

التاريخ: 2017/04/25

الاشارة: 2017/1788/م.ك/ع.ع

السادة بورصة عمان المحترمين

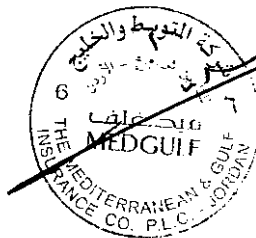
تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2017

بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية النهائية المصادق عليها للشركة كما هي في تاريخ 2017/03/31، و الموافق عليها من قبل مجلس الادارة كما في تاريخ 2017/4/23. شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن



علاء عبد الجواد

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٧ نيسان ٢٠١٧

الرقم التسلسلي: 2583

رقم الملف: 21532

الجهة الختمة: 2112/6/1

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧

الى مجلس ادارة 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

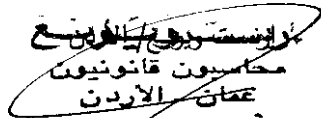
بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة تأكيدية

تتضمن الممتلكات والمعدات مشاريع تحت التنفيذ بكلفة ٦,٧٦٥,١٩٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧، تمثل المشاريع تحت التنفيذ مبنى الشركة الجديد في منطقة العبدلي. تم التوقف عن العمل بهذا المشروع منذ عام ٢٠١١ ولم تقم الشركة برسطة المشروع. بلغت نسبة هامش ملاءه الشركة ١٢٨٪ كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

فقرة ايضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة هيئة التأمين الاردنية عليها.


محاسبون قانونيون
عمان الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٣ نيسان ٢٠١٧

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٩,٦٣٥,٦٨١	٨,٩٨٠,٥٣٥		ودائع لدى البنوك
٢٩٦,٣١٣	٣٢٩,٩٣٠	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٩٣١,٩٩٤	٩,٣١٠,٤٦٥		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٣٠٥,٢١٢	٤٢,٥٧٩		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٩٠٩,٦٧٧	٢,٣٤٤,٦٥٣		شيكات برسم التحصيل
٥,٢٣٠,٤٠٤	٥,٧٢٣,٧٢١	٤	مدينون، صافي
٥٢٩,٤٧٣	٥٧٥,٨١٦		نعم شركات تأمين مدينة
٧,٧٦٨,٤١٠	٧,٨٨٥,٠٩٣		ممتلكات ومعدات
٣٤,٧٦٦	٣٨,٨٩٤		موجودات غير ملموسة
٢٧٩,٠٧٣	٣٤٣,٠٤٣		موجودات أخرى
٢٦,٩٨٩,٠٠٩	٢٦,٢٦٤,٢٦٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٧,٣٣٤,١٤٩	٦,٨٦٨,٦١٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩,٠٣٨,٧٤٩	٨,٣٣٨,٤٦٩		مخصص الإذاعات، صافي
١٦,٣٧٢,٨٩٨	١٥,٢٠٧,٠٨٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٤٥٢,٧٩٩	١,٩٥٢,٩٧٣		دائنون
٤٣,٠٩٣	٥٣,٣٣١		مصاريف مستحقة
١,٥٧٢,٧٠٤	١,٧٥٠,٦٥٢		نعم معيدي التأمين الدائنة
١٠٢,٣٨٠	٥١,٨٢٨	٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٥,٢٥٠	٢٦٨,٦٦٧		مطلوبات أخرى
١٩,٧٨٩,١٢٤	١٩,٢٨٤,٥٣٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦٩,٢١٣	١٦٩,٢١٣		إحتياطي إجباري
(٤٣٠,١٢٦)	(٣٩٦,٥٠٩)		إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٥٣٩,٢٠٢)	(٢,٧٩٢,٩٧٩)		خسائر متراكمة
٧,١٩٩,٨٨٥	٦,٩٧٩,٧٢٥		صافي حقوق الملكية
٢٦,٩٨٩,٠٠٩	٢٦,٢٦٤,٢٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
اجمالي الاقساط المكتتبة		
٤,٧٠٠,٤٥٣	٤,٢٩٩,٤٢٥	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٢١٤,٨٥٤	٣٦٤,٦٦٧	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٨٠٩,١٣٩	٦٠٦,٩٣١	
٣,٦٧٦,٤٦٠	٣,٣٢٧,٨٢٧	صافي الاقساط المكتتبة
(١٢٧,٧٦٨)	٤٦٥,٥٣٠	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣,٥٤٨,٦٩٢	٣,٧٩٣,٣٥٧	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢٧٥,٩٦٩	١٨٤,٢٦٧	إيرادات العمولات
٢٤٢,٢١٨	٢٣٣,٦٠٠	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٩٠,٢٤٢	٨٧,٢٦٠	فوائد دائنة
٦٤,٣٢٢	٩٩,٩١٠	إيرادات أخرى
-	٣٤٨	أرباح بيع موجودات ثابتة
٤,٢٢١,٤٤٣	٤,٣٩٨,٧٤٢	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
التعويضات المدفوعة		
٣,٦٧١,٧٨٧	٥,٠٤٠,٣٢٧	ينزل: مستردات
٣٧٢,٤٥٥	٤٢١,٥٨٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣٢,٤٣٦	١٨٧,١٠٥	
٣,١٦٦,٨٩٦	٤,٤٣١,٦٣٧	صافي التعويضات المدفوعة
٣١٣,٦٠١	(٧٠٠,٢٨٠)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢١١,٨٩٤	٢٥٢,٥٣٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٤١,٨٧٥	٢٩٦,٢٧١	نفقات الموظفين الموزعة
٥١,١٢٣	٧٣,٠٢٢	أقساط فائض الخسارة
١٤٩,٤٦٣	١٣٣,٠٤٥	تكاليف اقتناء وثائق
٤٤,٦١٣	٤٥,٢٨٥	مصاريف أخرى
٤,١٧٩,٤٦٥	٤,٥٣١,٥١٥	صافي عبء التعويضات
٣٤,٠٥٧	٤١,٦٥٦	نفقات موظفين غير موزعة
١٠,٧٢٢	١٦,٦٠٠	استهلاكات واطفاءات
٤٢,٩٢٨	٥١,٦٠٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	١١,١٤٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٢٦٧,١٧٢	٤,٦٥٢,٥١٩	إجمالي المصروفات
(٤٥,٧٢٩)	(٢٥٣,٧٧٧)	الخسارة للفترة قبل الضريبة
١٣,٨٥٥	-	ضريبة الدخل
(٣١,٨٧٤)	(٢٥٣,٧٧٧)	الخسارة للفترة بعد الضريبة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٣٢)	(٠/٠٠٢٥٤)	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(٣١,٨٧٤)	(٢٥٣,٧٧٧)
(١٥,٨٤٨)	٣٣,٦١٧
(٤٧,٧٢٢)	(٢٢٠,١٦٠)

خسارة الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها
إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٣١ آذار ٢٠١٧ -
٧,١٩٩,٨٨٥	(٢,٥٣٩,٢٠٢)	(٤٣٠,١٢٦)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٧
(٢٢٠,١٦٠)	(٢٥٣,٧٧٧)	٣٣,٦١٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٩٧٩,٧٢٥	(٢,٧٩٢,٩٧٩)	(٣٩٦,٥٠٩)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
					٣١ آذار ٢٠١٦ -
٦,٧١٧,٩٣٩	(٢,٩٧٤,٨١٦)	(٤١٦,٦٨١)	١٠٩,٤٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٦
(٤٧,٧٢٢)	(٣١,٨٧٤)	(١٥,٨٤٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٦٧٠,٢١٧	(٣,٠٠٦,٦٩٠)	(٤٣٢,٥٢٩)	١٠٩,٤٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٤٥,٧٢٩)	(٢٥٣,٧٧٧)	خسارة الفترة قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية		
١٠,٧٢٢	١٦,٦٠٠	إستهلاكات واطفاءات
١٢٧,٧٦٨	(٤٦٥,٥٣٠)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣١٣,٦٠١	(٧٠٠,٢٨٠)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	١١,١٤٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٣٤٨)	ارباح بيع ممتلكات و معدات
(٩٠,٢٤٢)	(٨٧,٢٦٠)	فوائد دائنة
٣١٦,١٢٠	(١,٤٧٩,٤٤٩)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير بنود رأس المال العامل
(٢,٩٧١)	(٤٦,٣٤٣)	ذمم شركات تأمين مدينة
٥١,٧٩٩	٥٦٥,٠٢٤	شيكات برسم التحصيل
(٩٤٢,٦٢٣)	(٥٠٤,٤٦٣)	مدينون
١٥,١٥٤	(٦٣,٩٧٠)	موجودات أخرى
١٦٢,٠٨٦	٥٠٠,١٧٤	دائنون
٥٥٩,١٢٢	١٧٧,٩٤٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٠,٣٠٧)	٣٣,٦٥٥	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
(١٩,١٦٦)	(٥٠,٥٥٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٩,٢١٤	(٨٦٧,٩٧٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٩٨٣,٢٣٩)	١,٧٨٠,٠٢٣	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٣,٦٦٤)	(١٢٩,٢٢٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٤٩	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
-	(٨,١٨٧)	شراء موجودات غير ملموسة
٩٠,٢٤٢	٨٧,٢٦٠	فوائد مقبوضة
(٩٤٦,٦٦١)	١,٧٣٠,٢٢٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٨١٧,٤٤٧)	٨٦٢,٢٤٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩,١٦٠,٩٦٥	٣,٨٦٧,٨٨٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٣٤٣,٥١٨	٤,٧٣٠,١٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتلازمة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المركبات	البحري والنقل		الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الإحباط المكتسبة	٢٠٣٧١,١٧١	١٤٨,٩٤٣	٢٦٧,٨٣٣	٢١٥,٧٥٠	٤٦,٩٩١	٣٨,٦٠٩	٧٠,٢١٤٥	١٠٠,٣٥,٣٦٢	١٠٠,٢٤١	٢,٩٢٩	٤,٢٠٠,٢٤١	٤,٥٤٣,٩٢١
الإعصال المباشرة	٩٩,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩,١٨٤	١٥٦,٥٣٢
إعادة التأمين الاختياري الوارد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إعصال إعادة التأمين المحلية	-	-	٦,٩٢٧	١٥,٣٥٠	٢,١٤٣	-	-	-	١,١٥٩	-	٣٦٤,٦١٧	٢١٤,٨٥٤
إعصال إعادة التأمين الخارجية	-	-	١١٤,٣٣٥	٢٢٢,٩٥٧	٥٨٣,١١٤	٨٢٥	-	-	٦,٨١٤	٢,٣٤٣	٦٠٦,٩٣١	٨٠٩,١٣٩
صافي الإحباط	٢,٤٧٥,٣٥٥	٢,٥٠٧,٨٠٤	٢٧,٦٨١	٢٩,١٧٦	٧٥,٢٩٨	٣٧,٧٨٤	٧٠,٢١,٤٥٠	١,٠٢٥,٣٦٢	١,٧٦٨	٥٨٦	٣,٣٢٧,٨٢٧	٣,٦٧٦,٤٦٠
بعضات:												
رصيد بداية الفترة	٤,٧٤٦,٨٦٨	٤,١٠٨,٢٠٧	٨٣,٢٢١	١٦١,٤٥٩	١,٠٤٤,٣٩٤	٣٩,٢٤٥	٢,٤٢٦,٠٨٢	٢,١٢٣,٤٨٣	١٤,٦٢٠	٢١,٩٣٥	٨,٤٩٥,٦٥٢	٧,٥٠٩,٤٠٥
مخصص الإحباط غير المكتسبة	-	-	٦٨,٨٨٢	١٥٦,٣٥٠	١,٠١٢,٤٥٤	١٧,٩٣٥	-	-	١٢,٢٣٢	١٧,٥٤٨	١,١٦١,٥٠٣	١,١٤٧,٣٨٦
بوزل: حصة مبدئي التأمين	٤,٧٤٦,٨٦٨	٤,١٠٨,٢٠٧	١٤٢,٣٣٩	٥,١٠٩	١,٠١,٩٨٩	١٨,٩٤٤	٢,٤٢٦,٠٨٢	٢,١٢٣,٤٨٣	٢,٣٨٨	٤,٣٨٧	٧,٣٣٤,١٤٩	٦,٣٦٢,١١٩
صافي مخصص الإحباط غير المكتسبة												
بوزل:												
رصيد نهاية الفترة	٤,٧٦١,٩٤٥	٤,٣٥٨,٩٩٩	١٤٨,٩٤٣	٢٦٧,٨٣٣	١,٤٦٦,٥٩١	٥٣,٨٨٤	٢,٤٢٦,٠٨٢	٢,١٢٣,٤٨٣	١٧,٣٣٠	٢١,٩٣٥	٨,٤٩٥,٦٥٢	٧,٥٠٩,٤٠٥
مخصص الإحباط غير المكتسبة	-	-	١٢١,٢٦٢	٢٣٨,٢٠٨	١,٣٣٠,١٠٥	٨,٥٢١	-	-	١٤,٤٢٧	١٣,٠٩٨	١,٤٧٤,٣٢٧	١,٤٧٤,٣٢٧
بوزل: حصة مبدئي التأمين	٤,٧٦١,٩٤٥	٤,٣٥٨,٩٩٩	٢٧,٦٨١	٧٩,١٢٥	١,٣٦١,٤٨٦	٥٠,٣٥١	٢,٤٢٦,٠٨٢	٢,١٢٣,٤٨٣	٢,٩٠٣	٢,٣٧٤	١,٤٧٤,٣٢٧	١,٤٧٤,٣٢٧
صافي مخصص الإحباط غير المكتسبة												
بوزل:												
صافي الإيرادات المتحققة من الإحباط المكتسبة	٢,٤٦٠,٢٧٨	٢,٣٥٧,٠١٢	١٤,٣٣٩	٥,١١٠	٦٤,٧٠٣	١٨,٨١٠	١,٢٣٣,٩٧٤	١,٢٣٣,٩٧٤	١,٢٩٩	١,٢٩٩	٢,٣٧٢,٣٥٧	٢,٥٤٨,٦٩٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

(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 ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإيضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٩٦,٣١٣	٣٢٩,٩٣٠

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٨٠٧,٥٩٣	٦,٣١٢,٥٤٢
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١٧,٢٤٢	١٦,٩٨٢
٤,١٧٣	٣,٩٤٧
٥,٨٣٥,٩٢٦	٦,٣٤٠,٣٨٩
٦٠٥,٥٢٢	٦١٦,٦٦٨
٥,٢٣٠,٤٠٤	٥,٧٢٣,٧٢١

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم شركات شقيقة
ذمم الموظفين
أخرى

ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

* ان الحركة على مخصص تدني المدينين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٨٥,١٣٧	٦٠٥,٥٢٢
٧٥,١٠٨	١١,١٤٦
(١٥٤,٧٢٣)	-
٦٠٥,٥٢٢	٦١٦,٦٦٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
المردود من المخصص
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. تمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(١٣,٨٥٥)	-
(١٣,٨٥٥)	-

ضريبة الدخل المستحقة عن (خسائر) أرباح الفترة

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٦,٢٠٠	١٠٢,٣٨٠
١٠٢,٣٨٠	-
(٧٦,٢٠٠)	(٥٠,٥٥٢)
١٠٢,٣٨٠	٥١,٨٢٨

رصيد بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

ضريبة دخل

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

في رأي ادارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

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

(٦) حصة السهم من ربح الفترة

يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الخسارة للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٣١,٨٧٤)	(٢٥٣,٧٧٧)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٠٠٣٢)	(٠/٠٠٢٥٤)

خسارة الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من خسارة الفترة مساوي 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:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٥١,٦١٨	٤٢,٥٧٩
٧,٧٩١,٩٠٠	٤,٦٨٧,٥٥٠
٨,٣٤٣,٥١٨	٤,٧٣٠,١٢٩

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

(٨) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات.
يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٨٩,٢٩٧ (١١٦,٣١٩)	٨٥٣,٠٩٥ (٢,٧٤١)
٣,٢١٢,٧٦٦	٧٨٧,٥٠٢

بنود داخل المركز المالي:
ذمم مدينة من جهات ذات علاقة
ذمم شركات التأمين الدائنة *

عناصر قائمة الدخل:
أقساط الإكتتاب

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١٦,٣١٩	٢,٧٤١

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

** تم توريد أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ٥٦,٩٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٦٥,٣٥٣ دينار) الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٦,٠٧٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٥١,٢٣١ دينار).

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٠,١٨٠	٦٧,٥٥٤

رواتب ومكافآت

(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 السرق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢١٤,٤٧٥	٣,٩٤٥,٤٧٤	١٨٤,٢٦٧	٢٧٥,٩٦٩	٤,٣٩٨,٧٤٢	٤,٢٢١,٤٤٣
-	٥٢,١٣٤	-	-	-	٥٢,١٣٤

اجمالي الإيرادات
المصاريف الرأسمالية

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٢٦٤,٢٦٤	٢٦,٩٨٩,٠٠٩	-	-	٢٦,٢٦٤,٢٦٤	٢٦,٩٨٩,٠٠٩

مجموع الموجودات

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

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

(١١) الاحتياطات القانونية والرسوم

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