

التاريخ: 2016/ 10 / 31

الاشارة: 2016/002292/م.ك/ع.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

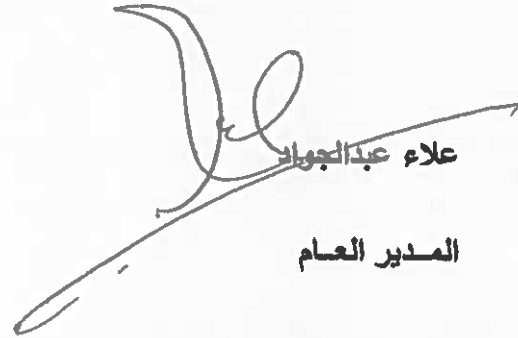
الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث 2016

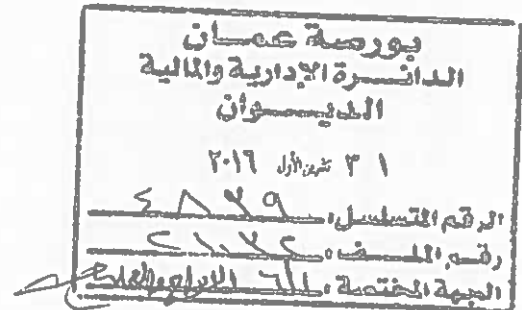
بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في تاريخ 2016/09/30 مصادق عليها من المدقق بما يفيد مطابقتها للسجلات.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن


علاء عبد الجواد
المدير العام



شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرات تأكيدية

تتضمن الممتلكات والمعدات مشاريع تحت التنفيذ بكلفة ٦,٧٦٥,١٩٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، 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 ملاءة الشركة ١٢٦٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

ارنست ويونغ الأردن
ارنست ويونغ
مجلس إدارته
عمان
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			للموجودات
			الإستثمارات -
٩,٣٢٤,٢٨٨	٩,٥٧٤,٦٧٢	٧	ودائع لدى البنوك
٣٠٩,٧٥٨	٢٩١,٥١٠	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٦٣٤,٠٤٦	٩,٨٦٦,١٨٢		مجموع الاستثمارات
			للموجودات الأخرى -
٥٢٠,٦٥٣	٢٩٨,٤٧٢	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١٢٩,١٥١	٢,١٦٠,٩٨٥		شيكات برسم التحصيل
٤,٣٩٧,٦٧٧	٧,٢٤٤,٧٣٥	٤	مدينون، صافي
٣٠٧,٧١٤	٣٦٣,٩٩٦		نعم شركات تأمين مدينة
٧,٦٨٧,٤٣٢	٧,٧٥٢,٩٣١		ممتلكات ومعدات
١٥٠,٠٣٢	٢٥,٧١٠		موجودات غير ملموسة
٢٣٠,٣٨٧	٢٣٤,٢٤٦		موجودات أخرى
٢٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٨,٠٤٧,٢٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٦,٣٦٢,١٢٠	٨,٣٢٧,٧٥٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩,٠٥٧,٩٥٤	٩,٢١٥,٣١٨		مخصص الإذاعات، صافي
١٥,٤٢٠,٠٧٤	١٧,٥٤٣,٠٧٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,١٧٢,٨٧٣	١,٢٣٧,٤٣٦		دائنون
٥٤,١٨٥	٤٤,٠٣٤		مصاريف مستحقة
١,٢٩٨,٥٩٢	١,٦٩٩,٧٦٧		نعم معيدين للتأمين الدائنة
٧٦,٢٠٠	١٠٨,٥٥٢	٥	مخصص ضريبة الدخل
١٨٢,٢٢٩	٢٧١,٣٣٤		مطلوبات أخرى
١٨,٢٠٤,١٥٣	٢٠,٩٠٤,١٩٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمنفوع
١٠٩,٤٣٦	١٠٩,٤٣٧		احتياطي اجباري
(٤١٦,٦٨١)	(٤٣٤,٩٢٩)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٩٧٤,٨١٦)	(٢,٥٣١,٤٥٠)		خسائر متراكمة
٦,٧١٧,٩٣٩	٧,١٤٣,٠٥٩		صافي حقوق الملكية
٢٤,٩٢٢,٠٩٢	٢٨,٠٤٧,٢٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		ليوضح
دينار		دينار		دينار		دينار		
١٤,١٢٤,١٦١		١٥,٢٧٣,٩٢٨		٤,٧١٤,٩٥٠		٥,٨٣٢,٣١٦		الإيرادات -
١,٤٢٩,١٩٣		١,٦٦٠,٧٩٣		٥٠٦,٢١٥		٤٨٥,٨٤٩		إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٩٨,٦١٢		٦١٣,٧١٦		٥٧,١١٥		١٢٠,٣٢١		ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
١٢,٢٩٦,٣٥٦		١٢,٩٩٩,٤١٩		٤,١٥١,٦٢٠		٥,٢٢٦,١٤٦		ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
(٥٨٩,٦٠٧)		(١,٩٦٥,٦٣٨)		(٢٤٠,٥٦٤)		(١,٣٤٨,٣٩٧)		صافي الأقساط المكتتبة
(٥٠,٠٠٠)		-		(٥٠,٠٠٠)		-		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١١,٦٥٦,٧٤٩		١١,٠٣٣,٧٨١		٣,٨٦١,٠٥٦		٣,٨٧٧,٧٤٩		صافي التغير في مخصص المعجز في الأقساط
٥١٣,٨٨٢		٦٥٥,٣٥٣		١٦٤,٨٦٤		٢١٣,١٩٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٩٧,٥٧٨		٧٦٦,١٧٨		٢٢٢,٠٤٨		٢٩٠,١٥٦		عوائد مقبوضة
(٣٩٢)		-		(٣٩٢)		-		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣٢١,٠٥٣		٢٦٦,٠٦٠		١٠٠,٩٨٠		٨٨,٧١٦		خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥,٣١١		١٢,١٩٦		-		-		لراند دائنة
١٧٨,٢٤١		٢١٩,٨٦٣		٤١,٠٩٩		١١٦,٣٢٨		أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٤,٦٥١		٢٣٨,٠٩٥		٣,٥٩٣		-		إيرادات الاكتتاب الأخرى
١٣,٤٠٧,٠٧٣		١٣,١٩١,٥٢٦		٤,٣٩٣,٢٤٨		٤,٦٦٦,١٤٧		إيرادات أخرى
								مجموع الإيرادات
١١,٧٣٣,٦٩٣		١١,٠٥١,٦٥٨		٣,٧٨٤,٢٩٣		٣,٥٢٥,٣٨٥		التعويضات والخسائر والمصاريف
١,١٢٧,٤١٨		١,٠٦٠,٠١٥		٤٠٨,٤٧٢		٣٣٦,٣٧٠		التعويضات المدفوعة
٢١٨,٥٥٠		٣١٢,٢٦٣		١٤٩,٥٠١		١٢٠,٠٣٧		ينزل: مستردات
١٠,٣٨٧,٧٢٥		٩,٦٧٩,٣٨٠		٣,٢٢٦,٣٢٠		٣,٠٦٨,٩٧٨		ينزل: حصة معيدي التأمين
٦٠,١٧٧		١٥٧,٣٦٤		٨٤,٧٧٥		٨,٨٥٣		صافي التعويضات المدفوعة
٨١٠,٤٥٨		٩٣٦,٥٤٦		٢٧٨,٩٥٠		٣٢٧,٤٧٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥١٦,١٣٧		٦٤٦,١٥٨		١٩٨,٢٣٥		٢١٩,٩١٢		نفقات موظفين موزعة
١٩٢,٠١٠		٢٠٦,٣٣٢		٥١,٢٧٥		١٣٤,٥٧٧		مصاريف إدارية وعسومية موزعة
٥٠٤,٧٠٤		٤٧٢,١٩٩		١٦٦,٦٧٥		١٦٣,٧٢٤		لأساط فلتض الخسارة
١٤٨,٤٩٦		١٧١,٥٥٤		٥٣,٧٢٤		٧٢,٥٤٦		عوائد مدفوعة
١٢,٦١٩,٧٠٧		١٢,٢٦٩,٥٣٣		٤,٠٥٩,٩٥٤		٣,٩٩٦,٠٦١		مصاريف أخرى
١١٥,٠٥١		١٢٨,٠٥٣		٣٩,٢٧٦		٤٥,٤٥٢		صافي عبء التعويضات
٣٥,٤٢٥		٣٢,٧٤٤		١٠,٩٦٤		٨,٢٨٣		نفقات الموظفين غير موزعة
١١٣,٧٣٧		١٣٤,١٧٢		٤٥,٥٤١		٤٧,٧٥٢		استهلاكات وإطفاءات
١٥٠,٠٠٠		٧٥,١٠٨		٥٠,٠٠٠		٧٥,١٠٨		مصاريف إدارية وعسومية غير موزعة
٤١٤,٢١٣		٣٧٠,٠٧٧		١٤٥,٧٨١		١٧٦,٩٥٩		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٧٣,١٥٣		٥٥١,٩١٦		١٨٧,٥١٣		٤٩٣,٤٨٣		إجمالي المصروفات
(٢٣٢,٦١٢)		(١٠٨,٥٥٢)		(٨٣,٤٠٤)		(١٠٨,٥٥٢)		لربح للفترة قبل الضريبة
١٤٠,٥٤١		٤٤٣,٣٦٤		١٠٤,١٠٩		٣٨٤,٩٣١		ضريبة الدخل
								ربح الفترة
فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار		
٠/٠١٤		٠/٠٤٤		٠/٠١٠		٠/٠٣٨		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح 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 وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ربح الفترة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٠,٥٤١	٤٤٣,٣٦٤	١٠٤,١١١	٤٢٩,٥٨١	
بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في فترات لاحقة:				
للتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				
(٢٩,٤٥٥)	(١٨,٢٤٨)	١١,٠٩٨	(١,٤٤٠)	
١١١,٠٨٦	٤٢٥,١١٦	١١٥,٢٠٩	٤٢٨,١٤١	مجموع الدخل الشامل للفترة

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة المعادلة	خسائر متراكمة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٣٧	(٤١٦,٦٨١)	(٢,٩٧٤,٨١٤)	٦,٧١٧,٩٤٢	٣٠ أيلول ٢٠١٦ - الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	(١٨,٢٤٨)	٤٤٣,٣٦٤	٤٢٥,١١٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٣٧	(٤٣٤,٩٢٩)	(٢,٥٣١,٤٥٠)	٧,١٤٣,٠٥٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٢٣,٣٥٢)	(٣,٠٣٩,٨٥٠)	٦,٦١٧,١٠٥	٣٠ أيلول ٢٠١٥ - الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	(٢٩,٤٥٥)	١٤٠,٥٤١	١١١,٠٨٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٠٧	(٤٥٢,٨٠٧)	(٢,٨٩٩,٣٠٩)	٦,٧٢٨,١٩١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٣٧٣,١٥٣	٥٥١,٩١٦		ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لبند غير نقدية
٣٥,٤٢٥	٣٢,٧٤٤		إستهلاكات واطفاءات
٥٨٩,٦٠٧	١,٩٦٥,٦٣٨		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٠,١٧٧	١٥٧,٣٦٤		صافي مخصص الادعاءات
٣٩٢	-		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
١٥٠,٠٠٠	(٧٩,٦١٥)	٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٠,٠٠٠	-		مخصص العجز في الأقساط
(٣٢١,٠٥٣)	(٢٦٦,٠٦٠)		فوائد دائنة
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في بنود
٩٣٧,٧٠١	٢,٣٦١,٩٨٧		رأس المال العامل
٣٩١,٣٤٣	(٣١,٨٣٤)		شيكات برسم التحصيل
(١,٢١٩,١٧٩)	(٢,٧٦٧,٤٤٣)		مدينون
(٨٠,٦٥٦)	(٥٦,٢٨٢)		ذمم شركات تأمين مدينة
(٢٤٨,٩٨٢)	(١٠٣,٨٥٩)		موجودات أخرى
٢٣٨,٩٥٩	٦٤,٥٦٣		دائنون
٧٤,٧٨٣	٤٠١,١٧٥		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤٨,٣٠٧)	٧٨,٩٥٤		المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
(٥٩,٦٨٣)	(٧٦,٢٠٠)		ضريبة دخل مدفوعة
(١٤,٠٢١)	(١٢٨,٩٤٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
٤,١٠٦,٠٢٠	(٦,١٢٨,٠٣٨)		ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٣١,٩٦٢)	(٩٠,٢٥٢)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٠٦)	(١٨,٦٦٥)		شراء موجودات غير ملموسة
١٠٠	-		المتحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣٢١,٠٥٣	٢٦٦,٠٦٠		فوائد دائنة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٤,٣٩٥,١٠٥	(٥,٩٧٠,٨٩٥)		
٤,٣٨١,٠٨٤	(٦,٠٩٩,٨٣٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٠٦٣,١٢١	٩,١٦٠,٩٦٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٤٤٤,٢٠٥	٣,٠٦١,١٣٠	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأصول التأمينات المدلة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الملاحظات	السجلات		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٣		٢٠١٢		٢٠١١	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مطابق الأرباح المشفلة من الخسائر المستتمة	١١,٠٣٢,٧٨١	٧,٨٥٤	٣,٠٣٦	٣,٩١٨,٠٦٣	٣,٩٤٤,٩١١	٤٤,٦٠٢	٤٩,١١٧	١١٦,٠٣٦	١٧٩,٦٤٦	٤٨,١٥٣	١٧,٥١٥	٧,٤١٧,٠٠١	٧,١٠٧,٤٥٦	
بأن:														
مطابق خطة التعويضات	١٠,٤١٧,٩٠٦	٩,٨٢٦,٧٤٤	٤٤,٠٢٤	٣,٩١٨,٠٧٧	٣,٤٩٦,٥٤٠	٢,٩٩٩	٢٤,٨٢٤	٢٨,١٣٧	٢٤,١٦٢	١٥,٩٣٧	٥٢٣	١,٣١٩,٧٢٨	٦,٢٨٤,٩٨٤	
بما:														
عمرات مخروسة	٥١٣,٨٨٢	٦٥٣,٢٥٢	٣,١٢٠	-	-	٢٠,٨٤٠	١١,٧٦٨	٣١٨,٧٨١	٣٨٩,٨٤٤	١٧١,١٤١	٢٤٨,٣٦٥	-	-	
بذل خدمة لعميل وثائق تأمين	١٩٧,٥٧٨	٧٨٣	٩٩	٣٢٣,٣٥٢	٣٤٥,٧١٥	٩,٠٧٠	٧,٢٦٨	١٢٤,٣٣٧	١٧٠,٥٩١	٥٦,٥٨٥	٢٩,٧٤٠	١١٩,٤٥٠	١٨١,٨٨٨	
لأرباح الاكتتاب الأخرى	١٧٨,٦٤١	٢١٩,٨١٢	-	٦٢,١٦٥	٤٩,٥٢٤	-	-	٧١٠	٤٦,٩١٦	٨,٩٣٢	٢٨,٩٥٠	١٠,٤٣٤	١١,٤٧٣	
مجموع الأرباح	٢,٥٢٨,٥٤٨	٢,٨٢٩,٤٢١	٥,٢٧٧	٣,٨٨٥,٠٤٠	٥,٤٢,٦٦٠	١٨,٥١٢	٤٣,٣٩١	٥٤,٦٧٧	٧٦,٨٠٥	٢١٣,٨٧٤	٣٨٢,٩١٧	١,٣٢٢,١٩٧	١,٠٩٨,٨٢٣	
بأن:														
عمرات مخروسة	٢٠٤,٧٠٤	١٧٦,١٩٩	٦,٦٥٢	٤٥,٢٦١	٧١,٦٣٠	٢,٥٢٥	٤,٨٧٩	١٢,٣٧١	٦٦,٣٩١	١٧,٦٦٤	٣٩,٨٦٢	٣٦١,٧٢٠	٣٠٠,٧٩٠	
لخسائر فسخ	١٩١,٠١٠	٢٠٦,٢٣٦	-	-	-	-	-	٥٨,٠٨٧	٦٦,١٠٨	٧,٧٩٤	٥,٠٤٣	١٢٦,١٢٩	١٣١,٢٨١	
مصاريف إضافية خاصة بمصاريف الاكتتاب	١,٣٢٦,٥٩٥	١,٥٨٢,٧٠٤	١,١١١	٤١٧,٥٠٢	٤١٩,٩٠٩	١٠,٣٧٠	٧,٦٨٢	١٥٩,٠٥٦	٢١٢,٣١٤	٥٦,٩٧٥	١٧,١١٨	٦٨٦,٩٨٠	٨٢٣,٢٥٠	
مصاريف أخرى	١٤٨,٤٦٦	١٧١,٥٥٤	٨٧١	١٢٦,٢٦٨	١٢٧,١١٧	-	-	١,٩٧٧	١٢,٦٠١	-	١,٢٢٢	٨,٩٢٢	١٩,٧٢٣	
مجموع المصروفات	٢,١٧١,٨٠٥	٢,٤٢٩,٧٨٩	٨,٧٢٢	٥٩٨,٩٦٢	٦٨٨,٩٤٨	١٥,٧٦٥	١٠,٥٥٩	٢٨١,٤٩١	٢٥٨,١٢٤	٨٧,٧٢٢	١٠,٥٦٥	١,١٨٢,١٠١	١,١٧٥,١٢٤	
ربح الاكتتاب	٤٢٦,٧٤٣	٤٢٦,٦٣٢	٦٦٨	١,٢٨٦,٠٧٨	١,٢٩٦,٧١٨	٥٢,٧٤٨	٣٢,٨٤٠	١٦٥,٢٢٦	٤٠٤,٦٧١	١٢٦,١٤١	١٧٨,٧٤٦	١٥٠,٠٩٦	١,٠٧٦,٦٩٩	

تعتبر الأيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية للمرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تقوم الشركة بأعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات 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) "انتماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث 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 الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى 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 الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الاستثناء 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. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبق 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 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 للمجموعة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٩١,٥١٠	٣٠٩,٧٥٨

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧,٨١٧,٠٩٥	٥,٠٥٨,٧٨٨
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١٨,٤٤٠	١١,٧٧٦
٧,٨٠٤	٥,٣٣٢
٧,٨٥٠,٢٥٧	٥,٠٨٢,٨١٤
٦٠٥,٥٢٢	٦٨٥,١٣٧
٧,٢٤٤,٧٣٥	٤,٣٩٧,٦٧٧

نعم حملة وثائق التأمين
نعم شركات شقيقة
نعم الموظفين
أخرى

ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

• ان الحركة على مخصص تنفي المدينين كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٦٨٥,١٣٧	٥٣٥,١٣٧
(٧٩,٦١٥)	١٥٠,٠٠٠
(١٥٤,٧٢٣)	-
٦٠٥,٥٢٢	٦٨٥,١٣٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للفترة / السنة
المردود من المخصص
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

(٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣٢,٦١٢	١٠٨,٥٥٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٣٢,٦١٢	١٠٨,٥٥٢	

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٤٨٩	٧٦,٢٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٧,١٢٥	١٠٨,٥٥٢	المضاف خلال الفترة / السنة
(١٣١,٤١٤)	(٧٦,٢٠٠)	المحقوق خلال الفترة / السنة
٧٦,٢٠٠	١٠٨,٥٥٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

ضريبة دخل

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

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن المخصص كافٍ لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر أيار لسنة ٢٠١٣.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

(٦) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٠,٥٤١	٤٤٣,٣٦٤	١٠٤,١١١	٣٨٤,٩٣١,٥٨١	ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
قلس/دينار	للس/دينار	قلس/دينار	قلس/دينار	
٠/٠١٤	٠/٠٤٤	٠/٠١٠	٠/٠٣٨	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

ان الحصة الاساسية للسهم من خسارة الفترة مساوية لحصة السهم المخفضة من خسارة الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٤٦,٠٥٨	٢٩٨,٤٧٢	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٩,١٩٠,٢٣٩	٩,٥٧٤,٦٧٢	يضاف: ودائع لدى البنوك
(١,٥٩٢,٠٩٢)	(٦,٨١٢,٠١٤)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٤٤٤,٢٠٥	٣,٠٦١,١٣٠	صافي النقد وما في حكمه

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

(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 نظم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٣٤٢,١٥٠	١,٥٢٠,٦١٧
(١٤١,٦٨٣)	(١٦٧,٤٩٦)
بنود داخل المركز المالي:	
نعم مدينة من جهات ذات علاقة	
نعم شركات التأمين الدائنة	
عناصر قائمة الدخل:	
أقساط الإكتتاب	
٢,٦٥٤,١٦٤	٢,٣٨٠,٣٢٠

• يتضمن مخصص الإذاعات المبلغة ونعم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
١٤١,٦٣٨	١٦٧,٤٩٦

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

** تم توريد أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (أديسون برادلي انترناشونال) بقيمة ٣٣٩.٤٩٩ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بقيمة ٧٩,٠١٣ دينار.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٢٢,٤٥١	١٤٢,٧٤٠

رواتب ومكافآت

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

(٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاع 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 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	
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٨٩٣,١٩١	١٢,٥٣٦,١٧٣	٥١٣,٨٨٢	٦٥٥,٣٥٣	١٣,٤٠٧,٠٧٣	١٣,١٩١,٥٢٦
٣٢,٤٤٤	١٠٨,٩٢٣	-	-	٣٢,٤٤٤	١٠٨,٩٢٣
إجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					

(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 المحسوبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١١) الاحتياطات القانونية

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