

التاريخ: 2016/ 04 / 28

الإشارة: 2016/1480/م.ا.ك/ع

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2016

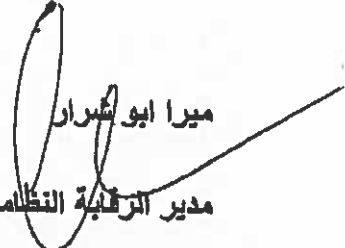
بالإشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 2016/03/31 مصادق عليها من المدقق الخارجي ارنست و يونغ. شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

حازم صالح

المراقب المالي

ميرا ابو شرار

مدير الرقابة النظامية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٥٠٣
رقم الملف: ٤٤٠١
الجهة المختصة: إدارة المصارف

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
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) لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار 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 اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي للتوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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. 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 فأننا لا نبدي 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 ٦,٦٩٨,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تمثل المشاريع تحت التنفيذ مبنى الشركة الجديد في منطقة العبدلي. تم التوقف عن العمل بهذا المشروع منذ عام ٢٠١١ ولم تقم الشركة برسمة المشروع.

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عماد - إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ نيسان ٢٠١٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الإستثمارات -
٩,٣٢٤,٢٨٨	٩,٤٥٩,١١٦		ودائع لدى البنوك
٣٠٩,٧٥٨	٢٩٣,٩١٠	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر
٩,٦٣٤,٠٤٦	٩,٧٥٣,٠٢٦		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٥٢٠,٦٥٣	٥٥١,٦١٨	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١٢٩,١٥١	٢,٠٧٧,٣٥٢		شيكات برسم التحصيل
٤,٣٩٧,٦٧٧	٥,٣٤٠,٣٠٠	٤	مدينون، صافي
٣٠٧,٧١٤	٣١٠,٦٨٥		ذمم شركات تأمين مدينة
٧,٦٨٧,٤٣٢	٧,٧٣٢,١٠٧		ممتلكات ومعدات
١٥,٠٣٢	١٣,٢٩٨		موجودات غير ملموسة
٢٣٠,٣٨٧	٢١٥,٢٣٥		موجودات أخرى
٢٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٥,٩٩٣,٦٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٦,٣٦٢,١١٩	٦,٤٨٩,٨٨٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩,٠٥٧,٩٥٤	٩,٣٧١,٥٥٥		مخصص الإذعاءات، صافي
١٥,٤٢٠,٠٧٣	١٥,٨٦١,٤٤٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,١٧٢,٨٧٣	١,٣٣٤,٩٥٩		دائنون
٥٤,١٨٦	٤٥,٦٣٠		مصاريف مستحقة
١,٢٩٨,٥٩٢	١,٨٥٧,٧١٤		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٦,٢٠٠	٤٣,١٧٩		مخصص ضريبة النخل
١٨٢,٢٢٩	١٨٠,٤٧٩		مطلوبات أخرى
١٨,٢٠٤,١٥٣	١٩,٣٢٣,٤٠٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٠٩,٤٣٦	١٠٩,٤٣٦		إحتياطي إجباري
(٤١٦,٦٨١)	(٤٣٢,٥٢٩)		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 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٤,٥٢٢,٨٣٣	٤,٧٠٠,٤٥٣	اجمالي الاقساط المكتتبة
٣٥,٢٥٢	٢١٤,٨٥٤	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٥٦١,٧٦٥	٨٠٩,١٣٩	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٣,٩٢٥,٨١٦	٣,٦٧٦,٤٦٠	صافي الاقساط المكتتبة
١٩,١٩٩	(١٢٧,٧٦٨)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٣,٩٤٥,٠١٥	٣,٥٤٨,٦٩٢	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٦٣,٨٤٦	٢٧٥,٩٦٩	إيرادات العمولات
٢٣٦,١٤٢	٢٤٢,٢١٨	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١١٠,٥٧٢	٩٠,٢٤٢	فوائد دائنة
١١٧,٨٨١	٦٤,٣٢٢	إيرادات أخرى
٤,٥٧٣,٤٥٦	٤,٢٢١,٤٤٣	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٣,٩٤٣,٧٤١	٣,٦٧١,٧٨٧	التعويضات المدفوعة
٤١٧,٥٦٤	٣٧٢,٤٥٥	ينزل: مستردات
٥٤,٥٨٩	١٣٢,٤٣٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٤٧١,٥٨٨	٣,١٦٦,٨٩٦	صافي التعويضات المدفوعة
١١,٢٩٤	٣١٣,٦٠١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٦٣,١٨٦	٢١١,٨٩٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٢٩,٥٢١	٢٤١,٨٧٥	نفقات الموظفين الموزعة
٥١,٢٧٤	٥١,١٢٣	أقساط فائض الخسارة
١٧٤,٠٢٣	١٤٩,٤٦٣	تكاليف اقتناء وثائق
٣٩,٠٧١	٤٤,٦١٣	مصاريف أخرى
٤,١٣٩,٩٥٧	٤,١٧٩,٤٦٥	صافي عبء التعويضات
٣٣,٢١٦	٣٤,٠٥٧	نفقات موظفين غير موزعة
١٢,٤٨٦	١٠,٧٢٢	استهلاكات وأطفاءات
٣٣,١٦٨	٤٢,٩٢٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٠٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٣١٨,٨٢٧	٤,٢٦٧,١٧٢	إجمالي المصروفات
٢٥٤,٦٢٩	(٤٥,٧٢٩)	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(١٦٢,٦٦٢)	١٣,٨٥٥	ضريبة الدخل
٩١,٩٦٧	(٣١,٨٧٤)	(الخسارة) الربح للفترة بعد الضريبة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٠٩	(٠/٠٣٢)	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩١,٩٦٧	(٣١,٨٧٤)
(٢٨,١٧٣)	(١٥,٨٤٨)
٦٣,٧٩٤	(٤٧,٧٢٢)

(خسارة) ربح 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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمنفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٦ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٣٦	(٤١٦,٦٨١)	(٢,٩٧٤,٨١٦)	٦,٧١٧,٩٣٩
-	-	(١٥,٨٤٨)	(٣١,٨٧٤)	(٤٧,٧٢٢)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٣٦	(٤٣٢,٥٢٩)	(٣,٠٠٦,٦٩٠)	٦,٦٧٠,٢١٧
٣١ آذار ٢٠١٥ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٢٣,٣٥٢)	(٣,٠٣٩,٨٥٢)	٦,٦١٧,١٠٣
-	-	(٢٨,١٧٣)	٩١,٩٦٧	٦٣,٧٩٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٥١,٥٢٥)	(٢,٩٤٧,٨٨٥)	٦,٦٨٠,٨٩٧

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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢٥٤,٦٢٩	(٤٥,٧٢٩)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية		
١٢,٤٨٦	١٠,٧٢٢	إستهلاكات واطفاءات
(١٩,١٩٩)	١٢٧,٧٦٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١١,٢٩٤	٣١٣,٦٠١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٠٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١٠,٥٧٢)	(٩٠,٢٤٢)	فوائد دائنة
٢٤٨,٦٣٨	٣١٦,١٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤٢,٧٧٦)	(٢,٩٧١)	ذمم شركات تأمين مدينة
١٧٧,٧٢٠	٥١,٧٩٩	شيكات برسم التحصيل
(٤٧٠,٧٧٦)	(٩٤٢,٦٢٣)	مدينون
(٨٩,٨٥٨)	١٥,١٥٤	موجودات أخرى
٣٢١,٧٣٩	١٦٢,٠٨٦	دائنون
(٥٩,٧٦٠)	٥٥٩,١٢٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٣٠,٨٠٣)	(١٠,٣٠٧)	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
-	(١٩,١٦٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٤,١٢٤	١٢٩,٢١٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
١٠٤,٠١٢	(٩٨٣,٢٣٩)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٤,٨٦٤)	(٥٣,٦٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
١١٠,٥٧٢	٩٠,٢٤٢	فوائد مقبوضة
١٨٩,٧٢٠	(٩٤٦,٦٦١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٢٤٣,٨٤٤	(٨١٧,٤٤٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٠٦٣,١٢١	٩,١٦٠,٩٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٣٠٦,٩٦٥	٨,٣٤٣,٥١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٧

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

	المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسروية		الديون والأصول		الديون والطلب		الشركات	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
التعويضات المدفوعة	٣,١٤٣,٧٤١	٣,١٣١,٧٨٧	٧,٥٥٤	٥٥٣	١,٥٤٠,٤٩٧	١,٢١٧,٥٣٣	-	٣٩٦	٦١,٨١٢	١٤٤,٣٤٥	١٥,٨٩٦	٥,٩٧٤	٢,٣١٧,٩٧٣	٢,٣٠٢,٦٨٦
بازل:														
المسؤولت	٤١٧,٥٦٤	٣٧٢,٤٥٥	١٦٤	-	٢١,٣٨٥	٣٨,١٤٨	-	-	١,٦٨٠	٦,٧٦٠	-	-	٣٨٩,٣٣٥	٣٣٧,٥٤٧
حصة ميني التأمين الخارجى	٥٤,٥٨٩	١٣٢,٤٣٦	٧٥٦	١٨٩	-	-	-	-	٤٢,٦٧٨	١٢٧,٥٨	١١,١٥٥	٥,١٨٩	-	-
صافي التعويضات المدفوعة	٣,٤٤٧,٥٨٨	٣,١٦٦,٨٩٦	٦,١٣٤	٣٦٤	١,٥٤٤,١١٢	١,١٧٩,٣٨٥	-	٣٩٦	١٧,٤٦٤	١٥,٥٢٧	٤,٧٤١	٨٥	١,٩٢٨,٦٣٧	١,٩٧٦,١٣٩
بضائف:														
مخصص الاعاضات بداية الفترة	٧,٥٨٧,٧٠٤	٨,١٢٧,٥٦١	٣,٥١١	٧١٩	٧٥٣,٤٣٦	٥٨١,١١٥	٥,٧٧٦	١٩,٧٤٥	٣١٢,١٣٩	٧١٠,٦٤٠	٤٤,٠٠٦	٢٨٨,٢٩٣	٦,٤٩١,٣٦٦	٧,٠٩٧,٠٠٩
مبلغ	٧,٥٨٧,٧٠٤	٨,١٢٧,٥٦١	٣,٥١١	٧١٩	٧٥٣,٤٣٦	٥٨١,١١٥	٥,٧٧٦	١٩,٧٤٥	٣١٢,١٣٩	٧١٠,٦٤٠	٤٤,٠٠٦	٢٨٨,٢٩٣	٦,٤٩١,٣٦٦	٧,٠٩٧,٠٠٩
غير مبلغ	٧,٣٥٥,٠٦٤	٦,٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٤٧,٦٤	١٨٨,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
بازل:														
المسؤولت	٤٩٧,٤٩٧	٥٤٧,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٧,٤٩٧	٥٤٧,٧٤٢
حصة ميني التأمين	٣٩٦,١٨٠	١,٠٧٨,٣٣٤	٢,١٥٦	٦,٨	-	-	٥٩٠	١,٩٩٠	٢٦١,٥٦١	٦٥٦,٥١١	٣١,٣٠٩	٢٧٥,٨٥٧	١,٠٠٠,٦٤	١٤٣,٢٥٨
صافي مخصص الاعاضات نهاية الفترة	٨,١٤٩,٠٩١	٩,٢٧١,٥٥٥	١,٨٥٥	١,١١١	١,١٠٠,٠٠٠	٧٦٩,١١٥	٦,١٨٦	١٨,٧٥٥	٥٤,٥٧٨	٦٢,١٢٩	١٤,٦٩٧	١٤,٤٣٦	٧,٧٧١,٧٧٥	٨,٥٠٦,٠٠٩
مبلغ	٦,١٤٤,٠٢٧	٧,٠٧١,٥٥٥	٨٥٥	١١١	٧٥٦,٤٣٦	٥٨١,١١٥	٥,١٨٦	١٧,٧٥٥	٥٠,٥٧٨	٥٤,١٢٩	١٢,٦٩٧	١٢,٤٣٦	٥,٨٨١,٧٧٥	٦,٤٠٦,٠٠٩
غير مبلغ	٢,٧٥٥,٠٦٤	٢,٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٤٧,٦٤	١٨٨,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
صافي مخصص الاعاضات بداية الفترة	٧,٨٧٦,٩٨٨	٨,٢٤١,٢٩٢	٥٧٠	٧٨٣	٧١٨,٦٥	٦٤٦,٠٠٠	٤,٤٠٦	١٠,٩٢٨	٢٢٩,٥٤٤	٦٧٨,٢٦٤	٣٧,٩٩٤	٢٣٦,٨٣١	٦,٨٨٦,٤٠٩	٦,٦٦٨,٤٨٦
مبلغ	٧,٨٧٦,٩٨٨	٨,٢٤١,٢٩٢	٥٧٠	٧٨٣	٧١٨,٦٥	٦٤٦,٠٠٠	٤,٤٠٦	١٠,٩٢٨	٢٢٩,٥٤٤	٦٧٨,٢٦٤	٣٧,٩٩٤	٢٣٦,٨٣١	٦,٨٨٦,٤٠٩	٦,٦٦٨,٤٨٦
غير مبلغ	١,٩٢١,٩٣٥	٢,٣١٢,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٣٢١,٩٣٥	٢٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٨,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
بازل:														
المسؤولت	٥٦٧,٨١٢	٥٦٧,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٧,٨١٢	٥٦٧,٧٤٧
حصة ميني التأمين	٣٠٣,٣١٤	٩١٧,٥٩١	٥٢٩	٦٥٩	-	-	٥٩٠	١,٩٩٠	١٧٥,٠٣٣	٦١٨,٠٩٤	٢٧,٠٩٨	٢٢٤,٧٨٢	١,٠٠٠,٦٤	١٢٢,٠٦٦
صافي مخصص الاعاضات بداية الفترة	٨,٩٢٧,٧٩٧	٩,٠٥٧,٩٥٤	٤١	١,١٢٤	١,٠٥٠,٠٠٠	٨٤٦,٠٠٠	٣,٨١٦	٩,٩٢٨	٥٤,٥١١	٦٨,١٧٠	١٠,٨٩٦	١٤,٠٤٩	٧,٨١٨,٥٣٣	٨,١١٨,٦٧٣
مبلغ	٧,٤٨٢,٨٨٢	٣,٤٨٠,٤٩٧	٨,٤٤٨	٣٥١	١,٥٦٤,١١٢	١,١٠٢,٥٠٠	٢,٣٧٠	٩,٢١٣	١٧,٥٣١	٤,٤٨٦	٨,٥٤٢	٤٧٢	١,٨٨١,٨٧٩	٢,٣٦٢,٤٧٥

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموعة	لبيع أخرى			العلي		المسؤولية		الحقوق والامتياز		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠١١	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٢٠١٥													
بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار
٢,٩٤٥,٠١٥	٢,٥٤٨,٩٩٢	١,٣٥٧	١,٦٩٩	١,٤٦٣,٠٧٤	١,٢٠٧,٧٧٨	١٥,٢٤٣	١٦,٤٧١	٥٤,١٥٩	٦٠,٦٢٢	١٣,٩٢٦	٥,١١٠	٢,٣٩٧,٠٤٦	٢,٣٥٧,٠١٢
صافي الإيرادات المحققة من القسط المكتسبة													
بزل:													
٢,٤٨٢,٨٨٢	٢,٤٨٥,٤٩٧	٨,٤٤٨	٣٥١	١,٥٦٤,١١٢	١,١٠٢,٥٠٠	٢,٣٧٠	٩,٢١٣	١٧,٥٣١	٤,٤٨٦	٨,٥٤٢	٤٧٢	١,٨٨١,٨٧٩	٢,٣٣٢,٤٧٥
صافي كلفة التعويضات													
بضائف:													
١١٢,٨٤٦	٧٧٥,٩١٩	٦٨٢	٧٤٠	-	-	٩,٤٨٢	-	٩٦,١٠٣	١٦,٥٨٢	٥٧,٥٧٩	١١٤,٦٤٧	-	-
٢٣٦,١٤٢	٢٤٢,٢١٨	٢٢٠	٢١٤	٩٩,٨٧٨	٧٦,٩٠٣	٢,٧٣٤	٢,٠٢٢	٣٤,٥٥٥	٦٤,٠٣٩	٣٩,٤٥٦	٣٩,٥٢٠	٥٩,٧٩٩	٥٩,٥٢٠
٩٠,٣٦٠	٦٤,٣٢٢	-	-	٥٦,٠٦٨	٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٥١	-	٣٤,٢٤١	٣٢,٣٢٢
لإيرادات أخرى													
٩٥٢,٤٨١	٦٥٠,٧٠٤	(٦,١٨٩)	٢,٣٠٢	٥٠,٩٠٨	٢١٤,٦٨١	٢٥,٦٨٩	٩,٢٨٠	١٦٦,٨٨٦	٢٨٠,٧٥٧	١٠٦,٤٨٠	١٥٨,٨٠٥	٦٠٩,٢٠٧	(١٤,٦٢٢)
مجموع الإيرادات													
بزل:													
١٧٤,٠٢٣	١٤٩,٤٦٣	١٥	١٠	١٧,٥٨٦	٢٨,٢٢١	٣,٧٨١	٦٨٨	٢٧,٦١٣	٢٥,٨٤٤	٥,٧١٧	٣,٤١٠	١١٩,٣١١	٩١,٢٨٩
٥١,٢٧٤	٥١,١٢٣	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٩٩	١٤,٩١٦	١,٩٤٠	١,٦٨٢	٣٢,٢٣٥	٣٤,٥٢٥
٣٩٢,٧٠٧	٤٥٢,٧٦٩	١٥٩	١٩١	١٢٢,٣٨٤	١١٠,٨٧٦	٤,٩١٣	٢,٥٢٩	٤٤,٦٦٨	٧٩,٢٧٧	١٧,٤٩٣	٢٢,٤٨٥	٢٠٢,٠٩٠	٢٣٧,٤١١
٣٦,٠٧١	٤٤,٦١٣	٢٢٩	٣٥٠	٢٧,٥٠١	٣٢,٢١٧	-	-	١٤١	٢,١٥٥	-	-	١,٢٠٠	٨,٨٨٩
مصاريف أخرى													
٦٥٩,٠٧٥	٦٩٨,٩٦٦	٤٠٣	٥٥١	١٧٨,٤٧١	١٧٢,٣١٤	٨,٦٣٤	٢,٢١٧	٨٩,٥٢١	١٢٢,١٩٣	٢٥,١٥٠	٢٨,٥٧٧	٣٥٤,٨٦٦	٣٧٢,١١٤
مجموع المصاريف													
٢٥٤,٤٠٦	(٤٨,١٦٣)	(٦,٥٩٢)	١,٧٥٠	(١٢٧,٥٦٣)	٤١,٨٦٧	١٦,٤٤٥	٦,٠٦٢	٧٧,٢٦٥	١٥٨,٥٦٥	٨١,٣٢٠	١٢٠,٢٢٨	٢٥٤,٢٧١	(٣٨٦,٧٣٦)
(صافي) ربح الاكتتاب													

(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 ٢٠١٦ 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 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

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 ٢٠١٥ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

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

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات أن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع 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 محدودة جداً فقط.

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 (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود 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 أثر تطبيق الإستهانة من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستهانة من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) 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.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات 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 الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٩,٧٥٨	٢٩٣,٩١٠

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٠٥٨,٧٨٨	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

أخرى

ينزل مخصص تندي المدينين *

* ان الحركة على مخصص تندي المدينين كما يلي:

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للفترة / للسنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

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

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

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

ضريبة دخل

تم التوصل الى 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 ٢٠١٣.

(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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩١,٩٦٧	(٣١,٨٧٤)	(خسارة) ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٠٩	(٠/٠٠٣٢)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

ان الحصة الاساسية 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 المبينة في المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٢٣,٨٧٢	٥٥١,٦١٨	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٣,٤٨٣,٠٩٣	٧,٧٩١,٩٠٠	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٣٠٦,٩٦٥	٨,٣٤٣,٥١٨	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 نم التامين 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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

٣٤٤,١٦٣
(١٦٧,٤٩٦)

٧٥٢,٨٩٤
(٢٣٢,٥٧٤)

بنود داخل المركز المالي:

ذمم مدينة

مخصص الإذاعات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة *

عناصر قائمة الدخل:

أقساط الإكتتاب

٢,٣٨٠,٣٢٠

٨٠١,٨٣٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٧,٤٩٦	٢٣٢,٥٧٤

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

** تم توريد اقساط 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) الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٥١,٢٣١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٤,٨٦٧ دينار).

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) 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 الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، الطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وينفس 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 ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٤٥,٤٧٤	٤,٤٠٩,٦١١	٢٧٥,٩٦٩	١٦٣,٨٤٥	٤,٢٢١,٤٤٣	٤,٥٧٣,٤٥٦
٥٢,١٣٤	٢٣,٧٠٩	-	-	٥٢,١٣٤	٢٣,٧٠٩
اجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٩٩٣,٦٢١	٣٤,٩٢٢,٠٩٣	-	-	٢٥,٩٩٣,٦٢١	٣٤,٩٢٢,٠٩٣
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) الاحتياطيات القانونية والرسوم

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