

MEDGULF ميدغلف

THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE CO. P. L. C. - JORDAN

شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع. - الأردن

التاريخ: 2015/ 10 / 29

الاشارة: 2015/2065/م.الك/ع.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث 2015

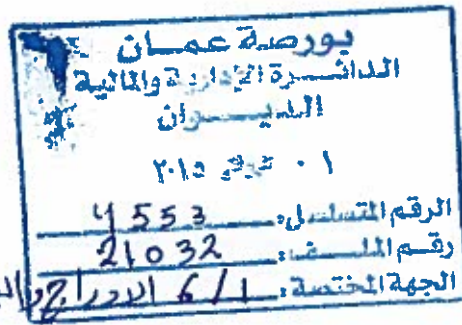
بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 2015/09/30 مصادق عليها من المدقق بما يفيد مطابقتها للسجلات.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن


علام عبد الجواد
المدير العام



Jordan Bahrain KSA Lebanon UK

الأردن البحرين المملكة العربية السعودية لبنان المملكة المتحدة

Al Salam bldg. - Wadi Saqr str. - P.O.Box: 17717 Dahiya Al Hussein - Amman 11195 - Jordan

مبنى السلام - شارع وادي سقرا - ص.ب. ١٧٧١٧ ضاحية الحسين - عمان ١١١٩٥ - الأردن

Telephone (962) 6 5633000, Fax (962) 6 5633011

تلفون ٦٥٦٣٣٠٠٠ (٩٦٢) . فاكس ٦٥٦٣٣٠١١ (٩٦٢).

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وللتى تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التغيرات للنفقة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن 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 باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم 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 نأخذ رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

أوليس يونس
محاسب مدقق قانوني
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الأول 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	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٩,٥٧,٧٢٠	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 الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٧٠٣,٥١٣	٨٤٦,٠٥٨	٧	نفذ في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٩٣٥,١٥٤	١,٥٤٣,٨١١		شيكات برسم التحصيل
٥,٤٦٠,١٦١	٦,٥٢٩,٣٣٩	٤	مدينون، صافي
١٧٣,٣٧٤	٢٥٤,٠٣٠		ذمم شركات تأمين معيئة
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 الاكتساط غير المكتسبة، صافي
٨,٩٣٧,٧٩٨	٨,٩٩٧,٩٧٥		مخصص الإذاعات، صافي
-	٥٠,٠٠٠		مخصص المعجز في الاكتساط، صافي
١٦,٢٥٣,٤٥٢	١٦,٩٥٣,٢٣٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٨٩٢,٧٠١	١,١٣١,٦٦٠		داللون
٦٢,٦٥٢	٤٧,٤٥٨		مصاريف مستحقة
١,٥٤٤,٦٠٥	١,٦١٩,٣٨٨		ذمم معيدين 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 والمندوع
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
لثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		إيضاحات
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	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٣٨,٥٠٥	٣٩٨,٦١٢	٤٦,٠٢٩	٥٢,١١٥	وزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
١٢,٧٦٤,٣٥٤	١٢,٢٩٦,٣٥٦	٤,٣٤٢,٥٢٥	٤,١٥٦,٦٢٠	وزل: حصة معيدي التأمين المحلية
(١,١٦١,١٤٣)	(٥٨٩,٦٠٧)	(٣٤١,٦٦٨)	(٢٤٠,٥٦٤)	صافي الأقساط المكتتبة
-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	صافي التآكل في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١١,٦٠٣,٢١١	١١,٦٥٦,٧٤٩	٤,٠٠٠,٨٥٧	٣,٨٦١,٠٥٦	صافي التآكل في مخصص العجز في الأقساط
٤٢٠,٢٠٤	٥١٣,٨٨٢	١٠٢,١٢٠	١٦٤,٨٦٤	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١,١٢٩,٣٦٢	٦٩٧,٥٧٨	٣٧٣,٥٥٠	٢٢٢,٠٤٨	عمولات مقبوضة
٢,١٧٣	(٣٩٢)	-	(٣٩٢)	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣٧٤,٩٧٦	٣٢١,٠٥٣	١٢٤,٠٥٤	١٠٠,٩٨٠	(خسائر) أرباح إسبعاد ممتلكات ومعدات
١٢,٢١١	٥,٣١١	-	-	لوائد دائنة
١٥٩,٧٦١	١٧٨,٢٤١	٣٨,٧٤٨	٤١,٠٩٩	أرباح المبرجونات المالية والاستثمارات
-	٣٤,٦٥١	-	٣,٥٩٣	إيرادات الاكتتاب الأخرى
١٣,٧٠١,٨٩٨	١٣,٤٠٧,٠٧٣	٤,٦٣٩,٣٢٩	٤,٣٩٣,٢٤٨	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
١٠,٣٩٩,٠١٢	١١,٧٣٢,٦١٣	٣,٤٦٠,٣٤٣	٣,٧٨٤,٢٩٣	التعويضات والخسائر والمصاريف
٩٨٧,٨٧٤	١,١٢٧,٤١٨	٢٦٧,٠٦٠	٤٠٨,٤٧٢	التعويضات المدفوعة
٥٢٥,٢٩٨	٢١٨,٥٥٠	١٤٩,٦٥٢	١٤٩,٥٠١	وزل: مشروعات
٨,٨٨٥,٨٤٠	١٠,٣٨٧,٧٢٥	٣,٠٤٣,١٣١	٣,٢٢٦,٣٢٠	وزل: حصة معيدي التأمين
٢,٦٨١,٢٢٤	٦٠,١٧٧	١,١١٩,٨٧٨	٨٤,٧٧٥	صافي التعويضات المدفوعة
٨١٨,٨٢٩	٨١٠,٤٥٨	٢٤٤,١٥٣	٢٧٨,٩٥٠	صافي التآكل في مخصص الادعاءات
٤٩٢,٥٦٥	٥١٦,١٣٧	١٧١,٥٩٦	١٩٨,٢٣٥	نفقات موظفين موزعة
١٧٨,٣٨٠	١٩٢,٠١٠	٤٨,٩٩١	٥١,٢٧٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٩٤,٥٣٧	٥٠٤,٧٠٤	١٥٨,٨٤٧	١٦٦,٦٧٥	أساسيات لائحة الخسارة
١٧٦,٨٦٤	١٤٨,٤٩٦	٥١,٦١٠	٥٣,٧٢٤	عمولات مدفوعة
١٣,٧٢٨,٢٣٩	١٢,٦١٩,٧٠٧	٤,٨٣٨,٧٠٦	٤,٠٥٩,٩٥٤	مصاريف أخرى
				صافي عطاء التعويضات
١١٣,٤٢٨	١١٥,٠٥١	٢٣,٢٣٩	٣٩,٢٧٦	نفقات الموظفين غير موزعة
٣٧,٤٦٠	٣٥,٤٧٥	١٢,٦١٩	١٠,٩٦٤	استهلاكات والملاذات
١١٠,٨٧٣	١١٣,٧٣٧	٣٩,٣٠٩	٤٥,٥٤١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٣٢١,٧٧١	٤١٤,٢١٣	١٢٥,١٦٧	١٤٥,٧٨١	إجمالي المصروفات
(٣٤٨,١١٢)	٣٧٢,١٥٣	(٣٢٤,٥٤٤)	١٨٧,٥١٣	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(١١,٩٧٤)	(٢٣٢,٦١٢)	٣,٥٢٩	٨٣,٤٠٤	ضريبة الدخل
(٣٦٠,٠٨٦)	١٤٠,٥٤١	(٣٢١,٠١٥)	١٠٤,١٠٩	ربح (خسارة) الفترة
للس/دينار	للس/دينار	للس/دينار	للس/دينار	
(٠/٠٣٦)	٠/٠١٤	(٠/٠٣٢)	٠/٠١٠	الحصة الاساسية والمخفضة للمساهمين من ربح (خسارة) الفترة ٦

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
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٦٠,٠٨٦)	١٤٠,٥٤١	(٣٢١,٠١٥)	١٠٤,١١١	ربح (خسارة) الفترة
ويضاف: بلود 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	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٣٥١,٥٧٥)	١١١,٠٨٦	(٣٦١,٩٩٥)	١١٥,٢٠٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى 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 المنقول	احتياطي إجاري	احتياطي الثمة المائلة	مستثمرات مشاركة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٥ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٣٠٧	(٤٢٣,٣٥٢)	(٢,٠٠٣٩,٨٥٠)	٦,٦٦٧,١٠٥
-	-	(٢٩,٤٥٥)	١٤٠,٥٤١	١١١,٠٨٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٣٠٧	(٤٥٢,٨٠٧)	(٢,٨٦٩,٣٠٩)	٦,٧٢٨,١٩١
٣٠ أيلول ٢٠١٤ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٣٠٧	(٤١٣,٠٨٠)	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	٧,٣٠٢,٢٤٣
-	-	٨,٥١١	(٣٦٠,٠٨٦)	(٣٥١,٥٧٥)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٣٠٧	(٤٠٤,٥٦٩)	(٢,٧٢٥,٠٧٠)	٦,٩٥٠,٦٦٨
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥				
مجموع الدخل الشامل للفترة				
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥				
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		
دينار	دينار		
(٣٤٨,١١٢)	٣٧٣,١٥٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لينتج غير نقدية
٣٧,٤٦٢	٣٥,٤٢٥		إستهلاكات وإطفاءات
١,١٦١,١٤٣	٥٨٩,٦٠٧		صافي مخصص الأكتيات 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 مشترك في تحصيلها
-	٥٠,٠٠٠		مخصص العجز في الأكتيات
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود
٣,٥٨٩,٥٤٤	١,٢٥٨,٧٥٤		رأس المال العامل
			شركات برسم التحصيل
٢٢,٤٧٨	٣٩١,٣٤٣		مدينون
(٧٥٢,٣٨٤)	(١,٢١٩,١٧٩)		لعم شركات تأمين مدينة
٥,١٠١	(٨٠,٦٥٦)		موجوبات أخرى
(١٥٧,٥٨٩)	(٢٤٨,٩٨٢)		دائنون
(١٠٦,٩٨٣)	٢٣٨,٩٥٩		نعم معودي التأمين الدائنة
(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 تتحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠٤,١٤٢)	(٣١,٩٦٢)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٠٦)		شراء موجودات غير ملموسة
٦,٥٠٠	١٠٠		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٤٩١,٥٣٠	٤,٠٧٤,٠٥٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٧٩٤,٠٢٦	٤,٣٨١,٠٨٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٨٥٩,٠٤٦	٤,٠٦٣,١٢١		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧,٦٥٣,٠٧٢	٨,٤٤٤,٢٠٥	٧	

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

[illegible]

[illegible]

4,297,711	V1132,12	4V.	1,113	7-1411	28,000	1,113	AAV1	122,404	112,000	1,113,771	1,113,771
1,113,771	V1132,12	-	4,000	7,100	18,000	-	4,000	-	4,000	1,113,771	1,113,771

[illegible][illegible]

Year	1946	1947	1948	1949	1950	1951	1952	1953	1954	1955	1956	1957	1958	1959	1960	1961	1962	1963	1964	1965	1966	1967	1968	1969	1970	1971	1972	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098	2099	2100
1946	1946	1947	1948	1949	1950	1951	1952	1953	1954	1955	1956	1957	1958	1959	1960	1961	1962	1963	1964	1965	1966	1967	1968	1969	1970	1971	1972	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098	2099	2100

1. *Phragmites australis* (Cav.) Trin. ex Steud.

[illegible]

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) إعداد اعداد 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 للتسعة 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 أتبعت 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	دينار
(معتقة)	(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، مصالبي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٩٧١,٠٤٤	٧,١٨٥,٧٨٣	نعم حملة وثائق التأمين
٥,٣٨٦	٦,٩١٨	نعم شركات شقيقة
١٧,٤٧٣	١٥,٨٨٩	نعم الموظفين
١,٣٦٥	٥,٨٨٦	أخرى
٥,٩٩٥,٢٩٨	٧,٢١٤,٤٧٦	
٥٣٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧	بازل مخصص تكلي المدينين *
٥,٤٦٠,١٦١	٦,٥٢٩,٣٣٩	

* ان الحركة على مخصص تكلي المدينين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٥,١٣٧	٥٣٥,١٣٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للفترة / السنة
٥٣٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأهرن 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 لتأويل ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

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

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٤٨٩	١٠,٤٨٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٢٣٢,٦١٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
-	(٥٩,٦٨٣)	المنفرغ خلال الفترة
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 (خسارة) الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ربح (خسارة) الفترة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٢٦٠,٠٨٦)	١٤٠,٥٤١	(٢٢١,٠١٥)	١٠٤,١١١	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
دينار/ فلس	دينار/ فلس	دينار/ فلس	دينار/ فلس	حصة السهم الاساسية والمفضلة من ربح (خسارة) الفترة
(٠/٠٣٦)	٠/٠١٤	(٠/٠٣٢)	٠/٠١٠	

ان الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة مساوية لحصة السهم المفضلة من خسارة الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		نقد في الصناديق وارصدة لدى البنوك يضاف: ودائع لدى البنوك يلز: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر صافي النقد وما في حكمه
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠٣,٣٨٧	٨٤٦,٠٥٨	
٨,٨٤٦,٧٧٧	٩,١٩٠,٢٣٩	
(١,٥٩٢,٠٩٢)	(١,٥٩٢,٠٩٢)	
٧,٦٥٣,٠٧٢	٨,٤٤٤,٢٠٥	

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

(أ) المعاملات مع جهات ذات علاقة

كانت للشركة 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.

بم 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	بنود داخل المركز المالي:
(٣٦٤,٧٣٩)	١٦٣,٨١٨	نظم منبلة إلى جهات ذات علاقة
		مخصص الإذعاءات المبلغة ونظم شركات التأمين الداللة*
		<u>عناصر قائمة الدخل:</u>
٢,٤٥٧,٠١٤	٢,١٦١,٧٧٦	الأساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الإذعاءات المبلغة ونظم شركات التأمين الداللة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
-	(٦,٩١٨)	شركة متوسط الخليج - الرياض
٣٦٤,٧٣٩	١٧٠,٧٣٦	شركة انيسون برانلي الترنشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين)**
٣٦٤,٧٣٩	١٦٣,٨١٨	

** تم توريد أساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبناية (انيسون برانلي الترنشونال) بقيمة ٣٣٩,٤٩٩ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل صولات مقبوضة من شركة انيسون برانلي الترنشونال بقيمة ٢٩,٠١٣ دينار.

فيما يلي ملخص لمناافع (رواتب ومكافآت ومناافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن للمساهمة 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، والحادث، والتأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم للتعامل بها مع الغير.

ب. معلومات للتوزيع 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
٩٨,١٤٣	٣٢,٤٤٤	-	-	٩٨,١٤٣	٣٢,٤٤٤
إجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر للشركة كمدعي 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 تتم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث إن 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 والتعليقات 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؛

معيار 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.

وجب تطبيق للمعيار للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار للتقارير 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 مستوفى 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 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (للقوائم 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)

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

تشمل هذه التعديلات تعديلات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الانصاف عن السواغات المحاسبية
- عرض بلود 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) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

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

- يطبق 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 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 المنشآت 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.