

التاريخ: 2016/ 07 / 30

الاشارة: 2016/1884/م.ا/ك.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية 2016

بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة المراجعة من قبل المدقق كما هي في تاريخ 2016/06/30.

نرفق لكم ايضا نسخ عن المحاضر التالية:

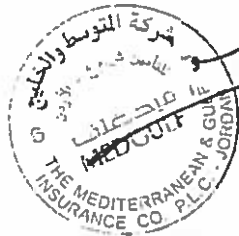
- تفويض توقيع المدير العام من قبل مجلس الادارة.
- شهادة "لمن يهمله الامر" تفويض للشركة.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ نر ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٧٦٦
رقم الملف: ٢١٠٤٤
الجهة المختصة: ٢١/٧/٢٠١٦



علاء عبد الجواد

المدير العام

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران 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) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ 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 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 بإستفسارات بشكل أسامي 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

لمرة تأكيدية

تتضمن الممتلكات والمعدات مشاريع تحت التنفيذ بكلفة ٦,٧٥٠,٧٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، تمثل المشاريع تحت التنفيذ مبنى الشركة الجديد في منطقة العبدلي. تم التوقف عن العمل بهذا المشروع منذ عام ٢٠١١ ولم تقم الشركة برسلة للمشروع ولم يتم عمل دراسة لتقييم المشروع.

أرست ووينج الأردن
محاسبون للشؤون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠١٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (منققة)
الموجودات		
الاستثمارات -		
٣ ودائع لدى البنوك	٩,٥٢٩,١٨٨	٩,٣٢٤,٢٨٨
٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩٢,٩٥٠	٣٠٩,٧٥٨
مجموع الاستثمارات	٩,٨٢٢,١٣٨	٩,٦٣٤,٠٤٦
الموجودات الأخرى -		
١٢ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٢٨٨,٩٢٢	٥٢٠,٦٥٣
٥ شيكات برسم التحصيل	١,٩٥٤,٥٧٨	٢,١٢٩,١٥١
مدنيون، صافي	٦,١١١,٩٩٢	٤,٣٩٧,٦٧٧
نعم شركات تأمين مدينة	٣٢٠,١٥٤	٣٠٧,٧١٤
ممتلكات ومعدات	٧,٧٤٤,٠٢٨	٧,٦٨٧,٤٣٢
موجودات غير ملموسة	١٩,٨٤٩	١٥,٠٣٢
موجودات أخرى	٢٣٨,٢٢١	٢٣٠,٣٨٧
مجموع الموجودات	٢٦,٤٩٩,٨٨٢	٢٤,٩٢٢,٠٩٢
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
مطلوبات عقود التأمين:		
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٦,٩٧٩,٣٦٠	٦,٣٦٢,١١٩
مخصص الإذاعات، صافي	٩,٢٢٤,١٧١	٩,٠٥٧,٩٥٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٦,٢٠٣,٥٣١	١٥,٤٢٠,٠٧٣
المطلوبات الأخرى -		
٦ دائنون	١,٤٦٢,١٧٦	١,١٧٢,٨٧٣
مصاريف مستحقة	٣٨,١٥٩	٥٤,١٨٦
٧ نعم معيدي التأمين الدائنة	١,٨٦٩,٤١٨	١,٢٩٨,٥٩٢
٨ مخصص ضريبة الدخل	-	٧٦,٢٠٠
مطلوبات أخرى	١٧٤,٨٩١	١٨٢,٢٢٩
مجموع المطلوبات	١٩,٧٤٨,١٧٥	١٨,٢٠٤,١٥٣
حقوق الملكية -		
١ رأس المال المصرح به والمدفوع	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٠٩,٤٣٦	١٠٩,٤٣٦
٩ إحتياطي القيمة العادلة	(٤٣٣,٤٨٩)	(٤١٦,٦٨١)
خسائر متراكمة	(٢,٩٢٤,٢٤٠)	(٢,٩٧٤,٨١٦)
صافي حقوق الملكية	٦,٧٥١,٧٠٧	٦,٧١٧,٩٣٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٦,٤٩٩,٨٨٢	٢٤,٩٢٢,٠٩٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

لثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإيرادات -	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		إيضاحات
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الأقساط المكتتبة	٤,٧٤١,١٦٠	٤,٤٤١,٦١٢	٤,٨٨٦,٣٧٨	٤,٨٨٦,٣٧٨	
بزل: حصة مجيدي التأمين المحلية	٢٧٨,٥٤١	٤١٣,٣٩٥	٣٠٦,٢٤٥	٣٠٦,٢٤٥	
بزل: حصة مجيدي التأمين الخارجية	٣٦٥,٨٠٦	١,١٧٤,٩٤٤	٣٦١,٢١٣	٣٦١,٢١٣	
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٠٩٦,٨١٣	٧,٧٧٣,٢٧٣	٤,٢١٨,٩٢٠	٤,٢١٨,٩٢٠	
صافي للتغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٤٨٩,٤٧٢)	(٦١٧,٢٤١)	(٣٦٨,٢٤٢)	(٣٦٨,٢٤٢)	
صافي لإيرادات الأقساط المتحققة	٣,٦٠٧,٣٤١	٧,١٥٦,٠٣٢	٣,٨٥٠,٦٧٨	٣,٨٥٠,٦٧٨	
عمولات مقبوضة	١٧٦,١٨٧	٤٥٢,١٥٥	١٨٥,١٧٢	١٨٥,١٧٢	
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين	٢٣٣,٨٠٥	٤٧٦,٠٢٢	٢٣٩,٣٨٨	٢٣٩,٣٨٨	
فوائد ثلثة	٨٧,١٠٢	١٧٧,٣٤٤	١٠٩,٥٠١	١٠٩,٥٠١	
إيرادات الإكتتاب الأخرى	٣٩,٢١٤	١٠٣,٥٣٦	١٩,٢٦١	١٩,٢٦١	
إيرادات أخرى	٢٣٨,٠٥٩	٢٣٨,٠٥٩	٢١,٠٥٨	٢١,٠٥٨	
أرباح للموجودات المالية والاستثمارات	١٢,١٩٦	١٢,١٩٦	٥,٣١١	٥,٣١١	١٠
مجموع الإيرادات	٤,٣٩٣,٩٠٤	٨,٦١٥,٣٤٤	٤,٤٤٠,٣٦٩	٤,٤٤٠,٣٦٩	
التعويضات والخسائر والمصاريف	٣,٨٥٤,٤٨٧	٧,٥٢٦,٢٧٣	٤,٠٠٥,٦٥٩	٤,٠٠٥,٦٥٩	
للتعويضات المدفوعة	٣٥١,١٩٠	٧٢٣,٦٤٥	٣٠١,٣٨٢	٣٠١,٣٨٢	
بزل: مستوفات	٥٩,٧٩٠	١٩٢,٢٢٦	١٤,٤٦٠	١٤,٤٦٠	
بزل: حصة مجيدي التأمين	٣,٤٣٣,٥٠٧	٦,٦١٠,٤٠٢	٣,٦٨٩,٨١٧	٣,٦٨٩,٨١٧	
صافي التعويضات المدفوعة	(١٤٧,٣٨٤)	(١٦٦,٢١٧)	(٣٥,٨٩١)	(٣٥,٨٩١)	
صافي للتغير في مخصص الادعاءات	٢١٤,٣٥٢	٤٢٦,٢٤٦	١٥٤,٧١٦	١٥٤,٧١٦	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٣٦٧,١٩١	٦٠٩,٠٦٦	٣٠١,٩٨٧	٣٠١,٩٨٧	
نفقات موظفين موزعة	١٠٤,٠٨٦	١٥٥,٢٠٩	٨٩,٤٦١	٨٩,٤٦١	
أقساط فائض الخسارة	١٥٩,٠١٣	٣٠٨,٤٧٥	١٦٤,٠٠٦	١٦٤,٠٠٦	
تكاليف إكتتاب وثائق	٥٤,٣٩٧	٩٩,٠٠٨	٥٥,٧٠١	٥٥,٧٠١	
مصاريف أخرى	٤,١٩٥,١٦٢	٨,٣٧٤,٦٢٣	٤,٤١٩,٧٩٧	٤,٤١٩,٧٩٧	
صافي عبء التعويضات	٤٨,٥٤٤	٨٢,٦٠١	١٢,٥٥٩	١٢,٥٥٩	
نفقات الموظفين غير موزعة	١٠,٤٠٢	٢١,١٢٤	١١,٩٧٥	١١,٩٧٥	
استهلاكات وإطلاقات	٤٣,٤٩٢	٨٦,٤٢٠	٣٥,٠٢٨	٣٥,٠٢٨	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	-	-	-	-	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٠٢,٤٣٨	١١٠,١٤٥	٨٩,٥٦٢	٨٩,٥٦٢	
إجمالي المصروفات	١٦٤,٤٧٦	١١٠,١٤٥	١٤٠,٥٦٤	١٤٠,٥٦٤	
الربح للفترة قبل الضريبة	١٦,٣٠٤	٥٠,٥٧٦	(٦٨,٩٩٠)	(٦٨,٩٩٠)	
ضريبة الدخل	(١٣,٨٥٥)	-	١٣,٤٥٤	١٣,٤٥٤	
الربح للفترة	٨٢,٤٤٩	٥٠,٥٧٦	(٥٥,٥٣٦)	(٥٥,٥٣٦)	
الحصة الاسمية للسهم من ربح الفترة	٠/٠٠٨	٠/٠٠٥	()	()	١١
	٠/٠٠٤	٠/٠٠٥	()	()	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢,٤٤٩	(٥٥,٥٣٦)	٥٠,٥٧٦	٣٦,٤٢٩
الربح للفترة			
بضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
(٩٦٠)	(١٢,٣٨٠)	(١٦,٨٠٨)	(٤٠,٥٥٣)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
٨١,٤٨٩	(٦٧,٩١٦)	٣٣,٧٦٨	(٤,١٢٤)
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع دينار	خسائر متراكمة دينار	إحتياطي القيمة العادلة دينار	إحتياطي أجباري دينار	رأس المال المصرح به والمنفوع دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٦ -					
٦,٧١٧,٩٣٩	(٢,٩٧٤,٨١٦)	(٤١٦,٦٨١)	١٠٩,٤٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٣٣,٧٦٨	٥٠,٥٧٦	(١٦,٨٠٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٧٥١,٧٠٧	(٢,٩٢٤,٢٤٠)	(٤٣٣,٤٨٩)	١٠٩,٤٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
١٨٥,٦٣٧	٥٠,٥٧٦	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٢٤,٤٦١	٢١,١٢٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٣٤٩,٠٤٤	٦١٧,٢٤١	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٢٤,٥٩٨)	١٦٦,٢١٧	صافي مخصص الادعاءات
(٢٢٠,٠٧٣)	(١٧٧,٣٤٤)	فوائد دائنة
١٠٠,٠٠٠	(١٥٤,٧٢٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود</u>
٤١٤,٤٧١	٥٢٣,٠٩١	رأس المال العامل
٣٠٣,٤٥٩	١٧٤,٥٧٣	شيكات برسم التحصيل
(١,٠٦٥,٨٦٧)	(١,٥٥٩,٥٩٢)	مدينون
(١١١,٠٣٧)	(١٢,٤٤٠)	نعم شركات تأمين مدينة
(٩٧,٩٦٦)	(٧,٨٣٤)	موجودات أخرى
٢٥٧,٧٠٦	٢٨٩,٣٠٣	دائنون
١٨٦,٦٧١	٥٧٠,٨٢٦	نعم معيدي التأمين الدائنة
(٣٦,٥٠٧)	(٢٣,٣٦٥)	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
-	(٧٦,٢٠٠)	ضريبة الدخل المنفوعة
(١٤٩,٠٧٠)	(١٢١,٦٣٨)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
٢٢٠,٠٧٣	١٧٧,٣٤٤	فوائد مقبوضة
(١,٦٦٦,٠٠٩)	(٧,١٧٧,٩٩٧)	الزيادة في الودائع لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة اشهر
-	(٩,٨٠١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٧,٣٢٧)	(٧٢,٧٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٤٧٣,٢٦٣)	(٧,٠٨٣,١٩٠)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
(١,٦٢٢,٣٣٣)	(٧,٢٠٤,٨٢٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤,٠٦٣,١٢١	٩,١٦٠,٩٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٤٤٠,٧٨٨	١,٩٥٦,١٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) علم

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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (للتقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة أظهار للقوائم 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية 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) "انماج 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 الاستمرار 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 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) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦				
ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	المجموع	كانون الأول ٢٠١٥	داخل الأردن
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
١,٦٦٧,٢١٥	-	٧,٨٦١,٩٧٣	٩,٥٢٩,١٨٨	٩,٣٢٤,٢٨٨

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٠٠٪ إلى ٤,٨٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٢٩٢,٩٥٠	٣٠٩,٧٥٨

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٦٢٥,١٥٠	٥,٠٥٨,٧٨٨
-	٦,٩١٨
١١,٥٧٦	١١,٧٧٦
٥,٦٨٠	٥,٣٣٢
٦,٦٤٢,٤٠٦	٥,٠٨٢,٨١٤
(٥٣٠,٤١٤)	(٦٨٥,١٣٧)
٦,١١١,٩٩٢	٤,٣٩٧,٦٧٧

نعم حملة وثائق التأمين

نعم شركات شقيقة

نعم الموظفين

أخرى

ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها •

* ان الحركة على مخصص تنفي مبنون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٥,١٣٧	٦٨٥,١٣٧	الرصيد في بداية السنة
١٥٠,٠٠٠	-	اضافات
-	(١٥٤,٧٢٣)	المردود من مخصص النعم المشكوك في تحصيلها
٦٨٥,١٣٧	٥٣٠,٤١٤	الرصيد في نهاية السنة

(٦) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧١,٩٩٦	٢٣٠,٥٨٤	نعم شركات شقيقة
١٩٣,٤٦٤	٢٩٢,٩٩٦	نعم حملة وثائق تأمين
٢٣٥,٩١٩	٤٢٩,٧٨٥	مطالبات جهات طبية
٣٧١,٤٩٤	٥٠٨,٨١١	نعم اخرى
١,١٧٢,٨٧٣	١,٤٦٢,١٧٦	

(٧) نعم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٣,٢٤٢	٥٣٦,١٦٦	شركات التأمين المحلية
٩٢٥,٣٥٠	١,٣٣٣,٢٥٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٢٩٨,٥٩٢	١,٨٦٩,٤١٨	

(٨) ضريبة الدخل

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٩,٢٠٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٤٩,٢٠٨	-	

ضريبة دخل

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

في رأي إدارة 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 حتى تاريخ ٣١ ايار ٢٠١٣.

(٩) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند احتياطي القيمة العادلة ويانه كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٤٢٣,٣٥٢)	(٤١٦,٦٨١)	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٧١	(١٦,٨٠٨)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٤١٦,٦٨١)	(٤٣٣,٤٨٩)	الرصيد في نهاية السنة

(١٠) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٣١١	١٢,١٩٦	عوائد التوزيعات النقدية

(١١) حصة المسهم من ربح الفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٦,٤٢٩	٥٠,٥٧٦	(٥٥,٥٣٦)	٨٢,٤٤٩	ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم الاساسية من ربح الفترة
٠/٠٠٤	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٦)	٠/٠٠٨	

(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 ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٥٣,٨٠٤	٢٨٨,٩٢٢	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١,٧٨٦,٩٨٤	١,٦٦٧,٢١٥	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢,٤٤٠,٧٨٨	١,٩٥٦,١٣٧	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 نم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ 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 ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤٤,١٦٣	١,١٦٨,٦٠٦	بنود داخل المركز المالي:
(١٦٧,٤٩٦)	-	نم مدينة من جهات ذات علاقة
		نم شركات التأمين الدائنة
٢,٣٨٠,٣٢٠	١,١٦٨,٦٠٦	عناصر قائمة الدخل:
		أقساط الإكتتاب

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٣٦٨,١٠٤	١,٧٦٩,٢٢٩

عناصر قائمة الدخل:
اقساط الإكتتاب

• يتضمن مخصص الادعاءات المبلغة ونعم شركات التأمين الدائنة كما يلي:

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٤٨,٩٦٣	١٦٣,٥٩٨
١٤٨,٩٦٣	١٦٣,٥٩٨

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

• تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ٢٠٦,٦٦٩ دينار الى معيدي تأمين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٥٦,٧٦١ دينار.

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

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٩٩,٧٧٠	١٤٤,٦٨٨

رواتب ومكافآت

(١٤) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاع 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 ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باحتساب مخصصات لنية 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 ١٠٨ر١٥٨ دينار.

(١٧) الإحتياطات القانونية

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