

عناية السيد صهز الخطيب
المعز

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الإستثمارات -
٩,٠٥٧,٧٢٠	٩,١٩٠,٢٣٩		ودائع لدى البنوك
٣٠٣,٠٨٦	٢٧٣,٦٣٣	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٦٠,٨٠٦	٩,٤٦٣,٨٧٢		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٧٠٣,٥١٣	٨٤٦,٠٥٨	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٩٣٥,١٥٤	١,٥٤٣,٨١١		شيكات برسم التحصيل
٥,٤٦٠,١٦١	٦,٥٢٩,٣٣٩	٤	مدفون، صافي
١٧٣,٣٧٤	٢٥٤,٠٣٠		ذمم شركات تأمين مدينة
٧,٦٩٠,٢٩٣	٧,٦٩٤,٠٤٩		ممتلكات ومعدات
٢٥,٢٧١	١٧,٦٧٠		موجودات غير ملموسة
٢٤٨,٠٧٧	٤٩٧,٠٥٩		موجودات أخرى
٢٥,٥٩٦,٦٤٩	٢٦,٨٤٥,٨٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٧,٣١٥,٦٥٤	٧,٩٠٥,٢٦١		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨,٩٣٧,٧٩٨	٨,٩٩٧,٩٧٥		مخصص الإذاعات، صافي
-	٥٠,٠٠٠		مخصص العجز في الأقساط، صافي
١٦,٢٥٣,٤٥٢	١٦,٩٥٣,٢٣٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٨٩٢,٧٠١	١,١٣١,٦٦٠		دائون
٦٢,٦٥٢	٤٧,٤٥٨		مصاريف مستحقة
١,٥٤٤,٦٠٥	١,٦١٩,٣٨٨		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠,٤٨٩	١٨٣,٤١٨	٥	مخصص ضريبة الدخل
٢١٥,٦٤٧	١٨٢,٥٣٧		مطلوبات أخرى
١٨,٩٧٩,٥٤٦	٢٠,١١٧,٦٩٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٨٠,٣٠٧	٨٠,٣٠٧		إحتياطي إجباري
(٤٢٣,٣٥٢)	(٤٥٢,٨٠٧)		إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٣,٠٣٩,٨٥٠)		خسائر متراكمة
(٦٧٤,٨٦٨)	١٤٠,٥٤١		أرباح (خسائر) الفترة
٦,٦١٧,١٠٣	٦,٧٢٨,١٩١		صافي حقوق الملكية
٢٥,٥٩٦,٦٤٩	٢٦,٨٤٥,٨٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٥٢٩,٤٣١	١٤,١٢٤,١٦١	٤,٧٣٤,٣١١	٤,٧١٤,٩٥٠	الإيرادات -
١,٣٢٦,٥٧٢	١,٤٢٩,١٩٣	٣٤٥,٧٥٧	٥٠٦,٢١٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
٤٣٨,٥٠٥	٣٩٨,٦١٢	٤٦,٠٢٩	٥٧,١١٥	يلزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
١٢,٧٦٤,٣٥٤	١٢,٢٩٦,٣٥٦	٤,٣٤٢,٥٢٥	٤,١٥١,٦٢٠	يلزل: حصة معيدي التأمين المحلية
(١,١٦١,١٤٣)	(٥٨٩,٦٠٧)	(٣٤١,٦٦٨)	(٢٤٠,٥٦٤)	صافي الاقساط المكتتبة
-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	صافي للتغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
١١,٦٠٣,٢١١	١١,٦٥٦,٧٤٩	٤,٠٠٠,٨٥٧	٣,٨٦١,٠٥٦	صافي للتغير في مخصص العجز في الاقساط
٤٢٠,٢٠٤	٥١٣,٨٨٢	١٠٢,١٢٠	١٦٤,٨٦٤	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١,١٢٩,٣٦٢	٦٩٧,٥٧٨	٣٧٣,٥٥٠	٢٢٢,٠٤٨	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٢,١٧٣	(٣٩٢)	-	(٣٩٢)	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٣٧٤,٩٧٦	٣٢١,٠٥٣	١٢٤,١٥٤	١٠٠,٩٨٠	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١٢,٢١١	٥,٣١١	-	-	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١٥٩,٧٦١	١٧٨,٢٤١	٣٨,٧٤٨	٤١,٠٩٩	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
-	٣٤,٦٥١	-	٣,٥٩٣	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١٣,٧٠١,٨٩٨	١٣,٤٠٧,٠٧٣	٤,٦٣٩,٣٢٩	٤,٣٩٣,٢٤٨	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١٠,٣٩٩,٠١٢	١١,٧٣٣,٦٩٣	٣,٤٦٠,٣٤٣	٣,٧٨٤,٢٩٣	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٩٨٧,٨٧٤	١,١٢٧,٤١٨	٢٦٧,٠٦٠	٤٠٨,٤٧٢	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٥٢٥,٢٩٨	٢١٨,٥٥٠	١٤٩,٦٥٢	١٤٩,٥٠١	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٨,٨٨٥,٨٤٠	١٠,٣٨٧,٧٢٥	٣,٤٤٣,٦٣١	٣,٢٢٩,٣٢٠	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٢,٦٨١,٢٢٤	٦٠,١٧٧	١,١١٩,٨٧٨	٨٤,٧٧٥	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٨١٨,٨٢٩	٨١٠,٤٥٨	٢٤٤,١٥٣	٢٧٨,٩٥٠	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٤٩٢,٥٦٥	٥١٦,١٣٧	١٧١,٥٩٦	١٩٨,٢٣٥	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١٧٨,٣٨٠	١٩٢,٠١٠	٤٨,٩٩١	٥١,٢٧٥	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٤٩٤,٥٣٧	٥٠٤,٧٠٤	١٥٨,٨٤٧	١٦٦,٦٧٥	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١٧٦,٨٦٤	١٤٨,٤٩٦	٥١,٦١٠	٥٣,٧٢٤	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١٣,٧٢٨,٢٣٩	١٢,٦١٩,٧٠٧	٤,٨٣٨,٧٠٦	٤,٠٥٩,٩٥٤	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١١٣,٤٣٨	١١٥,٠٥١	٣٣,٢٣٩	٣٩,٢٧٦	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٣٧,٤٦٠	٣٥,٤٢٥	١٢,٦١٩	١٠,٩٦٤	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
١١٠,٨٧٣	١١٣,٧٣٧	٣٩,٣٠٩	٤٥,٥٤١	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٣٢١,٧٧١	٤١٤,٢١٣	١٢٥,١٦٧	١٤٥,٧٨١	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
(٣٤٨,١١٢)	٣٧٣,١٥٣	(٣٢٤,٥٤٤)	١٨٧,٥١٣	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
(١١,٩٧٤)	٢٣٢,٦١٢	٣,٥٢٩	٨٣,٤٠٤	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
(٣٦٠,٠٨٦)	١٤٠,٥٤١	(٣٢١,٠١٥)	١٠٤,١٠٩	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
(٠/٠٣٦)	٠/٠١٤	(٠/٠٣٢)	٠/٠١٠	صافي ايرادات الاقساط المتحققة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٦٠,٠٨٦)	١٤٠,٥٤١	(٣٢١,٠١٥)	١٠٤,١١١
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			
٨,٥١١	(٢٩,٤٥٥)	(٤٠,٩٨٠)	١١,٠٩٨
(٣٥١,٥٧٥)	١١١,٠٨٦	(٣٦١,٩٩٥)	١١٥,٢٠٩
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٢٣,٣٥٢)	(٣,٠٣٩,٨٥٠)	٦,٦١٧,١٠٥
-	-	(٢٩,٤٥٥)	١٤٠,٥٤١	١١١,٠٨٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٥٢,٨٠٧)	(٢,٨٩٩,٣٠٩)	٦,٧٢٨,١٩١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤١٣,٠٨٠)	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	٧,٣٠٢,٢٤٣
-	-	٨,٥١١	(٣٦٠,٠٨٦)	(٣٥١,٥٧٥)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٠٤,٥٦٩)	(٢,٧٢٥,٠٧٠)	٦,٩٥٠,٦٦٨

٣٠ أيلول ٢٠١٥ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣٠ أيلول ٢٠١٤ ~

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ديسلار	ديسلار		
(٣٤٨,١١٢)	٣٧٣,١٥٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية
٣٧,٤٦٢	٣٥,٤٢٥		إستهلاكات واطفاءات
١,١٦١,١٤٣	٥٨٩,٦٠٧		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٦٨١,٢٢٤	٦٠,١٧٧		صافي مخصص الادعاءات
(٢,١٧٣)	٣٩٢		(أرباح) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٥٠,٠٠٠		مخصص المعجز في الأقساط
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بلود
٣,٥٨٩,٥٤٤	١,٢٥٨,٧٥٤		رأس المال العامل
			شيكات برسم التحصيل
٢٢,٤٧٨	٣٩١,٣٤٣		مدفون
(٧٥٢,٣٨٤)	(١,٢١٩,١٧٩)		ذمم شركات تأمين مدينة
٥,١٠١	(٨٠,٦٥٦)		موجودات أخرى
(١٥٧,٥٨٩)	(٢٤٨,٩٨٢)		داللون
(١٠٦,٩٨٣)	٢٣٨,٩٥٩		ذمم معيدي التأمين الداللة
(١,٢٤٨,٩٣٥)	٧٤,٧٨٣		المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
(٤٨,٧٣٦)	(٤٨,٣٠٧)		ضريبة دخل مدفوعة
-	(٥٩,٦٨٣)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٣٠٢,٤٩٦	٣٠٧,٠٣٢		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٥٨٩,١٧٢	٤,١٠٦,٠٢٠		ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠٤,١٤٢)	(٣١,٩٦٢)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٠٦)		شراء موجودات غير ملموسة
٦,٥٠٠	١٠٠		المتحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٤٩١,٥٣٠	٤,٠٧٤,٠٥٢		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٣,٧٩٤,٠٢٦	٤,٣٨١,٠٨٤		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٨٥٩,٠٤٦	٤,٠٦٣,١٢١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧,٦٥٣,٠٧٢	٨,٤٤٤,٢٠٥	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأذن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المبسرور	تحقيق والاضرار الاخرى						الشركات					
	فروع اخرى		الخليج		للسوقية		الاستثمارات		البحر والقطر		البحر والقطر	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر	بيلر
١٠,٣٩١,١١٢	١١,٧٣٣,٦٩٣	٢,٠٥٨	١٦,٥٦٣	٤,٤٩٦,٠٥٨	٤,٣٠٢,٧٣٥	٥٨١	٥٥٠,٦٢١	٧٦٢,١٩٤	١١٢,٧٥٧	٣٧,٥٥٨	٥,٢٣٥,١٤٤	٧,١١٠,٠٣٣
٦٨٢,٨٧٤	١,١٢٧,٤١٨	٤٤	٥٤١	٨٨,٠٦٠	١١٨,٦٥٨	٧٥	٣٥,١٧٥	١٣,٦٧١	-	١,٤٩٤	٨٢٤,٥٩٥	٩٩٣,٠٢٩
٥٢٥,٢٩٨	٢١٨,٥٥٠	-	٣,٧٢٣	-	-	-	٢٨٩,٩٤٥	١١٠,٤٣٥	٩٦,١٥٣	٢٤,٨٨٣	٣٩,٢٠٠	-
٨,٨٨٥,٨٤٠	١٠,٣٨٧,٧٣٥	٢,٠١٤	١٢,٨١٩	٤,٤٠٧,٩٦٨	٤,١٨٤,٠٧٧	٥٠٦	١٢٥,٥٠١	٦٢,١٢٨	١٦,٦٠٤	١١,١٨١	٤,٣٣١,٢٩٩	٦,١١٧,٠٠٤
٧,٥٧٤,٣٦١	٧,٩١٥,٠٢٥	٥٧٠	١,١٩٥	٦,٠٩,٩١٤	٥٧,٠٠٠	٨,٨٧١	٧٥٥,٧٠٩	٤٣٢,٨٨٦	٤١,٣٤٣	٣٦٥,٣٦١	٦,٦٥٩,٦٢٦	٦,٦٤١,٧١٢
١,٨٥٥,٠٠٠	٢,٣٧٨,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	١,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	١,٤٦٥,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٦٥٥,٥٩٨	٥٧١,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٥,٥٩٨	٥٧١,٩٢٦
٣١٧,٢٩٨	٧٢٤,١٢٤	٥٢٩	٩٥١	-	-	٥٦٢	١٨٩,٨١٣	٣٦٦,٣٧٥	٣,٠٥٤	٢٥١,٧٠٧	٩٥,٨٥٢	١,٠٣,٥٢٩
٨,٤٥١,٤٦٥	٨,٩٩٧,١٧٥	٤١	١٢٤٤	٦,٩٦,٩١٤	٨٤,٠٠٠	٩,٥٥٩	٦٥,٨٦٦	٦٠,٥١١	١٠,٨٢٩	١٥,٦٥٤	٧,٣٧٠,١٧٦	٨,٠٧١,٢٥٧
٦,٦١٩,١٧٥	٦,٦١٩,١٧٥	٤١	٢٤٤	٦,٠٩,٩١٤	٥٧,٠٠٠	٩,٥٥٩	٦٥,٨٦٦	٥٦,٥١١	١٠,٨٢٩	١٢,٦٥٤	٥,٩٠٥,١٧٦	٥,٩٧١,٢٥٧
١,٨٥٥,٠٠٠	٢,٣٧٨,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	١,٤٦٥,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٥,١٩٤,٣٥٧	٧,٨٧٦,٨٨١	٧٨٤	٥٧٠	٥٥٠,٠٠٠	٧١٨,٠٦٥	٤,٤٠٦	٣٦٨,٧٦٨	٢٢٩,٥٤٥	٤١,١١٦	٣٧,٩١٤	٤,١٦٢,٥٨٣	٦,٨٨٦,٤٠٩
١,٥١٦,١٧٥	١,٥٣٦,٣٣٥	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٩٣٥	-	-	-	-	-	١,٠١٦,١٧٥	١,٠١٠,٠٠٠
٥٥٥,٢٨	٥٦٧,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٢٨	٥٦٧,٨١٢
٤٣,٣٦٣	٣٠,٣٤٤	٧٣١	٥٢٩	-	-	٥٩٠	٢٧٢,٦٦٦	١٧٥,٥٣٣	٣١,١٧٦	٢٧,٠٩٨	١٩٢,٠٠٠	١,٠٠٠,٦٤
٥,٧٧٥,١٩١	٨,٩٣٧,٧١٨	٦٣	٤١	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٣,٨١٦	٤٦,٠٩٧	٥٤,٥١٢	١٠,٤٤٠	١٠,٨٦٦	٤,٦٥٤,٥٣٠	٧,٨١٨,٥٣٣
١١,٥٦٧,٠٦٤	١٠,٤٤٧,٩٠٢	١,٩٩٢	١٤,٠٢٧	٤,٣٥٧,٩١٢	٣,٩٧٤,٠٧٧	٥,١١٦	١٤٥,٣٠٥	٦٨,١٢٧	١٦,٦١٣	١٥,١٢٩	٧,٠٤٦,١٤٥	٦,٣٦٩,٧٢٨

يضاف:

مخصص الاعطال لدية الفترة

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مستردات

حصة مديي التأمين

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

مطلبة

غير مطلبة

يترك:

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (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 إظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التغير 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) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٣,٠٨٦	٢٧٣,٦٣٣

أسهم مدرجة في بورصة عمان

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٤) مدينون، صالحي

يتكون هذا البلد مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٩٧١,٠٤٤	٧,١٨٥,٧٨٣
٥,٣٨٦	٦,٩١٨
١٧,٤٧٣	١٥,٨٨٩
١,٣٩٥	٥,٨٨٦
٥,٩٩٥,٢٩٨	٧,٢١٤,٤٧٦
٥٣٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧
٥,٤٦٠,١٦١	٦,٥٢٩,٣٣٩

نعم حملة وثائق التأمين
نعم شركات شقيقة
نعم الموظفين
أخرى

ينزل مخصص تدلي المدينين *

* إن الحركة على مخصص تدلي المدينين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١٥,١٣٧	٥٣٥,١٣٧
١٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٥٣٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧

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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٥) ضريبة الدخل

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ديـلـار	ديـلـار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١١,٩٧٤	٢٣٢,٦١٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٩٧٤	٢٣٢,٦١٢	

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
ديـلـار	ديـلـار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٤٨٩	١٠,٤٨٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٢٣٢,٦١٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
-	(٥٩,٦٨٣)	مسدد
١٠,٤٨٩	١٨٣,٤١٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

ضريبة دخل

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

في رأي إدارة الشركة ومستشارها 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 تموز لسنة ٢٠١٣.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٦) حصة السهم من ربح الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٣٦٠,٠٨٦)	١٤٠,٥٤١	(٣٢١,٠١٥)	١٠٤,١١١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح الفترة (دينار)		ربح الفترة (دينار)	
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)		المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)	
فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار
(٠/٠٣٦)	٠/٠١٤	(٠/٠٣٢)	٠/٠١٠
حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة			

ان الحصة الأساسية 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		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٠٣,٣٨٧	٨٤٦,٠٥٨	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٨,٨٤١,٧٧٧	٩,١٩٠,٢٣٩	بضائف: ودائع لدى البنوك
(١,٥٩٢,٠٩٢)	(١,٥٩٢,٠٩٢)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال اكثر من ثلاثة أشهر
٧,٦٥٣,٠٧٢	٨,٤٤٤,٢٠٥	صافي النقد وما في حكمه

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (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 المملوكة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٧٠٦,٥٤٢	١,٢٤٥,٦٦٢
(٣٦٤,٧٣٩)	١٦٣,٨١٨
٢,٤٥٧,٠١٤	٢,١٦١,٧٧٦

بنود داخل المركز المالي:

ذمم مدينة إلى جهات ذات علاقة
مخصص الإذاعات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة*

عناصر قائمة الدخل:
أقساط الإكتتاب

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
-	(٦,٩١٨)
٣٦٤,٧٣٩	١٧٠,٧٣٦
٣٦٤,٧٣٩	١٦٣,٨١٨

شركة متوسط الخليج - الرياض

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

** تم توريد أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (أديسون برادلي انترناشونال) بقيمة ٣٣٩,٤٩٩ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بقيمة ٧٩,٠١٣ دينار.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
١٢٠,٣٥٠	١٤٢,٧٤٠

رواتب ومكافآت

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (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 وببنفس 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 ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٥٢٩,٤٣٠	١٣,٤٠٧,٠٧٣	-	٥١٣,٨٨٢	١٤,٥٢٩,٤٣٠	١٢,٨٩٣,١٩١	إجمالي الإيرادات
٩٨,١٤٣	٣٢,٤٤٤	-	-	٩٨,١٤٣	٣٢,٤٤٤	المصاريف الرأسمالية

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصص كافٍ لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوى، وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المحتسبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوى.

(١١) الاحتياطات القانونية

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١٢) 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؛

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبيّن معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل النواع 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 تطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ 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، ويبيّن 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 المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعياري 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.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الانصاح 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 ايضاحات القوائم المالية للمجموعة.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعياري 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 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 ينطبق 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 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 عدد 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.