

التاريخ: 2015/ 07 / 30

الإشارة: 2015/1682 م.م.ك/ع.ع

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية 2015

بالإشارة الى الموضوع اعلاه, نرفق لكم البيانات المالية للشركة المراجعة من قبل المدقق كما هي في تاريخ 2015/06/30.

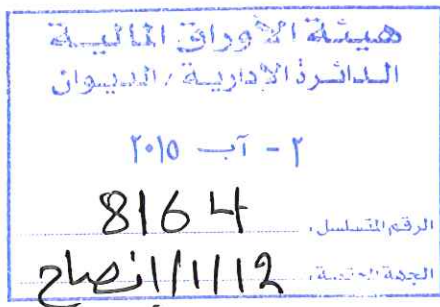
نرفق لكم ايضا نسخ عن المحاضر التالية:

- اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة في تاريخ 2015/5/10
- تفويض توقيع المدير العام من قبل مجلس الادارة.
- شهادة "المن يهمل الامر" تفويض للشركة.

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 حزيران ٢٠١٥

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) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة 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 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 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 فأننا 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 لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن

محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠١٥

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٩,٠٥٧,٧٢٠	٩,١٥١,١٠٥	٣	ودائع لدى البنوك
٣٠٣,٠٨٦	٢٦٢,٥٣٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٦٠,٨٠٦	٩,٤١٣,٦٣٩		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٧٠٣,٥١٣	٦٥٣,٨٠٤	١٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٩٣٥,١٥٤	١,٦٣١,٦٩٥		شيكات برسم التحصيل
٥,٤٦٠,١٦١	٦,٤٢٦,٠٢٨	٥	مدينون، صافي
١٧٣,٣٧٤	٢٨٤,٤١١		ذمم شركات تأمين مدينة
٧,٦٩٠,٢٩٣	٧,٦٩٨,٤٩٤		ممتلكات ومعدات
٢٥,٢٧١	١٩,٩٣٤		موجودات غير ملموسة
٢٤٨,٠٧٧	٣٤٦,٠٤٤		موجودات أخرى
٢٥,٥٩٦,٦٤٩	٢٦,٤٧٤,٠٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٧,٣١٥,٦٥٤	٧,٦٦٤,٦٩٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨,٩٣٧,٧٩٨	٨,٩١٣,٢٠٠		مخصص الإذاعات، صافي
١٦,٢٥٣,٤٥٢	١٦,٥٧٧,٨٩٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٨٩٢,٧٠١	١,١٥٠,٤٠٧	٦	دائنون
٦٢,٦٥٢	٤٠,٥٥٢		مصاريف مستحقة
١,٥٤٤,٦٠٥	١,٧٣١,٢٧٦	٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠,٤٨٩	١٥٩,٦٩٧	٨	مخصص ضريبة الدخل
٢١٥,٦٤٧	٢٠١,٢٤٠		مطلوبات أخرى
١٨,٩٧٩,٥٤٦	١٩,٨٦١,٠٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٨٠,٣٠٧	٨٠,٣٠٧	١٧	إحتياطي إجباري
(٤٢٣,٣٥٢)	(٤٦٣,٩٠٥)	٩	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٠٣٩,٨٥٢)	(٣,٠٠٣,٤٢٣)		خسائر متراكمة
٦,٦١٧,١٠٣	٦,٦١٢,٩٧٩		صافي حقوق الملكية
٢٥,٥٩٦,٦٤٩	٢٦,٤٧٤,٠٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٤,٨٨٦,٣٧٨	٤,٨٨٧,٩٤٣	٩,٤٠٩,٢١٠	٩,٧٩٥,١٢٠
ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية	٣٠٦,٢٤٥	٢٤٦,٠٨٥	٣٤١,٤٩٧	٣٩٢,٤٧٦
ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية	٣٦١,٢١٣	٣٩٦,٠٠٠	٩٢٢,٩٧٩	٩٨٠,٨١٥
صافي الاقساط المكتتبة	٤,٢١٨,٩٢٠	٤,٢٤٥,٨٥٨	٨,١٤٤,٧٣٤	٨,٤٢١,٨٢٩
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة	(٣٦٨,٢٤٢)	(٣٥٣,٤١٨)	(٣٤٩,٠٤٤)	(٨١٩,٤٧٥)
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٣,٨٥٠,٦٧٨	٣,٨٩٢,٤٤٠	٧,٧٩٥,٦٩٠	٧,٦٠٢,٣٥٤
عمولات مقبوضة	١٨٥,١٧٢	٨٧,٢٩١	٣٤٩,٠١٧	٣١٨,٠٨٤
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين	٢٣٩,٣٨٨	٣٨١,٧٤٨	٤٧٥,٥٣٠	٧٥٥,٨١٢
فوائد دائنة	١٠٩,٥٠١	١٢٨,٨٨٤	٢٢٠,٠٧٣	٢٥٠,٩٢٢
إيرادات الإكتتاب الأخرى	١٩,٢٦١	٤٠,٨٣٣	١٣٧,١٤٢	١٢١,٠١٢
إيرادات أخرى	٣١,٠٥٨	-	٣١,٠٥٨	-
ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	٥,٣١١	١٢,٢١١	٥,٣١١	١٢,٢١١
خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات	-	٢,١٧٣	-	٢,١٧٣
مجموع الإيرادات	٤,٤٤٠,٣٦٩	٤,٥٤٥,٥٨٠	٩,٠١٣,٨٢١	٩,٠٦٢,٥٦٨
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة	٤,٠٠٥,٦٥٩	٣,٢٥٥,٩٦٦	٧,٩٤٩,٣٩٩	٦,٩٣٨,٦٦٩
ينزل: مستردات	٣٠١,٣٨٢	٣٥٣,١٤٨	٧١٨,٩٤٦	٧٢٠,٨١٤
ينزل: حصة معيدي التأمين	١٤,٤٦٠	١٧٢,٦٤٣	٦٩,٠٤٩	٣٧٥,٦٤٦
صافي التعويضات المدفوعة	٣,٦٨٩,٨١٧	٣,٠٧٥,٤٦١	٧,١٦١,٤٠٤	٥,٨٤٢,٢٠٩
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٣٥,٨٩١)	(١,٠٢٦,٣٥٠)	(٢٤,٥٩٨)	(١,٥١١,٣٤٦)
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١٥٤,٧١٦	١٦١,١٨٣	٣١٧,٩٠١	٣٢٠,٩٦٩
نفقات موظفين موزعة	٣٠١,٩٨٧	٣٤٤,٩٥١	٥٣١,٥٠٨	٥٧٤,٦٧٦
أقساط فائض الخسارة	٨٩,٤٦١	٥٢,٠٤١	١٤٠,٧٣٦	١٢٩,٣٨٩
تكاليف تكاليف إقتناء وثائق	١٦٤,٠٠٦	١٥٦,٩٢٦	٣٣٨,٠٢٩	٣٣٥,٦٩٠
مصاريف أخرى	٥٥,٧٠١	٤٨,٧٤٨	٩٤,٧٧٢	١٢٥,٢٥٤
صافي عبء التعويضات	٤,٤١٩,٧٩٧	٤,٥٢٠,٣٧٤	٨,٥٥٩,٧٥٢	٨,٨٨٩,٥٣٣
نفقات الموظفين غير موزعة	٤٢,٥٥٩	٤٦,٨٠٩	٧٥,٧٧٥	٨٠,١٩٨
استهلاكات وإطفاءات	١١,٩٧٥	١٢,٣٤٤	٢٤,٤٦١	٢٤,٨٤١
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٣٥,٠٢٨	٣٧,٣٢٢	٦٨,١٩٦	٧١,٥٦٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
إجمالي المصروفات	٨٩,٥٦٢	٩٦,٤٧٥	٢٦٨,٤٣٢	١٩٦,٦٠٣
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة	(٦٨,٩٩٠)	(٧١,٢٦٩)	١٨٥,٦٣٧	(٢٣,٥٦٨)
ضريبة الدخل	١٣,٤٥٤	١٤,٨٦٣	(١٤٩,٢٠٨)	(١٥,٥٠٣)
(الخسارة) الربح للفترة	(٥٥,٥٣٦)	(٥٦,٤٠٦)	٣٦,٤٢٩	(٣٩,٠٧١)
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة	(٠/٠٠٦)	(٠/٠٠٥٦)	٠/٠٠٤	(٠/٠٠٤)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٥,٥٣٦)	(٥٦,٤٠٦)	٣٦,٤٢٩	(٣٩,٠٧١)
(الخسارة) الربح للفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة			
(١٢,٣٨٠)	٤٩,٤٩١	(٤٠,٥٥٣)	٤٩,٤٩١
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
(٦٧,٩١٦)	٦,٩١٥	(٤,١٢٤)	١٠,٤٢٠
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٥ -					
٦,٦١٧,١٠٣	(٣,٠٣٩,٨٥٢)	(٤٢٣,٣٥٢)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
(٤,١٢٤)	٣٦,٤٢٩	(٤٠,٥٥٣)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٦١٢,٩٧٩	(٣,٠٠٣,٤٢٣)	(٤٦٣,٩٠٥)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٣٠ حزيران ٢٠١٤ -					
٧,٣٠٢,٢٤٣	(٢,٣٦٤,٩٨٤)	(٤١٣,٠٨٠)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
١٠,٤٢٠	(٣٩,٠٧١)	٤٩,٤٩١	-	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٧,٣١٢,٦٦٣	(٢,٤٠٤,٠٥٥)	(٣٦٣,٥٨٩)	٨٠,٣٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
(٢٣,٥٦٨)	١٨٥,٦٣٧	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٢٤,٨٤١	٢٤,٤٦١	التعديلات لبنود غير نقدية:
٨١٩,٤٧٥	٣٤٩,٠٤٤	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٥٦١,٣٤٦	(٢٤,٥٩٨)	صافي مخصص الانقضاء غير المكتسبة
(٢,١٧٣)	-	صافي مخصص الادعاءات
(٢٥٠,٩٢٢)	(٢٢٠,٠٧٣)	(ربح) خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	فوائد دائنة
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,١٤٨,٩٩٩	٤١٤,٤٧١	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود</u> رأس المال العامل
(١٣٨,٢٣٧)	٣٠٣,٤٥٩	شيكات برسم التحصيل
(٤٤٣,٧٦٣)	(١,٠٦٥,٨٦٧)	مدينون
١٢,٥٧٧	(١١١,٠٣٧)	ذمم شركات تأمين مدينة
(٨٥,١٠٧)	(٩٧,٩٦٦)	موجودات أخرى
٣٦,٤١٩	٢٥٧,٧٠٦	دائنون
(٤٥٢,٧٣٩)	١٨٦,٦٧١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,١٣٩	(٣٦,٥٠٧)	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
٦,٤٩٩	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٨٨,٧٨٧	(١٤٩,٠٧٠)	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</u>
٢٥٠,٩٢٢	٢٢٠,٠٧٣	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> فوائد مقبوضة
(٦٧٢,٦٥٩)	(١,٦٦٦,٠٠٩)	النقص في الودائع لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة اشهر
(٧٢,١٢٠)	(٢٧,٣٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩٣,٨٥٧)	(١,٤٧٣,٢٦٣)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
٥٩٤,٩٣٠	(١,٦٢٢,٣٣٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٨٥٩,٠٤٦	٤,٠٦٣,١٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٤٥٣,٩٧٦	٢,٤٤٠,٧٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الممتلكات الاخرى		البحري والنقل		المركيبات	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ديتار												
٩,٧٩٥,١٢٠	٩,٤٥٠,٩٢١	١٨,٤٩٤	٣,٨١٠	٣,٤٧٧,٨٠٤	٢,٨٤٤,٦٧٢	١٠,٢٤٠,٩	١,١٢٥,١٦٤	٩٣٥,١٤٨	٣٤٦,٦٢٩	٣٨٧,٣٦٧	٤,٧٢٤,٦٢٠	٥,٠٩٣,٩٠٥
٣٩٢,٤٧٦	٣٤١,٤٩٧	١٥,٧٦٠	-	-	-	٤٣,٤٢٢	٢٣٨,٣٨١	٢٣٦,٢١٩	٩٤,٩١٣	٦٦,٢٤٦	-	-
٩٨٠,٨١٥	٩٢٢,٩٧٩	-	٣,٠٤٨	-	-	٦,١١٧	٧٦,٠١٦	٥٧٢,٢٥٤	٢١٤,٦٨٢	٢٨٦,٩٠٥	-	-
٨,٤٢١,٨٢٩	٨,١٤٤,٧٢٤	٢,٧٢٤	٧٦٢	٣,٤٧٧,٨٠٤	٢,٨٤٤,٦٧٢	٥٢,٨٧٠	١,٢٦,٧٦٧	١,٣٦,٦٧٥	٣٧,٠٣٤	٣٤,٢١٦	٤,٧٢٤,٦٢٠	٥,٠٩٣,٩٠٥
٧,٨٧٥,٦٣٧	٨,٣٥٥,٦٩٧	٩,٢٥٠	٢٣,٩٦٨	٢,٣٠٢,٦٦٦	٢,٤٦٢,٦٠٧	٤٢,٥١٢	٩٨٢,٠٧٨	٩٥١,٧١٥	١٣٨,٢٥٦	١٥٦,٥٨٥	٤,٤٠٠,٩١٥	٤,٧١٨,٧٧١
١,٠٤٥,٦٠٥	١,٠٤٠,٠٤٣	٧,٤٥٢	٢٠,٥٣٢	-	-	٣,٤٦٣	٨٧٤,٥٧٧	٨٥٥,٧٢٠	١٣٣,١١٣	١٤٢,٦٤٩	-	-
٦,٨٣٠,٠٣٢	٧,٣١٥,٦٥٤	١,٧٩٨	٢,٤٣٦	٢,٣٠٢,٦٦٦	٢,٤٦٢,٦٠٧	١٢,٠٤٩	١,٠٧,٥٠١	٩٥,٩٩٥	٥,١٤٣	١٢,٩٣٦	٤,٤٠٠,٩١٥	٤,٧١٨,٧٧١
٨,٨٧٠,٣٦٦	٨,٨٠٢,٣٤٠	١٥,٢٧٦	٧,٣٧٥	٢,٩٢٠,٥٩٣	٢,٥٦٩,٠٦٨	٧٩,٥٩١	١,١١٩,١٩٥	١,٠٠٧,٥٧٦	١٧١,١٦٤	١٨٠,٢٥٠	٤,٥٦٤,٤٩٧	٤,٩٣٥,٤٤٩
١,٢٢٠,٨٠٩	١,١٣٧,٦٤٢	١٤,٦٢٠	٥,٩٨٤	-	-	٤٥,٣٠٨	١,٠٠٢,٦٨٥	٨٨٨,٨٦١	١٥٨,١٩٦	١٧٠,٣٦٤	-	-
٧,٦٤٩,٥٠٧	٧,٦٦٤,٦٩٨	٦٥٦	١,٣٩١	٢,٩٢٠,٥٩٣	٢,٥٦٩,٠٦٨	٣٤,٦٨٣	١,١٦,٥١٠	١,١٨,٧١٥	١٢,٩٦٨	٩,٨٨٦	٤,٥٦٤,٤٩٧	٤,٩٣٥,٤٤٩
٧,٦٠٢,٣٥٤	٧,٧٩٥,٦٩٠	٣,٨٧٦	٢,٨٠٧	٢,٨٥٩,٨٢٧	٢,٧٢٨,٢١١	٣٠,٣٦٦	١,١٧,٧٥٨	١,٠٨,٩٥٥	٢٩,٢٠٩	٣٨,٢٦٦	٤,٥٦١,٠٣٨	٤,٨٧٧,٢٢٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاصرار الاخرى		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
نيثار		نيثار		نيثار		نيثار		نيثار		نيثار		نيثار
٦,٩٣٨,٦٦٩	٧,٩٤٩,٣٩٩	١,٥٨٣	١٠,٣٤٦	٢,٩٤٢,٣٩٠	٣,٠٤٣,٠٤٣	٥٨١	٣٥٧,٣٦٥	٧٨,٠٨٢	٨٩,٧٦٧	٢٠,١٩٦	٣,٥٤٧,٦٦٤	٤,٧٩٧,١٥١
٧٢٠,٨١٤	٧١٨,٩٤٦	-	١٦٤	٥٨,٣٩٠	٩١,٧٨٦	-	٧٥	٢٩,٣٧٨	٤,٢٩١	-	١,٤٩٥	٦٣٣,٠٤٦
٣٧٥,٦٤٦	٦٩,٠٤٩	-	٢,٨٧٨	-	-	-	٢٥٩,٥١٧	٥٣,٥٠١	٧٦,٩٢٩	١٢,٦٧٠	٣٩,٢٠٠	-
٥,٨٤٢,٢٠٩	٧,١٦١,٤٠٤	١,٥٨٣	٧,٣٠٤	٢,٨٨٤,٠٠٠	٢,٩٥١,٢٥٧	-	٥٠٦	٦٨,٣٧٠	٢٠,٢٩٠	١٢,٨٣٨	٦,٠٣١	٢,٨٧٥,٤١٨
٦,٩٤٥,١٣٠	٧,٦٨٩,٩٦	١,٠٠١	٢,٠٩٩	٧٣٥,٥٧٠	٦٥٠,٠٠٠	١١,١٥٦	١٢,٢٧٠	٤٤٢,٩٦١	٤٠,١٢٤	٧٦,٧٤١	٦٨,٥٠٠	٥,٥٧٨,٧٠١
١,٥٨٤,٣٤١	٢,٢٦٨,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٣٢٤,٣٤١	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٦٤٣,١١٣	٥٥٢,٦١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٦١٠
٥٤٩,٨٢١	٤٩١,٢٨٦	٨٧٤	١,٥٣٨	-	-	١٠,١١٩٠	٣,٦٤٠	٣٢٠,٥٨٧	٣٢٢,٥٦٥	٥٥,٧٧٠	٥٦,٢٧٩	١٠,٧,٢٦٤
٧,٣٣٤,٥٣٧	٨,٩١٣,٢٠٠	١٢٧	١,٥٦١	١,٠٦٩,٩١١	٩٥٠,٠٠٠	٨,٩٦٦	٩,٦٣٠	١٢٢,٣٧٤	٨٢,٥٥٩	٢٠,٩٧١	١٤,٢٢١	٧,١١٤,١٨٨
٥,٧٥٢,١٩٦	٦,٦٤٥,٢٠٠	١٢٧	٥٦١	٧٣٥,٥٧٠	٦٥٠,٠٠٠	٨,٩٦٦	٨,٦٣٠	١٢٢,٣٧٤	٧٨,٥٥٩	٢٠,٩٧١	١٢,٢٢١	٤,٨٦٤,١٨٨
١,٥٨٤,٣٤١	٢,٢٦٨,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٣٢٤,٣٤١	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٥,١٩٤,٣٥٧	٧,٨٧٦,٩٨٩	٧٨٤	٥٧٠	٥٥٠,٠٠٠	٧١٨,٠٦٥	١٢,٠٦٥٦	٤,٤٠٦	٣١٨,٧١٨	٢٢٩,٥٤٥	٤١,٦١٦	٣٧,٩٩٤	٤,١٦٢,٥٨٣
١,٥١٦,١٧٥	١,٩٣١,٩٣٥	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٣٣١,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	١,٠١٦,١٧٥
٥,٥٠٠,٢٨	٥٦٧,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٠,٢٨
٤٣٠,٣١٣	٣٠٣,٣١٤	٧٢١	٥٢٩	-	-	١,٠٦,٥٩٠	٥٩٠	٢٢٢,٦٢٦	١٧٥,٠٣٣	٣١,١٧٦	٢٧,٠٩٨	١٩,٢٠٠
٥,١٧٥,١٩١	٨,٩٣٧,٧٢٨	٦٣	٤١	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٤,٠٦٦	٣,٨١٦	٤٦,٠٩٢	٥٤,٥١٢	١٠,٤٤٠	١٠,٨٩٦	٤,٦٥٤,٥٣٠
٧,٤٥٢,٥٥٥	٧,١٣٦,٨٠٦	١,٦٤٧	٨,٨٢٤	٢,٩٠٣,٩١١	٢,٨٥١,٢٥٧	(٥,١٠٠)	٦,٣٢٠	١٤٤,٦٥٢	٤٨,٣٢٧	٢٣,٣٦٩	٩,٣٥٦	٤,٣٣٥,٠٧٦
												٤,٢١٢,٧١٢

التعويضات المقررة
يترك:
المستردات
حصة مبدئي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المقررة
يضاف:
مخصص الادعاءات نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
يترك:
مستردات
حصة مبدئي التأمين
صافي الادعاءات في نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
يترك:
صافي ادعاءات في بداية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
يترك:
مستردات
حصة مبدئي التأمين
صافي ادعاءات في بداية الفترة
صافي كافة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحقوق والاضرار الأخرى		الحرجى والنقل		المركبات	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٦٠٢,٢٥٤	٣,٨٧٦	٢,٨٠٧	٢,٨٥٩,٨٣٧	٢,٧٣٨,٢١١	٣٠,٢٢٤	١١٧,٧٥٨	١٠٨,٩٥٥	٢٩,٢٠٩	٣٨,٢٦٦	٤,٥٦١,٠٣٨	٤,٨٧٧,٢٢٧	٤,٨٧٧,٢٢٧
٧,٤٠٣,٥٥٥	١,٦٤٧	٨,٨٢٤	٢,٩٠٣,٩١١	٢,٨٥١,٢٥٧	(٥,١٠٠)	١٤٤,٦٥٢	٤٨,٣٣٧	٢٣,٣٦٩	٩,٣٥٦	٤,٣٣٥,٠٧٦	٤,٢١٢,٧١٢	٤,٢١٢,٧١٢
٣١٨,٠٨٤	-	٩٥٠	-	-	١٠,٥٨٩	٢٢٩,٦٠٠	١٩٥,٦٠٧	٧٧,٨٩٥	١٣٢,٤٣١	-	-	-
٧٥٥,٨١٢	١,٢٢٦	٣٣٩	٥١٤,٦٦٠	٢١٢,٨٤٣	٦,٣٢٤	٧٤,٩٠١	٨٥,٥٥٠	٥٠,٨٩٤	٤٤,٨٧٣	١٠٨,٢٠٧	١٢٣,٤٧٠	١٢٣,٤٧٠
١٢١,٠١٢	-	-	٤٥,٤٨٦	٥٩,٦٠٩	-	٥٨,٠٨	٧١٠	-	٤,٥٠١	٦٩,٧١٨	٧٢,٧٧٢	٧٢,٧٧٢
١,٣٩٣,٧٠٧	٣,٤٥٥	(٤,٧٢٨)	٥١٥,٦٧٢	١٦٠,٤٠٦	٥٢,٦٤٩	٢٨٢,٤١٥	٣٤٢,٤٨٥	١٢٤,٦٢٩	٦١٠,٢٦٥	٤٠٣,٨٨٧	٨٦٠,٧٥٧	٨٦٠,٧٥٧
٣٣٥,٦٩٠	٣	١٨	٤٥,٢٨١	٢٥,٩٩٩	٢,٨٩٤	٤١,١٤٧	٤٦,٤٥٥	٩,٤٢٣	٢٣,٤٦٣	٢٣٦,٨٤٢	٢٤٦,٨٩٤	٢٤٦,٨٩٤
١٢٩,٣٨٩	-	-	-	-	-	٤٣,١٥٠	٤٠,٩٨٨	٦,٣٢٩	٥,٨٥٤	٧٩,٩١٠	٩٣,٨٩٤	٩٣,٨٩٤
٨٩٥,٦٤٥	١,١٤٦	٢٣٣	٣١٧,٨٢٣	٢٦٢,٠٢٥	٦,٣٤٧	١١٤,٦٢٩	١٠٢,٥٥٦	٣٣,٩٧٠	٣٥,٩٤٢	٤٢١,٧٣٠	٤٣٩,٨٢١	٤٣٩,٨٢١
١٢٥,٢٥٤	٨٧١	٩٢٩	٩٥,٨٧٨	٨٩,٦٤٧	-	٢١,٠٩٧	١,٩٦١	-	-	٧,٤٠٨	٢,٢٣٥	٢,٢٣٥
١,٤٨٥,٩٧٨	٢,٠٢٠	١,١٨٠	٤٥٩,٠٨٢	٣٧٧,٦٧١	٩,٢٤١	٢٢٠,٠٢٣	١٨٦,٩١٠	٤٩,٧٢٢	٦٥,٢٠٩	٧٤٥,٨٩٠	٧٧٨,٨٤٤	٧٧٨,٨٤٤
(٩٢,٢٧١)	١,٤٣٥	(٥,٩٠٨)	٥٦,٥٩٠	(٢١٧,٢٦٥)	٤٣,٤٠٨	٦٣,٣٩٢	١٥٥,٥٧٥	٨٤,٩٠٧	١٤٥,٠٥٦	(٣٤٢,٠٠٣)	٨١,٩١٣	٨١,٩١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

(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.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة أظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر 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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥				
ودائع تستحق ودائع تستحق	ودائع تستحق	ودائع تستحق	ودائع تستحق	ودائع تستحق
من شهر إلى أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة
خلال شهر	خلال شهر	خلال شهر	خلال شهر	خلال شهر
كانون الأول ٢٠١٤	كانون الأول ٢٠١٤	كانون الأول ٢٠١٤	كانون الأول ٢٠١٤	كانون الأول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
١,٧٨٦,٩٨٤	-	٧,٣٦٤,١٢١	٩,١٥١,١٠٥	٩,٠٥٧,٧٢٠

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣.٧٥٪ إلى ٤.٨٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٣,٠٨٦	٢٦٢,٥٣٤

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٩٧١,٠٤٤	٧,٠٤٠,٠٦٦
٥,٣٨٦	-
١٧,٤٧٣	١٤,٤٣٧
١,٣٩٥	٦,٦٦٢
٥,٩٩٥,٢٩٨	٧,٠٦١,١٦٥
٥٣٥,١٣٧	٦٣٥,١٣٧
٥,٤٦٠,١٦١	٦,٤٢٦,٠٢٨

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم شركات شقيقة

ذمم الموظفين

أخرى

ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١٥,١٣٧	٥٣٥,١٣٧
١٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٥٣٥,١٣٧	٦٣٥,١٣٧

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

(٦) دائون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٧٩,٨١١	١٩٦,٧٥١	ذمم شركات شقيقة
١٦٩,٧٩٢	٩٩,٨٥٨	ذمم حملة وثائق تأمين
٥٢٢,٧٢٩	٤٣٤,١٩٣	مطالبات جهات طبية
١٧٨,٠٧٥	١٦١,٨٩٩	ذمم أخرى
١,١٥٠,٤٠٧	٨٩٢,٧٠١	

(٧) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٩٠,٥١١	٥٥٦,١١٠	شركات التأمين المحلية
١,٢٤٠,٧٦٥	٩٨٨,٤٩٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٧٣١,٢٧٦	١,٥٤٤,٦٠٥	

(٨) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

أ- مخصص ضريبة الدخل

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤٩,٢٠٨	١٥,٥٠٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,٢٠٨	١٥,٥٠٣	

ضريبة دخل

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

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

الضريبة العامة على المبيعات

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

(٩) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند احتياطي القيمة العادلة وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)
(٤٢٣,٣٥٢)	(٤١٣,٠٨٠)
(٤٠,٥٥٣)	(١٠,٢٧٢)
(٤٦٣,٩٠٥)	(٤٢٣,٣٥٢)

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

(١٠) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار (غير مدققة)
٥,٣١١	١٢,٢١١

عوائد التوزيعات النقدية

(١١) حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(٥٥,٥٣٦)	(٥٦,٤٠٦)	٣٦,٤٢٨	(٣٩,٠٧١)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار
(٠/٠٠٦)	(٠/٠٠٥٦)	٠/٠٠٤	(٠/٠٠٤)

(خسارة) ربح الفترة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الاساسية من خسارة الفترة.

(١٢) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٨١٤,٤٠٤	٦٥٣,٨٠٤
٦٣٩,٥٧٢	١,٧٨٦,٩٨٤
٤,٤٥٣,٩٧٦	٢,٤٤٠,٧٨٨

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

(١٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أية مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٠٦,٥٤٢	٢,٧٥٢,١٥٠
(٣٦٤,٧٣٩)	١٤٨,٩٦٣
٢,٤٥٧,٠١٤	٢,٧٥٢,١٥٠

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

عناصر قائمة الدخل:
أقساط الإكتتاب

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٧٨٥,٤٨٤	١,٣٦٨,١٠٤

عناصر قائمة الدخل:
أقساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الادعاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٩,٥٦٤	-	شركة متوسط الخليج - الرياض
٧٢٩,٩٥٤	١٤٨,٩٦٣	شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين) **
٨٩٩,٥١٨	١٤٨,٩٦٣	

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ١٥٧,٧١٦ دينار الى معيدي تأمين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٢٥,٢٦٤ دينار.

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

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٠,٨٧٠	٩٩,٧٧٠	رواتب ومكافآت

(١٤) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي وأعمال التأمين على المركبات الآلية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٥) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باحتساب مخصصات فنية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

(١٦) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٠٨ر١٠٨ دينار.

(١٧) الإحتياطيات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الإحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث إن هذه القوائم هي قوائم مرحلية.

(١٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ و ستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار 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.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمجموعة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام 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.
- 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 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.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.