

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المتضمنة (بمجرد مصادقة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

إرست ويونج الأردن
مجلس إدارته
صندوق رقم ١٩٩٠
عنوان: المنطقة الأردنية جرش
رقم هاتف: ٠٠٩٦٦٦٥٧٧ / ٠٠٩٦٦٦٥٨٠
فاكس: ٠٠٩٦٦٦٥٧٧ / ٠٠٩٦٦٦٥٨٠
www.ey.com/jo

EY
Building a better
working world

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الدخل للمرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التغيرات النقدية المرحلية للسنة أشهر الملتحقة في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وحرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية للمرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا 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

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة الدواعي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرست ويونج / الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

صان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠١٥

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الاستثمارات -
٩,٠٥٧,٧٢٠	٩,١٥١,١٠٥	٣	ودائع لدى البنوك
٣٠٣,٠٨٦	٢٦٢,٥٣٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال المخف الشامل الآخر
٩,٣٦٠,٨٠٦	٩,٤١٣,٦٣٩		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٧٠٣,٥١٣	٦٥٣,٨٠٤	١٢	نقد في الصناديق وأرصدة لدى البنوك
١,٩٣٥,١٥٤	١,٦٣١,٦٩٥		شركات برسم التحصيل
٥,٤٦٠,١٦١	٦,٤٢٦,٠٢٨	٥	مدينون، صافي
١٧٣,٣٧٤	٢٨٤,٤١١		ذمم شركات تأمين مدونة
٧,٦٩٠,٢٩٣	٧,٦٩٨,٤٩٤		ممتلكات ومعدات
٢٥,٢٧١	١٩,٩٣٤		موجودات غير ملموسة
٢٤٨,٠٧٧	٣٤٦,٠٤٤		موجودات أخرى
٢٥,٥٩٦,٦٤٩	٢٦,٤٧٤,٠٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٧,٣١٥,٦٥٤	٧,٦٦٤,٦٩٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨,٩٣٧,٧٩٨	٨,٩١٣,٢٠٠		مخصص الإلحاقات، صافي
١٦,٢٥٣,٤٥٢	١٦,٥٧٧,٨٩٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٨٩٢,٧٠١	١,١٥٠,٤٠٧	٦	دائنون
٦٢,٦٥٢	٤٠,٥٥٢		مصاريف مستحقة
١,٥٤٤,٦٠٥	١,٧٣١,٢٧٦	٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠,٤٨٩	١٥٩,٦٩٧	٨	مخصص ضريبة الدخل
٢١٥,٦٤٧	٢٠١,٢٤٠		مطلوبات أخرى
١٨,٩٧٩,٥٤٦	١٩,٨٦١,٠٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمنفرد
٨٠,٣٠٧	٨٠,٣٠٧	١٧	إحتياطي اجباري
(٤٢٣,٣٥٢)	(٤٦٣,٩٠٥)	٩	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٠٣٩,٨٥٢)	(٣,٠٠٣,٤٢٣)		خسائر متراكمة
٦,٦١٧,١٠٣	٦,٦١٢,٩٧٩		صافي حقوق الملكية
٢٥,٥٩٦,٦٤٩	٢٦,٤٧٤,٠٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

لثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٩٥,١٢٠	١,٤٠٩,٢١٠	٤,٨٨٧,٩٤٣	٤,٨٨٦,٣٧٨	الإيرادات -
٣٩٢,٤٧٦	٣٤١,٤٩٧	٢٤٦,٠٨٥	٣٠٦,٢٤٥	إجمالي الأقساط المكتوبة
٩٨٠,٨١٥	٩٢٢,٩٧٩	٣٩٦,٠٠٠	٣٦١,٢١٣	بدل: حصة مجدي للتأمين المحلية
٨,٤٢٦,٨٢٩	٨,١٤٤,٧٣٤	٤,٢٤٥,٨٥٨	٤,٢١٨,٩٢٠	بدل: حصة مجدي للتأمين الخارجية
(٨١٩,٤٧٥)	(٣٤٩,٠٤٤)	(٣٥٣,٤١٨)	(٣٦٨,٢٤٩)	صافي الأقساط المكتوبة
٧,٦٠٧,٣٥٤	٧,٧٩٥,٦٩٠	٣,٨٩٢,٤٤٠	٣,٨٥٠,٦٧٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتوبة
٣١٨,٠٨٤	٣٤٩,٠١٧	٨٧,٢٩١	١٨٥,١٧٢	صافي إيرادات الأقساط المكتملة
٧٥٥,٨١٢	٤٧٥,٥٣٠	٣٨١,٧٤٨	٢٣٩,٣٨٨	صروقات مقرضنة
٢٥٠,٩٢٢	٢٢٠,٠٧٣	١٢٨,٨٨٤	١٠٩,٥٠١	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
١٧١,٠١٢	١٣٧,١٤٢	٤٠,٨٣٣	١٩,٢٦١	فوائد دائنة
-	٣١,٠٥٨	-	٣١,٠٥٨	إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٢,٢١١	٥,٣١١	١٢,٢١١	٥,٣١١	إيرادات أخرى
٢,١٧٣	-	٢,١٧٣	-	أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٩,٠٦٢,٥٦٨	٩,٠١٣,٨٢١	٤,٥٤٥,٥٨٠	٤,٤٤٠,٣٦٩	خسائر استثمار ممتلكات ومعدات
				مجموع الإيرادات
٦,١٢٨,٦٦٩	٧,١٤٩,٣٩٩	٣,٢٥٥,٩٦٦	٤,٠٠٥,٦٥٩	التصريفات والتسلف والمصاريف
٧٢٠,٨١٤	٧١٨,٩٤٦	٣٥٣,١٤٨	٣٠١,٣٨٢	التصريفات المدفوعة
٣٧٥,٦٤٦	٦٩,٠٤٩	١٧٢,٦٤٣	١٤,٤٦٠	بدل: ممتلكات
٥,٨٤٢,٢٠٩	٧,١٦١,٤٠٤	٢,٧٣٠,١٧٥	٣,٦٨٩,٨١٧	بدل: حصة مجدي للتأمين
١,٥٦١,٣٤٦	(٢١,٥٩٨)	١,٠٢٩,٣٥٠	(٣٥,٨٩١)	صافي التصريفات المدفوعة
٣٢٠,٩٦٩	٣١٧,٩٠١	١٦١,١٨٣	١٥٤,٧١٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٧٤,٦٣٦	٥٣١,٥٠٨	٣٤٤,٩٥١	٣٠١,٩٨٧	مصاريف إدارية وصومية موزعة
١٢٩,٣٨٩	١٤٠,٧٣٦	٥٢,٠٤١	٨٩,٤٦١	لغات موظفين موزعة
٣٣٥,٦٩٠	٣٣٨,٠٢٩	١٥٦,٩٧٩	١٦٤,٠٠٦	أقساط فلتان الخسائر
١٢٥,٢٥٤	٩٤,٧٧٢	٤٨,٧٤٨	٥٥,٧٠١	تكاليف تكاليف إلقاء وثائق
٨,٨٨٩,٥٣٣	٨,٥٥٩,٧٥٢	٤,٥٢٠,٣٧٤	٤,٤١٦,٧٩٧	مصاريف أخرى
٨٠,١٩٨	٧٥,٧٧٥	٤٦,٨٠٩	٤٢,٥٥٩	صافي عبء التصريفات
٢٤,٨٤١	٢٤,٤٦١	١٢,٣٤٤	١١,٩٧٥	لغات الموظفين غير موزعة
٧١,٥٦٤	٦٨,١٩٦	٣٧,٣٢٢	٣٥,٠٢٨	استهلاكات ولطافات
٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	مصاريف إدارية وصومية غير موزعة
١٩٦,٦٠٣	٢٦٨,٤٣٢	٩٦,٤٧٥	٨٩,٥٦٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,٥٦٨)	١٨٥,٦٣٧	(٧١,٢٦٩)	(٦٨,٩٩٠)	إجمالي المصروفات
(١٥,٥٠٣)	(١٤٩,٢٠٨)	١٤,٨٦٣	١٣,٤٥٤	(الخسائر) الربح للفترة قبل الضريبة
(٣٩,٠٧١)	٣٦,٤٢٩	(٥٦,٤٠٦)	(٥٥,٥٣٦)	ضريبة الدخل
				(الخسارة) الربح للفترة
دينار / قس	دينار / قس	دينار / قس	دينار / قس	
(٠/٠٠٤)	٠/٠٠٤	(٠/٠٠٦)	(٠/٠٠٦)	الحصة الاسمية والمفضلة للسهم من (خسارة) ربح للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر والفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٩,٠٧١)	٣٦,٤٢٩	(٥٦,٤٠٦)	(٥٥,٥٣٦)
٤٦,٤٩١	(٤٠,٥٥٣)	٤٩,٤٩١	(١٢,٣٨٠)
١٠,٤٢٠	(٤,١٢٤)	٩,٩١٥	(٦٧,٩١٦)

(الخسارة) الربح للفترة

يضاف: بنود للدخل الشامل الأخرى

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير منقطة)

المجموع دينار	حسابات مراقبة دينار	إحتياطي القيمة العادلة دينار	إحتياطي اجباري دينار	رئيس المال المصرح به والمنطوق دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٥ -					
٦,٦١٧,١٠٣	(٣,٠٣٩,٨٥٢)	(٤٢٣,٣٥٢)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
(٤,١٢٤)	٣٦,٤٢٩	(٤٠,٥٥٣)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٦١٢,٩٧٩	(٣,٠٠٣,٤٢٣)	(٤٦٣,٩٠٥)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٣٠ حزيران ٢٠١٤ -					
٧,٣٠٢,٢٤٣	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٤١٣,٠٨٠)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
١٠,٤٢٠	(٣٩,٠٧١)	٤٩,٤٩١	-	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٧,٣١٢,٦٦٣	(٢,٤٠٤,٠٥٥)	(٣٦٣,٥٨٩)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المعاهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير منققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
(٢٢,٥٦٨)	١٨٥,٦٣٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لنتوء غير نقدية:
٢٤,٨٤١	٢٤,٤٦١	الاستهلاكات والامتصاصات
٨١٩,٤٧٥	٣٤٩,٠٤٤	صافي مخصص الأكساطر غير المكتسبة
١,٥٦١,٣٤٦	(٢٤,٥٩٨)	صافي مخصص الادخارات
(٢,١٧٣)	-	(ربح) خسارة (استبعاد) ممتلكات ومعدات
(٢٥٠,٩٢٢)	(٢٢٠,٠٧٣)	فوائد دائنة
٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التأخير في بنود
٢,١٤٨,٩٩٩	٤١٤,٤٧١	رأس المال العامل
(١٣٨,٢٣٧)	٣٠٣,٤٥٩	شركات برسم التحصيل
(٤٤٣,٧٦٣)	(١,٠٦٥,٨٦٧)	مدينون
١٢,٥٧٧	(١١١,٠٣٧)	لعم شركات تأمين مدينة
(٨٥,١٠٧)	(٩٧,٩٦٦)	موجودات أخرى
٣٦,٤١٩	٢٥٧,٧٠٦	دائون
(٤٥٢,٧٣٩)	١٨٦,٦٧١	معم معيدي التأمين الدائنة
٤,١٣٩	(٣٦,٥٠٧)	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
٦,٤٩٩	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٨٨,٧٨٧	(١٤٩,٠٧٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٥٠,٩٢٢	٢٢٠,٠٧٣	فوائد مقبوضة
(١٧٢,٦٥٩)	(١,٦٦٦,٠٠٩)	النقص في الودائع لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة اشهر
(٧٧,١٢٠)	(٢٧,٣٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩٣,٨٥٧)	(١,٤٧٣,٢٦٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٥٩٤,٩٣٠	(١,٦٢٢,٣٣٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٨٥٩,٠٤٦	٤,٠٦٣,١٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٤٥٣,٩٧٦	٢,٤٤٠,٧٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

تعتبر الإصلاحيات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الترحيبية للمختصرة وبكراً معها

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المخصصة وتكاد معها.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥

(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 للتأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، وإصدار التأمين على المركبات الآلية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باسثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التشابه في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥					دليل الأردن
ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر ومن مدة	ودائع تستحق بعد	كانون الأول ٢٠١٤	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٧٨٦,٩٨٤	-	٧,٣٦٤,١٢١	٩,١٥١,١٠٥	٩,٠٥٧,٧٢٠	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٧٥٪ إلى ٤,٨٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٣,٠٨٦	٢٦٢,٥٣٤

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) متيلون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٩٧١,٠٤٤	٧,٠٤١,٠٦٦
٥,٣٨٦	~
١٧,٤٧٣	١٤,٤٣٧
١,٢٩٥	٦,٦٦٢
٥,٩٩٥,٢٩٨	٧,٠٦١,١٦٥
٥٣٥,١٣٧	٦٣٥,١٣٧
٥,٤٦٠,١٦١	٦,٤٢٦,٠٢٨

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم شركات شقيقة

ذمم للموظفين

أخرى

• يلزم مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

• ان الحركة على مخصص تكلي متيلون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١٥,١٣٧	٥٣٥,١٣٧
١٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٥٣٥,١٣٧	٦٣٥,١٣٧

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

(٦) دائون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
١٩٦,٧٥١	٢٧٩,٨١١
٩٩,٨٥٨	١٦٩,٧٩٢
٤٣٤,١٩٣	٥٢٢,٧٢٩
١٦١,٨٩٩	١٧٨,٠٧٥
٨٩٢,٧٠١	١,١٥٠,٤٠٧

نعم شركات شقيقة
نعم حملة وثائق تأمين
مطالبات جهات محلية
نعم أخرى

(٧) نعم معدي، للتأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٥٥٦,١١٠	٤٩٠,٥١١
٩٨٨,٤٩٥	١,٢٤٠,٧٦٥
١,٥٤٤,٦٠٥	١,٧٣١,٢٧٦

شركات للتأمين المحلية
شركات احادة للتأمين الخارجية

(٨) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

أ- مخصص ضريبة الدخل

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٥,٥٠٣	١٤٩,٢٠٨
-	-
١٥,٥٠٣	١٤٩,٢٠٨

ضريبة الدخل المستحقة من أرباح الفترة
اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة

ضريبة دخل

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣.

في رأي إدارة الشركة و مستشارها الضريبي أن المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر كانون الأول لسنة ٢٠١٢.

(٩) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند احتياطي القيمة العادلة ويبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(منققة)	(غير منققة)	
(٤١٣,٠٨٠)	(٤٢٣,٣٥٢)	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٢٧٢)	(٤٠,٥٥٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٤٢٣,٣٥٢)	(٤٦٣,٩٠٥)	الرصيد في نهاية السنة

(١٠) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(غير منققة)	(غير منققة)	
١٢,٢١١	٥,٣١١	حوالد التوزيعات النقدية

(١١) حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(٣٦,٠٧١)	٣٦,٤٢٨	(٥٦,٤٠٦)	(٥٥,٥٣٦)	(خسارة) ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
قس/دينار	قس/دينار	قس/دينار	قس/دينار	
(٠/٠٠٤)	٠/٠٠٤	(٠/٠٠٥٦)	(٠/٠٠٦)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) للفترة

أن الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الاساسية من خسارة الفترة.

(١٢) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٨١٤,٤٠٤	٦٥٣,٨٠٤
٦٣٩,٥٧٢	١,٧٨٦,٩٨٤
<u>٤,٤٥٣,٩٧٦</u>	<u>٢,٤٤٠,٧٨٨</u>

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
صافي النقد وما في حكمه

(١٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر حاملة ولم يُؤخذ لها أية مُخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٠٦,٥٤٢	٢,٧٥٢,١٥٠
(٣٦٤,٧٣٩)	١٤٨,٩٦٣
<u>٢,٤٥٧,٠١٤</u>	<u>٢,٧٥٢,١٥٠</u>

بلود داخل المركز المالي:
ذمم متدّية من جهات ذات علاقة
ذمم شركات التأمين الدائنة*

عناصر قائمة الدخل:
أقساط الإكتتاب

للمدة اشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للمدة اشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٧٨٥,٤٨٤	١,٣٦٨,١٠٤

عناصر قائمة الدخل:
أقساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الاداءات المبلغة وضم شركات التأمين الدلائل كما يلي:

للسنة اشهر الملتبئة في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدفوعة)	(غير مدفوعة)
١٦٩,٥٦٤	-
٧٢٩,٩٥٤	١٤٨,٩٦٣
٨٩٩,٥١٨	١٤٨,٩٦٣

شركة متوسط الخليج - الرياض
شركة انيسون برانلي اتروفاشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين) **

** تم تزويد الوسيط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة انيسون برانلي اتروفاشونال) بمبلغ ١٥٧,٧١٦ دينار الى معيدي تأمين خارجيين وتم تسجيل صمولات مقبوضة من شركة انيسون برانلي اتروفاشونال بمبلغ ٢٥,٣٦٤ دينار.

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

٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدفوعة)	(غير مدفوعة)
١٠٠,٨٧٠	٩٩,٧٧٠

رواتب ومكافآت

(١٤) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبى وأعمال التأمين على المركبات الآلية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وينفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٥) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للشركة قد قامت الشركة باحتساب مخصصات فنية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

(١٦) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة المرحلة للالتزامات محتمل أن تطرأ تشمل في كالات بنكية بمبلغ ١٠٨,١٥٨ دينار.

(١٧) الإحتياطيات القانونية

لم تتم الشركة باقتطاع الإحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث إن هذه للقوائم هي قوائم مرحلية.

(١٨) 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 المجموعة:

معايير التقارير المالية الدولية 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 تتخذ 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 للمحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات لنشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) صلاحيات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - صلاحيات المقايضة التي تتطلب على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية 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 المجموعة 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 و ستقوم المجموعة 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 المتصلة (تعديلات على معيار للمحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار للمحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المتصلة) 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.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح 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 للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للمجموعة.

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

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

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تلتج من أثر تطبيق الإستهانة من متطلبات التوحيد للمنشآت التي يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- يطبق الإستهانة من متطلبات التوحيد على الشركة الأم 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 يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبق طريقة حقوق الملكية من قبل للمنشآت التي لا يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي يطبق 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 التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.