائنون	-	٨٩٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-
مصاريف مستحقة	٦٢,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	٨٩٢,٧٠١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٦٥٢
مخصص ضريبة الدخل	-	١٠,٤٨٩	-	١,٥٤٤,٦٠٥	-	-	-	١,٥٤٤,٦٠٥
مطلوبات اخرى	-	-	٢١٥,٦٤٧	-	-	-	-	١٠,٤٨٩
مجموع المطلوبات	٦٢,٦٥٢	٩٠٣,١٩٠	٢١٥,٦٤٧	١,٥٤٤,٦٠٥	-	-	-	٢,٧٢٦,٠٩٤
مجموع الموجودات حسب								
استحقاقاتها المتوقعة	٥,٣٢٢,٦٩٤	٢,٣٨٥,١٦٢	٤,٦١٨,٧٣١	٥,٢٥١,٤١٠	-	-	٨,٠١٨,٦٥٢	٢٥,٥٩٦,٦٤٩

٢٠١٣ -	أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة حتى	أكثر من	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣ سنوات	دينار	دينار
دائنون	-	١,٢٦٠,٠٥١	-	-	-	-	-	-
مصاريف مستحقة	٥٠,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,٠٥١
ذمم معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٨٤٦
مخصص ضريبة الدخل	-	١٠,٤٨٩	-	٢,٦٤٧,٢٨٣	-	-	-	٢,٦٤٧,٢٨٣
مطلوبات اخرى	-	-	٣٣٩,٨١٦	-	-	-	-	١٠,٤٨٩
مجموع المطلوبات	٥٠,٨٤٦	١,٢٧٠,٥٤٠	٣٣٩,٨١٦	٢,٦٤٧,٢٨٣	-	-	-	٤,٣٠٨,٤٨٥
مجموع الموجودات حسب								
استحقاقاتها المتوقعة	٧,٥٩٨,٣١٠	٥,٨٧٦,٤٦٠	١,٦٥٦,١٠٧	١,١١٨,٤٠٣	-	-	٧,٩٦٤,٣٧٠	٢٤,٢١٥,٩٥٢

٣. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل رصيد أكبر خمسة عملاء ما نسبته ١٥٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١١٪).

(٣٠) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق. الحوادث. التأمين البحري. الطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبفلس 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 الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٣٨٦,٨٠٤	١٥,٣٠٨,٦٤٢	٥٤٠,٣٥٤	٥٧٠,٥٤٦	١٧,٩٢٧,١٥٨	١٥,٨٧٩,١٨٨
١٠٦,٣٧٢	٣٠,٦٤١	-	-	١٠٦,٣٧٢	٣٠,٦٤١
اجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٣		
بنود خارج قائمة			بنود خارج قائمة		
موجودات	مطلوبات	المركز المالي	موجودات	مطلوبات	المركز المالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٥٩٦,٦٥١	١٨,٢٨٦,٠٥٨	-	٢٤,٢١٤,٨٠١	١٤,٢٦٥,٢٧٦	-
-	-	-	-	٧٨٦,٧٩٢	-
-	٦٩٣,٤٨٧	-	-	١,٨٦٠,٤٩٠	-
-	-	-	-	-	-
٢٥,٥٩٦,٦٥١	١٨,٩٧٩,٥٤٥	-	٢٤,٢١٤,٨٠١	١٦,٩١٢,٥٥٨	-
حسب المناطق الجغرافية					
داخل المملكة					
دول الشرق الأوسط الأخرى					
أوروبا					
أمريكا					

(٣١) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع اهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

في رأي إدارة الشركة إن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة أي مخاطر أو التزامات ممكن أن تطرأ مستقبلاً.

المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧,٣٠٢,٢٤٣	٦,٦١٧,١٠٣
٣,٠٢٣,٧١٦	٢,٨٨٧,١٠٤
١,٧٤٩,٥٥٧	٦٥٣,٠١٨
٢١,٤١٤	١٠٠,٤٤٥
٤,٧٩٤,٦٨٧	٣,٦٤٠,٤٦٧
%١٥٢	%١٨٢

رأس المال المتوفر

رأس المال المطلوب

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات

رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين

مجموع رأس المال المطلوب

نسبة هامش الملاءة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

- ٢٠١٤

الموجودات -	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
ودائع لدى البنوك	٩,٠٥٧,٧٢٠	-	٩,٠٥٧,٧٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٠٣,٠٨٦	٣٠٣,٠٨٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٧٠٣,٥١٣	-	٧٠٣,٥١٣
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	١,٩٣٥,١٥٤	-	١,٩٣٥,١٥٤
نعم شركات تأمين مدينة	١٧٣,٣٧٤	-	١٧٣,٣٧٤
مدينون، صافي	٥,٤٦٠,١٦١	-	٥,٤٦٠,١٦١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٧,٦٩٠,٢٩٣	٧,٦٩٠,٢٩٣
موجودات غير ملموسة	-	٢٥,٢٧١	٢٥,٢٧١
موجودات أخرى	٢٤٨,٠٧٧	-	٢٤٨,٠٧٧
مجموع الموجودات	١٧,٥٧٧,٩٩٩	٨,٠١٨,٦٥٠	٢٥,٥٩٦,٦٤٩

- المطلوبات

مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٧,٣١٥,٦٥٤	-	٧,٣١٥,٦٥٤
مخصص الإذاعات، صافي	٨,٩٣٧,٧٩٨	-	٨,٩٣٧,٧٩٨
دائنون	٨٩٢,٧٠١	-	٨٩٢,٧٠١
نعم معيدي التأمين الدائنة	١,٥٤٤,٦٠٥	-	١,٥٤٤,٦٠٥
مخصص ضريبة الدخل	١٠,٤٨٩	-	١٠,٤٨٩
مصاريف مستحقة	٦٢,٦٥٢	-	٦٢,٦٥٢
مطلوبات أخرى	٢١٥,٦٤٧	-	٢١٥,٦٤٧
مجموع المطلوبات	١٨,٩٧٩,٥٤٦	-	١٨,٩٧٩,٥٤٦
الصافي	(١,٤٠١,٥٤٧)	٨,٠١٨,٦٥٠	٦,٦١٧,١٠٣

- ٢٠١٣

الموجودات -	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
ودائع لدى البنوك	٧,٤٦٠,٦٦٩	-	٧,٤٦٠,٦٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣١٣,٣٥٨	٣١٣,٣٥٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٧٩,٦٤١	-	٥٧٩,٦٤١
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	١,٢٤٢,٦٥٥	-	١,٢٤٢,٦٥٥
نعم شركات تأمين مدينة	٢٢٥,٨٧٢	-	٢٢٥,٨٧٢
مدينون، صافي	٦,٥١١,٢٨٥	-	٦,٥١١,٢٨٥
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٧,٦٢٨,٢٤٦	٧,٦٢٨,٢٤٦
موجودات غير ملموسة	-	٢٢,٧٦٦	٢٢,٧٦٦
موجودات أخرى	٢٣٠,٣٠٩	-	٢٣٠,٣٠٩
مجموع الموجودات	١٦,٢٥٠,٤٣١	٧,٩٦٤,٣٧٠	٢٤,٢١٤,٨٠١

- المطلوبات

مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٦,٨٣٠,٠٣٢	-	٦,٨٣٠,٠٣٢
مخصص الإذاعات، صافي	٥,٧٧٥,١٩١	-	٥,٧٧٥,١٩١
دائنون	١,٢٦٠,٠٥١	-	١,٢٦٠,٠٥١
نعم معيدي التأمين الدائنة	١,٦٧٧,٧٤٧	٩٦٩,٥٣٦	٢,٦٤٧,٢٨٣
مخصص ضريبة الدخل	١٠,٤٨٩	-	١٠,٤٨٩
مصاريف مستحقة	٥٠,٨٤٦	-	٥٠,٨٤٦
مطلوبات أخرى	٣٣٩,٨١٧	-	٣٣٩,٨١٧
مجموع المطلوبات	١٥,٩٤٤,١٧٣	٩٦٩,٥٣٦	١٦,٩١٣,٧٠٩
الصافي	٣٠,٦٥٨	٦,٩٩٤,٨٣٤	٧,٣٠١,٠٩٢

(٣٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٣٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) 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) الإيجارات.

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.

معياري 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 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة 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.

(٣٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (يتبع)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات البيانات المالية للبنك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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

(٣٥) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٣٨,٥٤٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٣٢,٤٠٠ دينار).

(٣٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية لعام ٢٠١٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.