

التاريخ: 28 / 04 / 2016

الإشارة: 2016/1480/م.ا/ك/ع.ع

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الأول 2016

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 31/03/2016
مصادق عليها من المدقق الخارجي ارنست و يونغ.

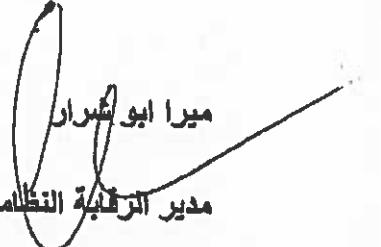
شكراً لكم حسن تعاونكم.

وتقضوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

حازم صالح

المرأقب العالى

ميرا ابو شرار

مدير الترقية النظامية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٦ نيسان ٢٨
الرقم المتسلسل: ٣٥٠٣
رقم الملف: ١٠٢٩
الجهة المختصة: ٢١٧٤٣٢١

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٢٠١٦ آذار ٣١

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساعدة عامة محدودة) كما في ٣١ أذار ٢٠١٦ والتي تكون من فائدة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ أذار ٢٠١٦ 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 إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة ولها لمعايير التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى 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 باستفسارات بشكل أساسى 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 للتدقير وبالتالي لا تكفلنا 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

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباها أيه أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة الدوافع الجوهريه وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

نفرة تأكيدية

تضمن الممتلكات والمعدات مشاريع تحت التنفيذ بكلفة ٦,٦٩٨,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تمثل المشاريع تحت التنفيذ مبني الشركة الجديد في منطقة العبدلي. تم التوقف عن العمل بهذا المشروع منذ حام ٢٠١١ ولم تقم الشركة برسملة المشروع.

أristت ويليه/الأردن

محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠١٦ نيسان ٢٥

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٢١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	الموجودات
الاستثمارات -		ودائمه لدى البنك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دينار	دينار	
٩,٣٢٤,٢٨٨	٩,٤٠٩,١١٦	٣
٣٠٩,٧٥٨	٢٩٣,٩١٠	
٩,٦٣٤,٠٤٦	٩,٧٥٣,٠٢٦	مجموع الاستثمارات
		الموجودات الأخرى -
٥٢٠,٦٥٣	٥٥١,٦٦٨	٧
٢,١٢٩,١٥١	٢,٠٧٧,٣٥٢	
٤,٣٩٧,٦٧٧	٥,٣٤٠,٣٠٠	٤
٣٠٧,٧١٤	٣١٠,٦٨٥	
٧,٦٨٧,٤٣٢	٧,٧٣٢,١٠٧	
١٥,٠٣٢	١٣,٢٩٨	
٢٣٠,٣٨٧	٢١٥,٢٣٥	
٢٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٥,٩٩٣,٦٢١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية -
		المطلوبات:
		مطلوبات حقوق التأمين:
٦,٣٦٢,١١٩	٦,٤٨٩,٨٨٨	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩,٠٥٧,٩٥٦	٩,٣٧١,٠٠٠	مخصص الإدارات، صافي
١٥,٤٢٠,٠٧٣	١٥,٨٦١,٤٤٣	مجموع مطلوبات حقوق التأمين
		المطلوبات الأخرى:
١,١٧٢,٨٧٣	١,٣٣٤,٩٥٩	دائنون
٥٤,١٨٦	٤٥,٦٣٠	مصاريف مستحقة
١,٢٩٨,٥٩٢	١,٨٥٧,٧١٤	نسم مديرى التأمين الدائنة
٧٦,٢٠٠	٤٣,١٧٩	مخصص ضريبة الدخل
١٨٢,٢٢٩	١٨٠,٢٧٩	مطلوبات أخرى
١٨,٢٠٤,٦٥٣	١٩,٣٢٣,٤٠٤	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٠٩,٤٣٦	١٠٩,٤٣٦	إحتياطي أجهاري
(٤١٦,٦٨١)	(٤٣٢,٥٤٩)	إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٩٧٤,٨١٦)	(٣,٠٠٦,٦٩٠)	خسائر متراكمة
٦,٧١٧,٩٣٩	٦,٦٧٠,٢١٧	صافي حقوق الملكية
٢٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٥,٩٩٣,٦٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	بيانات الإيضاحات
دينار	دينار	
٤,٥٢٢,٨٢٣	٤,٧٠٠,٤٥٣	الإيرادات -
٢٥,٢٥٢	٢١٤,٨٥٤	اجمالي الأقساط المكتسبة
٥٦١,٧٦٥	٨,٩,١٣٩	يلز: حصة معيدي التأمين المحلية
٢,٩٢٥,٨١٦	٢,٦٧٦,٤٦٠	يلز: حصة معيدي التأمين الخارجية
١٩,١٩٩	(١٢٧,٧٦٨)	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٩٤٥,٠١٥	٣,٥٤٨,٩٩٢	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٦٣,٨٤٦	٢٧٥,٩٦٩	إيرادات العمولات
٢٣٦,١٤٢	٢٤٢,٢١٨	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١١٠,٥٧٢	٩٠,٢٤٢	لوائح دائنة
١١٧,٨٨١	٦٤,٣٢٢	إيرادات أخرى
٤,٥٧٣,٤٥٦	٤,٢٢١,٤٤٣	مجموع الإيرادات
٣,٩٤٣,٧٤١	٣,٦٧١,٧٨٧	التعويضات والخسائر والمصاريف
٤١٧,٥٦٤	٣٧٢,٢٥٥	التعويضات المنفعة
٥٤,٥٨٩	١٣٢,٢٣٦	يلز: مستردات
٣,٤٧١,٥٨٨	٣,١٦٣,٨٩٦	يلز: حصة معيدي التأمين
١١,٢٩٤	٣١٢,٩٠١	صافي التعويضات المنفعة
١٦٣,١٨٦	٢١١,٨٩٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٢٩,٥٢١	٢٤١,٨٧٥	مصاريف إدارية وصومية موزعة
٥١,٢٧٤	٥١,١٢٣	للتات الموظفين المرخصة
١٧٤,٠٢٣	١٤٩,٤٦٣	أقساط للائضن الغسارة
٣٩,٠٧١	٦٤,٦١٣	تكاليف النقاء وثائق
٤,١٣٩,٩٥٧	٤,١٧٩,٤٦٥	مصاريف أخرى
٣٣,٢١٦	٣٤,٠٥٧	للتات موظفين غير موزعة
١٢,٤٨٦	١٠,٧٢٢	استهلاكات راطئات
٣٢,١٦٨	٤٢,٩٢٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٠٠,٠٠٠	-	مخصص بدور مشكوك في تحصيلها
٤,٣١٨,٨٢٧	٤,٢٩٧,١٧٢	اجمالي المصروفات
٢٥٦,٦٢٩	(٤٥,٧٢٩)	(الخسارة) الربح لل فترة قبل الضريبة
(١٦٢,٦٦٢)	١٣,٨٥٥	ضريبة الدخل
٩١,٦٦٧	(٣١,٨٧٤)	(الخسارة) الربح لل فترة بعد الضريبة
للس/ دينار	للس/ دينار	
٠/٠٩	(٠/٠٣٢)	٦
الحصة الأساسية والمشفحة للسهم من (خسارة) ربح الفترة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه التوازن المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>	
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>
دينار	دينار
٩١,٩٦٧	(٣١,٨٧٤)
(٢٨,١٧٣)	(١٥,٨٤٨)
<u>٦٣,٧٩٤</u>	<u>(٤٧,٧٢٢)</u>

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القائم المالية المرحلية المختصرة وتنفذ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقة)

رأس المال	المصرح به	وال مدفوع	احتياطي احتياطي	النسبة المئوية	خسائر متراكمة	المجموع	دinars
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
							- ٢٠١٦ آذار ٣١
٦,٧١٧,٩٣٩	(٢,٩٧٤,٨١١)	(١١٦,٦٨١)	١٠٩,٤٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠			٢٠١٦ في اول كانون الثاني
(١٧,٧٢٢)	(٣١,٨٧٤)	(١٥,٨٤٨)	-	-			مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٦٧٠,٢١٧</u>	<u>(٣,٠١٩,٦٩٠)</u>	<u>(٤٣٢,٥٢٩)</u>	<u>١٠٩,٤٣٦</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>			<u>٢٠١٦ الرصيد كما في ٣١ آذار</u>
							- ٢٠١٥ آذار ٣١
٦,٦١٧,١٠٣	(٣,٠٣٩,٨٥٢)	(٤٢٣,٣٥٢)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠			٢٠١٥ في اول كانون الثاني
٦٣,٧٩٤	١١,٩٦٧	(٢٨,١٧٣)	-	-			مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٦٨٠,٨٩٧</u>	<u>(٢,٩٤٧,٨٨٥)</u>	<u>(٤٠١,٥٢٥)</u>	<u>٨٠,٣٠٧</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>			<u>٢٠١٥ الرصيد كما في ٣١ آذار</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتلزماً معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٥٤,٦٢٩	(٤٥,٧٢٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة

١٢,٤٨٦	١٠,٧٢٢
(١٩,١٩٩)	١٢٧,٧٦٨
١١,٢٩٤	٣١٣,٦٠١
١٠٠,٠٠٠	-
(١١٠,٥٧٢)	(٩٠,٢٤٢)

التعديلات لبنيود غير نقدية
استهلاكات واطفامات
صافي التغير في مخصص الأساطير غير المكتتبة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
لوائد دائنة

٢٤٨,٦٣٨	٣١٦,١٢٠
(٤٢,٧٧٦)	(٢,٩٧١)
١٧٧,٧٢٠	٥١,٧٩٩
(٤٧٠,٧٧٦)	(٩٤٢,٦٢٣)
(٨٩,٨٥٨)	١٥,١٥٤
٢٢١,٧٣٩	١٦٢,٠٨٦
(٥٩,٧٦٠)	٥٥٩,١٢٢
(٣٠,٨٠٣)	(١٠,٣٠٧)
-	(١٩,١٦٦)
٥٤,١٢٤	١٢٩,٢١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود
رأس المال العامل

نعم شركات تأمين مدينة
شيكات برسم التحصيل
مدبلون
 موجودات أخرى
دائلون
نعم معدي التأمين الدائنة
المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
ضريبة الدخل المدرجة
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

١٠٦,٠١٢	(٩٨٣,٢٣٩)
(٢٤,٨٦٤)	(٥٣,٦٦٤)
١١٠,٥٧٢	٩٠,٢٤٢
١٨٩,٧٢٠	(٩٤٦,٦٦١)
٢٤٣,٨٤٤	(٨١٧,٤٤٧)
٤,٠٦٣,١٢١	٩,١٦١,٩٦٥
٤,٣٠٦,٩٦٥	٨,٣٤٣,٥١٨

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
شراء ممتلكات ومعدات
لوائد متبوضة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شعبة المتربيط والمتابع للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحددة

حساب أرباح (مساهم) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للشارة أشهر المنتهية لـ ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الصورة	النوع		الذهب		فضة		الفضة		الذهب والفضة		الذهب		الفضة		النوع		
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٣٦٥,٤١٨	٧,٣٦٤,٩٤٧	٣,٣٧٧	٣,٣٦٦	١,٨٣٧,٧٧١	١,٨٣٧,٧٧٠	١٠,٨٤٢	١٠,٨٣١	٥٦,٧٩٦	٥٦,٧٩٥	٢١,٣٣١	٢١,٣٣٢	٦٠,٩١٣	٦٠,٩١٢	٦,٧٩٧,٦٦١	٦,٧٩٧,٦٦٢	صلب الزيوت المعدنية من الأسلاك المختبطة	
٧,٣٦٧,٨٤٧	٧,٣٦٨,٤٣٧	٤,٦٦٨	٤,٦٦٧	٣,٨٩٣,٣٩٧	٣,٨٩٣,٣٩٦	٦,٩٩٠	٦,٩٩٢	٣٧,٥٩١	٣٧,٥٩٣	٣,٦٤٩	٣,٦٤٧	٣٧,٣٦٣	٣٧,٣٦٤	٣,٨٤١,٤٧٦	٣,٨٤١,٤٧٧	صلب فلزات النحاس	
٣٧٣,٤٦٩	٣٧٣,٤٦٨	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	صلب فلزات مطلية	
٣٧٣,٤٧٧	٣٧٣,٤٧٨	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣,٦٧٦	٣٧٣,٦٧٥	٣٧٣,٦٧٤	٣٧٣,٦٧٥	٣٧٣,٦٧٣	٣٧٣,٦٧٤	٣٧٣,٦٧٢	٣٧٣,٦٧٣	٣٧٣,٦٧١	٣٧٣,٦٧٢	٣٧٣,٦٧٠	٣٧٣,٦٧١	٣٧٣,٦٧٢	صلب فلزات مطلية بالزنك
٦٤,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صلب فلزات مطرضة
٣٧٣,٤٧٩	٣٧٣,٤٧٩	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣,٦٧٩	٣٧٣,٦٧٨	٣٧٣,٦٧٨	٣٧٣,٦٧٩	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٨	٣٧٣,٦٧٦	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٥	٣٧٣,٦٧٦	٣٧٣,٦٧٤	٣٧٣,٦٧٥	٣٧٣,٦٧٦	صلب فلزات ماء العرق
٣٧٣,٤٨٣	٣٧٣,٤٨٤	(١,٢٨٦)	٣,٧٣٧	٣٧٣,٤٨٤	٣٧٣,٤٨٣	٣٧٣,٤٨٣	٣٧٣,٤٨٣	٣٧٣,٤٨٢	٣٧٣,٤٨٣	٣٧٣,٤٨١	٣٧٣,٤٨٢	٣٧٣,٤٨٠	٣٧٣,٤٨١	٣٧٣,٤٨٠	٣٧٣,٤٨١	٣٧٣,٤٨٢	مجموع الزيادات
٣٧٣,٤٨٦	٣٧٣,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	باقي
٣٧٣,٤٨٧	٣٧٣,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ثقلات النحاس والماء
٣٧٣,٤٨٩	٣٧٣,٤٩٠	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣,٦٨٣	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨٣	٣٧٣,٦٨١	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨٠	٣٧٣,٦٨١	٣٧٣,٦٧٩	٣٧٣,٦٨٠	٣٧٣,٦٧٨	٣٧٣,٦٧٩	٣٧٣,٦٨٠	صلب النحاس
٣٧٣,٤٩١	٣٧٣,٤٩٢	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨١	٣٧٣,٦٨١	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨٠	٣٧٣,٦٨١	٣٧٣,٦٧٩	٣٧٣,٦٨٠	٣٧٣,٦٧٨	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٨	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٨	صلب فلزات إلكترونية مطلية بصلب النحاس
٣٧٣,٤٩٣	٣٧٣,٤٩٤	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣,٦٨٣	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨٣	٣٧٣,٦٨١	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٧٩	٣٧٣,٦٨٠	٣٧٣,٦٧٨	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٨	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٨	صلب فلزات الماء
٣٧٣,٤٩٨	٣٧٣,٤٩٩	٤,٦٧	٤,٦٧	٣٧٣,٦٨٣	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٨٣	٣٧٣,٦٨١	٣٧٣,٦٨٢	٣٧٣,٦٧٩	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٦	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٦	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٨	مجموع المسوخات
٣٧٣,٤٩٩	(١,٤٣٦)	(١,٤٣٦)	-	٣,٧٣٦	(١,٤٣٦)	٣,٧٣٦	(١,٤٣٦)	٣,٧٣٥	٣,٧٣٦	٣٧٣,٦٧٩	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٦	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٦	٣٧٣,٦٧٧	٣٧٣,٦٧٨	بيان

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢٠١٦ آذار ٣١

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية برأسمال مصري به يبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة باحصال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، واعمال التأمين على المركبات الآلية والمسنودية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ولها لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرؤافية للشركة.

يتم اعداد 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 ٢٠١٥ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة هي اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "الدمج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشتركة عند الاستحواز بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولى في العمليات المشتركة والمتاحلاً على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الأساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطارات
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المانع الاقتصادية المتقدمة من تنفيذ الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المانع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محددة جداً فقط.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولية 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 والجبيبة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولية 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 العمل.

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

تشمل هذه التعديلات تسميات محددة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الاصلاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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

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

- ينطبق الاستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استشارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقدير جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أسعار القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقدير جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أسعار القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حلبيّة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الجبيبة والمشاريع المشتركة - المستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حلبيّة أو مشروع مشترك) ضد اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحلبيّة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقدير استثماراتها في الشركات التابعة على أسعار القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتسميات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للشركة.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٣٠٩,٧٥٨	٢٩٣,٩١٠

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدفوعات، صافي

يتكون هذا البند بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٥,٥٥٨,٧٨٨	٥,٩٩٨,٣١٦
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١١,٧٧٦	١١,٢٣٣
٥,٣٣٢	٨,٩٧٠
٥,٠٨٢,٨١٤	٦,٠٢٥,٤٣٧
٦٨٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧
٤,٣٩٧,٦٧٧	٥,٣٤٠,٣٠٠

نعم حملة وثائق التأمين
نعم شركات شقيقة
نعم الموظفين
آخر

يلزّل مخصص تدبي المديلين

* ان الحركة على مخصص تدبي المديلين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٥٣٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧
١٥٠,٠٠٠	-
٦٨٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مخصص دينون مشترك في تحصيلها للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥) ضريبة الدخل

تم لحساب مخصص ضريبة الدخل لل فترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٢,٦٦٢	(١٣,٨٥٥)	
<u>١٦٢,٦٦٢</u>	<u>(١٣,٨٥٥)</u>	

إن المركبة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	رصيد بداية الفترة / السنة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
-	٧٦,٢٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٧,١٢٥	(١٣,٨٥٥)	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	(١٩,١٦٦)	
<u>١٩٧,١٢٥</u>	<u>٤٣,١٧٩</u>	

ضريبة دخل

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

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

الضريبة العامة على المبيعات

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

(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 ٢٠١٥ (مليون) ٩١,٩٦٧ ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ٢٠١٦ (غير مدققة) ٣١,٨٧٤ ١٠,٠٠٠,٠٠٠	(خسارة) ربح الفترة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
للس/ دينار ٠/٠٩	للس/ دينار (٠/٠٣٢)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

ان الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من ربح الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

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

٣١ ٢٠١٥ دينار (غير مدققة) ٨٢٣,٨٧٢ ٣,٤٨٣,٩٣ ٤,٣٦,٩٦٥	٣١ ٢٠١٦ دينار (غير مدققة) ٥٥١,٦١٨ ٧,٧٩١,٩٠٠ ٨,٣٤٣,٥١٨	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنك بضاف: ودائع لدى البنك 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 الإعتيادية للشركة، إن جميع نعم التأمين المتعلقة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

٣٤٤,١٦٣	٧٥٢,٨٩٤
(١٦٧,٤٩٦)	(٢٣٢,٥٧٤)

بجريدة دليل المركز المالي:

نعم مدبللة

مخصص الإدحاءات المبلغة ونعم شركات التأمين الدائنة.

٢٣٨,٣٢٠	٨٠١,٨٣٠
---------	---------

عناصر قائمة الخصم:

أقساط الاكتتاب

* يتضمن مخصص الإدحاءات المبلغة ونعم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

١٦٧,٤٩٦	٢٣٢,٥٧٤	شركة ا迪سون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة إعادة تأمين) **
---------	---------	---

** تم تزويذ أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ١٦٥,٣٥٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٢٨,٦١٩ دينار) إلى معيدين خارجيين وتم تسجيل حمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٥١,٢٣١ دينار كما في ٣١ آذار (٢٠١٥: ٢٤,٨٦٧ دينار).

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)

٤٧,٥٨٠	٦٠,١٨٠
--------	--------

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 الحرائق، العوادث، والتأمين البحري، الطبيعي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسروقية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التنافسية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

بـ. 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 موجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج المملكة				داخل المملكة			
	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١
	أذار	آذار	أذار	أذار	أذار	أذار	أذار	أذار
٤,٥٧٣,٤٥٦	٤,٢٢١,٤٤٣	١٦٣,٨٤٥	٢٧٥,٩٦٩	٤,٤٠٩,٦١١	٣,٩١٥,٤٧٨			
٢٢,٧٠٩	٥٢,١٣٤	-	-	٢٢,٧٠٩	٥٢,١٣٤			
اجمالي الإيرادات				٤,٤٠٩,٦١١	٣,٩١٥,٤٧٨			
المصاريف الرأسمالية				٢٢,٧٠٩	٥٢,١٣٤			
المجموع	خارج المملكة	خارج المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	داخل المملكة	داخل المملكة	داخل المملكة	مجموع الموجودات
٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	
كانون الأول	أذار	أذار	أذار	أذار	أذار	أذار	أذار	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٥,٩٩٣,٦٢١	-	-	٣٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٥,٩٩٣,٦٢١			

(١٠) التضامن المقامة على الشركة

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

(١١) الاحتياطيات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة بالتطابق الاحتياطي القانوني والرسوم حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.