

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصلة في إيضاح رقم (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى 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. إن 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية المفصلة في إيضاح رقم (٢).

فقرات تأكيدية:

- أسس الإعداد وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المرفقة، والذي يوضح السياسات المحاسبية المستخدمة. تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض الالتزام بمتطلبات التقارير لإدارة التأمين لدى البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، وبالتالي فإنها قد لا تكون ملائمة لأغراض أخرى، كما أن تقريرنا مخصص لاستخدام إدارة الشركة وإدارة التأمين وهيئة الأوراق المالية ولا يجب أن يستخدم من قبل أطراف أخرى. إن هذا الامر لا يعدل في النتيجة التي توصلنا إليها حول القوائم المالية المرحلية المرفقة.

- هامش الملاءة

دون التحفظ في نتيجتنا، نلفت الانتباه الى إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة، والذي يوضح ان نسبة هامش ملاءة الشركة بلغت ١٠٩,٢٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أسامة فايز شخاترة

ترخيص رقم ١٠٧٩ س

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ أيار ٢٠٢٣

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الإستثمارات -
٦,٩٤٣,٩٧٢	٦,٩٧٧,٢٣٢	٣	ودائع لدى البنوك
٤,٢٦٢,٥٨٠	٤,٢٤٢,٩٣٢		استثمارات عقارية
٢٣٤,٣٦١	٢٣٢,٤٤١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٤٤٠,٩١٣	١١,٤٥٢,٦٠٥		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٨٨,٤٦١	٣١,٩٢٧	٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٢٩٠,٥٧١	٤,٣٨٤,٥٥٦		شيكات برسم التحصيل
٥,١٣٣,٥٨٨	٨,٧٢٤,٥٩٧	٥	مدينون، صافي
٦٨٦,٤٥٤	٧٦٢,٩٣٢	٦	ذمم شركات التأمين مدينة
٣,٤٧٢,٤٦٧	٣,٤٥٥,٤٣٩	٧	ممتلكات ومعدات
٧,٤٩٣	٦,٣٣٣		حق استخدام الموجودات
٧١	٧١		موجودات غير ملموسة
٨٦٦,٧١٧	٨٢٩,١٢٩		موجودات أخرى
٢٥,٩٨٦,٧٣٥	٢٩,٦٤٧,٥٨٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٦,٩٨٥,٧٤٦	١١,٠٠٨,٣٠١		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٧,٨٤٨,٠٥٨	٧,٤٤٦,٨٨٤		مخصص الإذاعات، صافي
١٤,٨٣٣,٨٠٤	١٨,٤٥٥,١٨٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٢,٨١١,٢٥١	٢,٩١٥,١٨٤	١٠	دائنون
٢٨,٠٠٠	٣٩,٢٠٥		مصاريف مستحقة
٢,٢٩٣,٤٣١	٢,٠٧١,٤٥٨	١١	ذمم شركات التأمين الدائنة
٧,٨٩٦	٨,٠٤٣		التزامات عقود الأيجار
٥١,٠٠٢	٧٤,٨١٩	٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٧٧,٢٠٤	٣٣١,٩٦٢		مطلوبات أخرى
٢٠,٣٠٢,٥٨٨	٢٣,٨٩٥,٨٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٣٣,٢٢٥	٢٣٣,٢٢٥		إحتياطي إجباري
(٤٩٢,٠٧٨)	(٤٩٣,٩٩٨)	١٣	إحتياطي القيمة العادلة
(٤,٠٥٧,٠٠٠)	(٣,٩٨٧,٤٩٤)		خسائر مترakمة
٥,٦٨٤,١٤٧	٥,٧٥١,٧٣٣		صافي حقوق الملكية
٢٥,٩٨٦,٧٣٥	٢٩,٦٤٧,٥٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
الإيرادات		
٨,٧٧٦,٠١٨	٩,٩٧١,٧١٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
٥٠٥,٣٦٣	٧٩٩,٣٣٣	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٣٥٤,٧٣٣	٣٥٤,٧٤١	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٧,٩١٥,٩٢٢	٨,٨١٧,٦٤٤	صافي الاقساط المكتتبة
(٤,١١٩,١٣٦)	(٤,٠٢٢,٥٥٥)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣,٧٩٦,٧٨٦	٤,٧٩٥,٠٨٩	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٥٧,٦٢٠	١٣٧,١١٨	إيرادات العمولات
٢٩٧,٦٣٥	٢٩٧,٦٨٥	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٦٠,٠٢٥	١٠٥,٧٩٣	فوائد دائنة
٣١٣,٦٣٦	٣٠٥,٧٢١	إيرادات الاكتتاب الأخرى
-	١٣١,٤٩٤	إيرادات ايجار
٤,٦٢٥,٧٠٢	٥,٧٧٢,٩٠٠	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٣,٩٢٥,٠٦٧	٥,٤٨٤,٢٨٢	التعويضات المدفوعة
٤٠٥,٢٥٠	٥٩٤,٥٦٥	ينزل: مستردات
٤٧,٧٠٠	١٣٧,٥٢٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٤٧٢,١١٧	٤,٧٥٢,١٨٩	صافي التعويضات المدفوعة
٥٢,١٧٤	(٤٠١,١٧٤)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٨٨,٠٦٤	٢١٤,٨١٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٣٦,٢٥٣	٢٩٥,١١٢	نفقات الموظفين الموزعة
١٣٩,١٧٣	١٨٥,٣٤٩	أقساط فائض الخسارة
٣٧٤,٠١٣	٢٦٢,٤٧٥	عمولات مدفوعة
٣٧٠,٩٠٠	٢٣٥,٨١١	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٤,٨٣٢,٦٩٤	٥,٥٤٤,٥٧٧	صافي عبء التعويضات
٢٧,٩٧٢	٣٩,٦٧٩	نفقات موظفين غير موزعة
٤٣,٢٢٩	٤١,٦٣١	استهلاكات واطفاءات
١,١٦٠	١,١٦٠	استهلاكات حق استخدام الموجودات
٤٥,١٩٦	٥٢,٥٣٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٠,٠٠٠	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٧١,٠٢٨)	-	المردود من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠٣,٤٧١)	١٣٥,٠٠٠	إجمالي الإيرادات (المصرفات)
(١٠٣,٥٢١)	٩٣,٣٢٣	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	(٢٣,٨١٧)	ضريبة الدخل
(١٠٣,٥٢١)	٦٩,٥٠٦	ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠١٠)	٠/٠١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

٨

١٤

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(١٠٣,٥٢١)	٦٩,٥٠٦	ربح (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
٢٦,٤١٥	(١,٩٢٠)	
(٧٧,١٠٦)	٦٧,٥٨٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	راس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ آذار ٢٠٢٣ =					
٥,٦٨٤,١٤٧	(٤,٠٥٧,٠٠٠)	(٤٩٢,٠٧٨)	٢٣٣,٢٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
٦٧,٥٨٦	٦٩,٥٠٦	(١,٩٢٠)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥,٧٥١,٧٣٣	(٣,٩٨٧,٤٩٤)	(٤٩٣,٩٩٨)	٢٣٣,٢٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٣١ آذار ٢٠٢٢ =					
٥,٣٣٦,٠٣٨	(٤,٣٦٥,٦٣٠)	(٤٩١,٥٩٨)	١٩٣,٢٦٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٢
(٧٧,١٠٦)	(١٠٣,٥٢١)	٢٦,٤١٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥,٢٥٨,٩٣٢	(٤,٤٦٩,١٥١)	(٤٦٥,١٨٣)	١٩٣,٢٦٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(١٠٣,٥٢١)	٩٣,٣٢٣	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية		
٤٣,٢٢٩	٤١,٦٣١	استهلاكات واطفاءات
٢٣٥	١٤٧	فوائد التزامات عقود الإيجار
١,١٦٠	١,١٦٠	استهلاكات حق استخدام الموجودات
٤,١١٩,١٣٦	٤,٠٢٢,٥٥٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٢,١٧٤	(٤٠١,١٧٤)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٠,٠٠٠	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٧١,٠٢٨)	-	(المردود من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٠,٠٢٥)	(١٠٥,٧٩٣)	فوائد دائنة
٣,٨٣١,٣٦٠	٣,٦٥١,٨٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢١,٤٥٨)	(٧٦,٤٧٨)	ذمم معيدي تأمين مدينة
(٩٨٨,٩٠٤)	(٩٣,٩٨٥)	شيكات برسم التحصيل
(٣,١٤٧,٨٩٩)	(٣,٥٩١,٠٠٩)	مدينون
(٣١,٩٦٣)	(١١,٢٩٣)	موجودات أخرى
٢٧٥,٠٢٠	١٠٣,٩٣٣	دائنون
١٠٥,٩٨٣	(٢٢١,٩٧٣)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١١,٣٠١)	٦٥,٩٦٣	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
١٠,٨٣٨	(١٧٢,٩٩٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
-	١,٨٣٠,٤٧٠	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
-	(٤,٩٥٥)	شراء الممتلكات والمعدات
١٤٨,١٢٤	١٥٤,٦٧٤	فوائد مقبوضة
١٤٨,١٢٤	١,٩٨٠,١٨٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٥٨,٩٦٢	١,٨٠٧,١٩٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٨٩٩,١٨٤	٢,١٣٩,٦٠٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٠٥٨,١٤٦	٣,٩٤٦,٧٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٧

٩

(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، الطيران، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أيار ٢٠٢٣.

(١-٢) أسس الاعداد و السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات إدارة التأمين لدى البنك المركزي بكتابهم رقم ٦٩٨٣/١/١٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢٣ وتعليمات هيئة الأوراق المالية بكتابهم رقم ٢٣/٠١٢٩٢/٣/٢ تاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٣ ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة المبينة أدناه ، حيث لم تقم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) ساري المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ، واستمرت بإعداد البيانات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) حسب تعليمات السلطات الرقابية المشار إليها أعلاه.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 ٢٠٢٢. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 وبعاد 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 بالعملة 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 الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب تدني قيمة الموجودات المالية باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة تقوم الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. تقوم الشركة باستخدام طريقة مصفوفة المخصصات لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يتم اعداد مصفوفة المخصصات بناءً على نسبة التعثر التاريخية على مدى العمر المتوقع لتحصيل الذمم المدينة بعد تعديلها بالتقديرات المستقبلية. يتم تحديث نسبة التعثر التاريخية والتقديرات المستقبلية بشكل سنوي.

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.

استثمارات عقارية

يتم قياس الإستثمارات العقارية بالكلفة والتي تتضمن تكاليف اتمام عملية الشراء.

يتم استهلاك الاستثمارات العقارية بناءً على أعمارها الانتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٪ سنوياً. هذا ولا يتم استهلاك الأراضي.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية بخصوص الانخفاض في القيمة، عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، تخفض قيمة هذه الاستثمارات إلى قيمتها القابلة للاسترداد، يتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل.

ذمم مدينة

تدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. تقوم الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

ذمم 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 إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

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:

	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	١٥
وسائط نقل	١٥

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي 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

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 رسملة 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٪.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الموجودات بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الموجودات المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. يخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة لزامات 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 لآعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- ٢- يحسب مخصص الإبداعات (المبلغة) 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية وملائمة 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 للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 المتوقع 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 الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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.

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 الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين وألى 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 الإبداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإبداعات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

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

تكاليف العمولات

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

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.

تقوم الشركة باعداد دراسة لتقييم اثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للشركة، من المتوقع ان تستكمل هذه الدراسة خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٣.

(٢-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 التغييرات 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 التيقن 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 تقدير مخصص الإذاعات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- يتم تحميل الفترة 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 التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلة المختصرة.
- 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.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة*		ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر
		دينار	دينار	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
٦,٩٤٣,٩٧٢	٦,٩٧٧,٢٣٢	٣,٠٦٢,٣٦١	-	٣,٩١٤,٨٧١
داخل الأردن				

* يمثل هذا البند ودائع لدى البنوك بالدينار الأردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ بمعدل فائدة تتراوح بين ٤,٧٥٪ و ٥,٥٪ للودائع التي تستحق خلال شهر و ٦٪ للوديعة التي تستحق خلال ١٢ شهر (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ : بمعدل فائدة ٥,٥٪ للودائع التي تستحق خلال شهر و بمعدل فائدة تتراوح بين ٤,٢٥٪ و ٤,٧٥٪ للوديعة التي تستحق خلال ١٢ شهر).

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٦٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٦٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وتستحق بعد أكثر من سنة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣٤,٣٦١	٢٣٢,٤٤١

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٦٩٤,٦٨٤	١٠,٠٥٠,٢٩٧
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١٦,٠٩٠	١٨,٦٨٦
٢٢٠,٣٩٠	٤٥٣,١٩٠
٦,٩٣٨,٠٨٢	١٠,٥٢٩,٠٩١
١,٨٠٤,٤٩٤	١,٨٠٤,٤٩٤
٥,١٣٣,٥٨٨	٨,٧٢٤,٥٩٧

ذمم حملة وثائق التأمين*

ذمم شركات شقيقة (إيضاح ١٢)

ذمم الموظفين

أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
يوم	يوم	يوم	المشكوك في تحصيلها	المشكوك في تحصيلها	المشكوك في تحصيلها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٧٢٤,٥٩٧	٧١,٩٧٥	٦٧٨,٦٩٣	٢,٥٣٣,٢٦٧	٥,٤٤٠,٦٦٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
٥,١٣٣,٥٨٨	٥٤٧,٩٥١	٦٧٢,٣٤١	١,٤٨٦,٨٦٥	٢,٤٢٦,٤٣١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* يتضمن هذا البند ذمم وثائق التأمين المدينة من مجموعة المناصير (مساهم رئيسي) بمبلغ ٢,٨١٠,٥٤٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١,٤٢٣,١٢٧ دينار) (إيضاح ١٢).

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

** ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٢٥,٣٧٤	١,٨٠٤,٤٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦٢٠,٨٨٠)	-	المردود من المخصص
١,٨٠٤,٤٩٤	١,٨٠٤,٤٩٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٦) ذمم معيدي تأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥٨,٦٥٤	٥١٣,٧٩٨	ذمم معيدي تأمين مدينة محلية
٣٩٧,٨٠٠	٤١٩,١٣٤	ذمم معيدي تأمين مدينة خارجية
٨٥٦,٤٥٤	٩٣٢,٩٣٢	
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	
٦٨٦,٤٥٤	٧٦٢,٩٣٢	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* ان الحركة على المخصص هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣٠,٠٠٠	-	مخصص الفترة / السنة
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٣ بشراء ممتلكات ومعدات للشركة بقيمة ٩٥٥ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٢: لا يوجد).

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢٣

(٨) ضريبة الدخل

ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢، وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨. إن الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	٥١,٠٠٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥١,٠٠٢	٢٣,٨١٧	المخصص الفترة / السنة
٥١,٠٠٢	٧٤,٨١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم إنهاء و تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ و تسديد كافة الأرصدة المستحقة. تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية و لم يتم تدقيقها من قبل الدائرة و لم يصدر بشأنها قرار نهائي.

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي إن المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

ضريبة المبيعات

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

(٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢١	١,٧٥١	نقد في الصندوق
٨٧,٨٤٠	٣٠,١٧٦	حسابات جارية لدى البنوك
٨٨,٤٦١	٣١,٩٢٧	

لأغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية، إن تفاصيل النقد وما في حكمه هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٠,٧٣٦	٣١,٩٢٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٨٧٧,٤١٠	٣,٩١٤,٨٧١	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)
٤,٠٥٨,١٤٦	٣,٩٤٦,٧٩٨	النقد وما في حكمه

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

(١٠) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦١٤,٣٤٤	٨١٩,٢٤٣	ذمم حملة وثائق تأمين
٢,١٨٢,٤٦٠	١,٩٠٠,٧١٨	مطالبات جهات طبية
٢٦٠	٢٦٠	ذمم شركات شقيقة (إيضاح ١٢)
١٤,١٨٧	١٩٤,٩٦٣	ذمم أخرى
٢,٨١١,٢٥١	٢,٩١٥,١٨٤	

(١١) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦٣,٠٦٦	٦٦١,٧٩٦	شركات التأمين المحلية
١,٤٣٠,٣٦٥	١,٤٠٩,٦٦٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢,٢٩٣,٤٣١	٢,٠٧١,٤٥٨	

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين والشركات التابعة والإدارة التنفيذية العليا للشركة، هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة.

- فيما يلي ملخص الأرصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٢٣,١٢٧	٢,٨١٠,٥٤٤	بنود مستحقة من جهات ذات علاقة -
٣٦,٦٥١	-	ذمم مدينة من جهات ذات علاقة - مجموعة المناصير (إيضاح ٥)
٦,٩١٨	٦,٩١٨	شركة اديسون برادلي انترناشونال-لبنان (شركة شقيقة)
٢,٥٩٨,٥٨٠	١,٩٢٨,٧٥١	(شركة وساطة اعادة تأمين)
٤,٠٦٥,٢٧٦	٤,٧٤٦,٢١٣	شركة المتوسط والخليج للتأمين- البحرين (إيضاح ٥) (شركة شقيقة)
		شيكات برسم التحصيل - مجموعة المناصير (مساهم رئيسي)

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٩,٦٠٠	١٨٤,٥٤٢
-	٦٣,٦٥١
٢٦٠	٢٦٠
١٩٩,٨٦٠	٢٤٨,٤٥٣

بنود مستحقة الى جهات ذات علاقة -

شركة اديسون برادلي انترناشونال (شركة شقيقة) *
شركة اديسون برادلي انترناشونال-لبنان (شركة شقيقة)
(شركة وساطة اعادة تأمين)
شركة ميديفيزا- الأردن (شركة شقيقة) (إيضاح ١٠)

* قامت الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٢ بوقف التعامل مع شركة الوساطة لاعادة التأمين اللبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) وذلك بناء على قرارات البنك المركزي التي تنص على وقف جميع التعاملات مع جهات ذات العلاقة التي قد تتسبب بتعارض المصالح الناشئ عن ارتباط شركة الوساطة بشركة المتوسط والخليج للتأمين كونها جزءا من مجموعة تأمينية واحدة. تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمبلغ ٣٧٦,١٣٧ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمبلغ ٣٠,٧٨٠ دينار.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية:

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٢٥١,٦٧٦	٢,١٠٧,٤٧٦

أقساط الإكتتاب - مجموعة المناصير (مساهم رئيسي)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار دينار (مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار دينار (غير مدققة)
٤٢,٨٠٥	٣٩,٠٠٠

رواتب ومكافآت

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

(١٣) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٤٩١,٥٩٨)	(٤٩٢,٠٧٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٨٠)	(١,٩٢٠)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(٤٩٢,٠٧٨)	(٤٩٣,٩٩٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٤) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(١٠٣,٥٢١)	٦٩,٥٠٦	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠١٠)	٠/٠١	حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢٣

(١٥) 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، و الطيران، والطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق 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 ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤,٤٦٨,٠٨٢	٥,٦٣١,١٠٢	١٤١,٧٩٨	١٥٧,٦٢٠	٤,٦٢٥,٧٠٢	٥,٧٧٢,٩٠٠
اجمالي الإيرادات					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٥,٩٨٦,٧٣٥	٢٩,٦٤٧,٥٨٩	-	-	٢٥,٩٨٦,٧٣٥	٢٩,٦٤٧,٥٨٩
مجموع الموجودات					

(١٦) 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 راسمال 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 كافي لمواجهة أي مخاطر أو التزامات ممكن أن تطرأ مستقبلاً.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

ان تفاصيل راس المال ونسبة هامش الملاءة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٢٩٦,٨١٧	٦,٣٨٤,٠٠٥	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣,٢٣٨,٤٨٧	٣,٤٥٤,٤٤٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢,٣٤٧,٠٥٧	٢,٣٧٠,٠٢١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٠,١٦٠	٢٠,٠٤٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,٥٩٥,٧٠٤	٥,٨٤٤,٥٠١	مجموع رأس المال المطلوب
%١١٢,٥	%١٠٩,٢	نسبة هامش الملاءة

بلغت نسبة هامش ملاءة الشركة ١٠٩,٢٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

ان الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا بلغت ٦١١,٣٣٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٦٧٨,٣٩٠ دينار) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بنشاطاتها. وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة، فان المخصصات الفنية المحتسبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوى حيث قامت الشركة باحتساب وتسجيل مخصصات بكامل قيمة الدعاوى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٧٣,٦٥٠ دينار وبلغت تأميناتها النقدية ٧,٣٦٥ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٦٥,٦٦١ دينار وبلغت تأميناتها النقدية ٦,٥٦٦ دينار).

(١٩) الاحتياطات القانونية والرسوم

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